

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Керівництву відповідальної особи небанківської фінансової групи «ДЕЛЬТА+ФІНАНС»
Національного банку України*

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ КОНСОЛІДОВАНОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит консолідованої звітності небанківської фінансової групи «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» за 2025 рік. До складу Групи входять: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС», яке є відповідальною особою небанківської фінансової групи «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» та ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДЕЛЬТА ПЛЮС» (далі разом – Група). Зазначена консолідована звітність включає:

- Дані про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та пруденційних нормативів небанківською фінансовою групою та її підгрупами.
- Дані про пов'язаних із небанківською фінансовою групою осіб.
- Дані консолідованого звіту про зміни у власному капіталі
- Дані субконсолідованого звіту про зміни у власному капіталі страхової підгрупи та кредитно-інвестиційної підгрупи небанківської фінансової групи.
- Дані консолідованої звітності небанківської фінансової групи
- Дані субконсолідованої звітності страхової підгрупи та кредитно-інвестиційної підгрупи небанківської фінансової групи.
- Дані про внутрішньогрупові операції щодо активів/зобов'язань/власного капіталу
- Дані про учасників внутрішньогрупових операцій щодо страхування/перестраховування
- Дані про внутрішньогрупові операції щодо страхування/перестраховування.

Пояснювальна записка до консолідованої звітності Групи, включаючи стислий виклад значущих облікових політик та інші примітки.

На нашу думку, консолідована звітність Групи, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах консолідований фінансовий стан Групи та її регулятивний капітал на 31 грудня 2025р., її консолідований сукупний дохід, прибуток або збиток, консолідовані грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), вимог Постанови № 202 та Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 № 123 (далі – Правила №123).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність, згідно з цими стандартами, викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит консолідованої звітності Групи» нашого звіту аудитора.

Ми є незалежними по відношенню до Групи згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту консолідованої 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 та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Не змінюючи нашої думки щодо консолідованої звітності в цілому, ми звертаємо увагу на п.4 Пояснювальної записки до консолідованої звітності, у якому зазначено, що 24 лютого 2022 року російська федерація здійснила збройний напад на територію України. З цієї ж дати було введено воєнний стан в Україні. Наслідки вказаної збройної агресії вплинули на погіршення економічного стану в Україні та на функціонування підприємств, суспільства і держави в цілому. На дату затвердження даної звітності неможливо оцінити термін дії та величину впливу вказаних факторів на подальшу діяльність Групи. Керівництво учасників Групи визнає, що вказані фактори свідчать про існування суттєвої невизначеності, що може поставити під сумнів здатність Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі в майбутньому. При цьому, на дату затвердження цієї звітності керівництво учасників Групи вважає, що наявність ліквідних активів дозволить Групі виконувати свої зобов'язання протягом наступних 12 місяців та дозволить після закінчення воєнного стану відновити діяльність у повному обсязі.

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

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на розділ 2 Пояснювальної записки до цієї консолідованої звітності Групи, в якому зазначена інформація щодо основи складання цієї консолідованої звітності, включаючи підхід та мету підготовки цієї консолідованої звітності. Таким чином, ця консолідована звітність Групи може бути не придатною для інших цілей. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Інші питання

Учасники Групи, як описано у розділі 2 Пояснювальної записки до консолідованої звітності Групи, окремо підготували фінансові звіти станом та за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Консолідована звітність за 2025 рік була складена згідно вимог Постанови № 202. Вказана Постанова №202 передбачає, що звітність Групи складається її відповідальною особою на підставі фінансових звітів учасників Групи. Фінансові звіти за 2025 рік учасників Групи були складені за однаковий звітний період у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Відповідальна особа Групи несе відповідальність за іншу інформацію. Наша думка щодо консолідованої звітності Групи не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом консолідованої звітності Групи нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та розгляд, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і консолідованою звітністю Групи або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення та невідповідність цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту, крім тих, які розкриті у консолідованій звітності, що є доречними для користувачів для розуміння аудиту.

Відповідальність відповідальної особи Групи за консолідовану звітність Групи

Відповідальна особа Групи несе відповідальність за складання і достовірне подання консолідованої звітності Групи відповідно до вимог Постанови № 202 та за таку систему внутрішнього контролю, яку відповідальна особа Групи визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання консолідованої звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні консолідованої звітності Групи відповідальна особа Групи несе відповідальність за оцінку здатності Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності, як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо відповідальна особа або планує ліквідувати Групу чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит консолідованої звітності Групи

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що консолідована звітність Групи у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно 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 консолідованої звітності Групи.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та дотримуємось професійного скептицизму протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення консолідованої 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 Групи;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідного розкриття інформації, зроблених відповідальною особою Групи;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання відповідальною особою Групи 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 продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідного розкриття інформації у консолідованій звітності або, якщо таке розкриття інформації є неналежним, модифікувати свою думку.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст консолідованої звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує консолідована звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

- отримуємо прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо фінансової інформації суб'єктів господарювання або господарської діяльності Групи для висловлення думки щодо консолідованої звітності. Ми несемо відповідальність за керування, нагляд та виконання аудиту Групи. Ми несемо відповідальність за висловлення нами аудиторської думки.

Ми повідомляємо відповідальну особу Групи про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо відповідальній особі Групи твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

Інші елементи

Відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, який проводив аудит фінансової звітності

Повне найменування:

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТИМ»

Код ЄДРПОУ 21613474

Юридична адреса: пр-т Науки, буд. 50, м. Київ, 03083.

Місце розташування центрального офісу: вул. Хорива, 23, оф.1, м. Київ, 04071.

ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ» зареєстроване в реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Органу суспільного нагляду за аудиторською діяльністю під реєстровим номером 0295.

Електронна адреса: audit_optim@ukr.net

Адреса сайту в Інтернеті: www.audit-optim.com.ua

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: № 85/АК від 13 травня 2026 року.

Дата початку проведення аудиту: 13 травня 2026 року.

Дата закінчення проведення аудиту: 29 травня 2026 року.

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Людмила ГЛУШКО.

Ключовий партнер

Аудитор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ» _____

Людмила ГЛУШКО

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів
та суб'єктів аудиторської діяльності 102224)

Від імені аудиторської фірми

Директор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ» _____

Тетяна ТРУШКЕВИЧ

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів
та суб'єктів аудиторської діяльності 100017)

Київ

29 травня 2026 року

Дані про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та пруденційних нормативів небанківською фінансовою групою та її підгрупами

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ДЕЛЬТА + ФІНАНС"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 43178433

станом на 01.01.2026 року

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показники	Сума регулятивного капіталу	Сума необхідного регулятивного капіталу	Сума відвернення	Код підгрупи банківської / небанківської групи	Реєстраційний код учасника НФГ	Реєстраційний код учасника НФГ (наявні вкладення (відвернення))	Повне найменування учасника НФГ	Повне найменування учасника НФГ (наявні вкладення (відвернення))	Примітка
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Дані про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та пруденційних нормативів небанківською фінансовою групою, її підгрупами та учасниками, що надають фінансові послуги	10322169520	1500000000	-	9	0043178433		ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ДЕЛЬТА + ФІНАНС"		
2	Дані про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та пруденційних нормативів небанківською фінансовою групою, її підгрупами та учасниками, що надають фінансові послуги	985012033	700000000	-	9	0038214406		ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ДЕЛЬТА ПЛЮС"		Рішення НКЦПФР №92 від 03.02.2022 р.

Відповідальна особа

(підпис)

Горбач Лана Георгіївна

(прізвище, ініціали)

Дані про пов'язаних із небанківською фінансовою групою осіб

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "ДЕЛЬТА + ФІНАНС"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 43178433

станом на 01.01.2026

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показники	Сума надходжень за звітний період	Сума витрачань за звітний період	Сума дебіт. заборгованості НФГ перед пов'язаною особою на кінець звітного періоду	Сума кредит. заборгованості НФГ перед пов'язаною особою на кінець звітного періоду	Частка у відсотках сукупної участі пов'язаної особи в статуті капіталі НФГ	Код типу внутрішньої групової операції НФГ	Код типу клієнта/ надавача фін. послуг пов'язаної з НФГ особи	Код ознаки ідентифікаційного / реєстраційного коду / номеру учасника НФГ	Код ознаки ідентифікаційного / реєстраційного коду / номеру пов'язаної з НФГ особи	Код країни реєстрації	Код виду пов'язаної з НФГ особи	Вид економічної діяльності	Ідентифікаційний/ реєстраційний код/номер учасника НФГ	Ідентифікаційний/ реєстраційний код/номер пов'язаної з НФГ особи	Найменування учасника НФГ	Найменування пов'язаної з НФГ особи	Економічний зміст операції	Умовний порядковий номер
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	1216560700	123290000	-	1308990700	64	007	1	1	1	804	02	N6630	0043178433	0038214406	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ДЕЛЬТА + ФІНАНС"	ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ ПАЙОВИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ІНКОМ», активами якого управляє ТОВ «КУА «ДЕЛЬТА ПЛЮС»	Надання та повернення позики	1
2	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	5436550000	545850000	-	6325750000	36	007	1	1	1	804	02	N6630	0043178433	0038214406	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ДЕЛЬТА + ФІНАНС"	ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ ПАЙОВИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ДЕЛЬТА РОСТ», активами якого управляє ТОВ «КУА «ДЕЛЬТА ПЛЮС»	Надання та повернення позики	2
3	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	10154638981	11874996328	-	4184532140	36	019	1	1	1	804	02	N6630	0043178433	0038214406	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ДЕЛЬТА + ФІНАНС"	ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ ПАЙОВИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ДЕЛЬТА РОСТ», активами якого управляє ТОВ «КУА «ДЕЛЬТА ПЛЮС»	Нараховані та сплачені відсотки по позикам	3
4	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	23832491239	59676646856	-	7313546417	64	019	1	1	1	804	02	N6630	0043178433	0038214406	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ДЕЛЬТА + ФІНАНС"	ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ ПАЙОВИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ІНКОМ», активами якого управляє ТОВ «КУА «ДЕЛЬТА ПЛЮС»	Нараховані та сплачені відсотки по позикам	4
5	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	36000000	52000000	16000000	-	-	041	2	1	2	804	98	N6820	0038214406	2750904540	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ДЕЛЬТА ПЛЮС"	ПАЧЕНЦЕВА КАТЕРИНА ІГОРІВНА	Оренда нерухомості	5
6	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	2400000	2400000	-	-	-	041	1	1	1	804	11	N6630	0043178433	0038214406	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ДЕЛЬТА + ФІНАНС"	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ДЕЛЬТА ПЛЮС"	Оренда нерухомості	6

7	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	2400000	2400000	-	-	-	041	1	1	1	804	11	N6492	0038214406	0043178433	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ДЕЛЬТА ПЛЮС"	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ДЕЛЬТА + ФІНАНС"	Оренда нерухомості	7
---	--	---------	---------	---	---	---	-----	---	---	---	-----	----	-------	------------	------------	---	---	--------------------	---

Відповідальна особа

(підпис)

Горбач Лана Георгіївна

(прізвище, ініціали)

Дані консолідованого звіту про зміни у власному капіталі

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ДЕЛЬТА + ФІНАНС"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 43178433

станом на 01.01.2026 року
(звітний період)

№ з/п	Показники	Сума	Код виду складової власного капіталу
1	2	3	4
1	Випуск власного капіталу	2000000000	01
2	Збільшення (зменшення) власного капіталу через прибуток (збиток)	1607646	06
3	Збільшення (зменшення) власного капіталу через прибуток (збиток)	59289797	08

Відповідальна особа

(підпис)

Горбач Лана Георгіївна

(прізвище, ініціали)

Дані субконсолідованого звіту про зміни у власному капіталі страхової підгрупи та кредитно-інвестиційної підгрупи небанківської фінансової групи

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ДЕЛЬТА + ФІНАНС"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 43178433

станом на 01.01.2026

№ з/п	Показники	Сума	Код підгрупи учасника НФГ	Код виду складової власного капіталу
1	2	3	4	5
1		-		

Відповідальна особа

(підпис)

Горбач Лана Георгіївна

(прізвище, ініціали)

Дані консолідованої звітності небанківської фінансової групи

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "ДЕЛЬТА + ФІНАНС"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 43178433

станом на 01.01.2026 року
(звітний період)

№ з/п	Показники	Сума	Код типу періоду	Умовний порядковий номер елемента показника	Примітка
1	2	3	4	5	6
1	Нематеріальні активи за винятком гудвілу	485831	2		
2	Інші фінансові активи	252008973890	2		
3	Інші фінансові активи	219619131656	1	01	Поточні фінансові інвестиції: 1 660 202,23; Поточна дебіторська заборгованість з надання фінансових послуг: 1 663 745 061,54; Поточна дебіторська заборгованість по нарахованим доходам з надання фінансових послуг: 530 786 052,79
4	Торговельна та інша дебіторська заборгованість	29073945	2		
5	Торговельна та інша дебіторська заборгованість	42024714	1		
6	Грошові кошти та їх еквіваленти	1444956571	2		
7	Грошові кошти та їх еквіваленти	1597364643	1		
8	Рахунки в банках	1444956571	2		
9	Рахунки в банках	1597364643	1		
10	Загальна сума активів	253483490237	2		
11	Загальна сума активів	221258521013	1		
12	Статутний капітал	9000000000	2		
13	Статутний капітал	11000000000	1	02	Зареєстрований статутний капітал: 110 000 000,00
14	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	243874732	2		
15	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	303164529	1		
16	Резервний капітал	2409378	2		
17	Резервний капітал	4017024	1		
18	Загальна сума власного капіталу	9246284110	2		
19	Загальна сума власного капіталу	11307181553	1		
20	Інші залучені кошти	198726146509	2		
21	Інші залучені кошти	200838467032	1	03	Довгострокова заборгованість за позиками: 197 070 795,63; Поточна заборгованість за позиками: 1 811 313 874,69
22	Торговельна та інша кредиторська заборгованість	732500	2		
23	Торговельна та інша кредиторська заборгованість	4007000	1		
24	Забезпечення винагород працівникам	10392863	2		
25	Забезпечення винагород працівникам	24101592	1		
26	Інші фінансові зобов'язання	45487828855	2		
27	Інші фінансові зобов'язання	9074532536	1		
28	Поточні податкові зобов'язання	12105400	2		
29	Поточні податкові зобов'язання	10231300	1		
30	Загальна сума зобов'язань	244237206127	2		
31	Загальна сума зобов'язань	209951339460	1		
32	Дохід від звичайної діяльності	38747030855	1		
33	Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективної ставки відсотка	38527103113	1	04	Дохід від нарахованих відсотків по кредитах: 381 324 472,96; Дохід від нарахованих відсотків по факторингу: 3 946 558,17
34	Інші процентні доходи	66940329	1		
35	Дохід від надання послуг	152987413	1		
36	Інші операційні доходи	13338	1		

37	Інші доходи	77929982430	1	05	Дохід від реалізації фінансових інвестицій 779 299 824,30
38	Витрати на виплати працівникам	177523971	1		
39	Амортизаційні витрати	485831	1		
40	Сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визнаного в прибутку чи збитку	18889282978	1	06	Сторнування резерву очікуваних кредитних збитків за тілом та відсотками за кредитом: 188 892 829, 78
41	Інші операційні витрати	2254483352	1	07	Визнання дисконту за дебіторською заборгованістю по кредитам: 18 601 158, 12; Визнання дисконту за дебіторською заборгованістю по факторингу: 2 027 753, 17; Адміністративні та інші операційні витрати: 1 939 922,23
42	Інші витрати	70102815318	1	08	Собівартість реалізованих фінансових інвестицій: 701 028 153,18
43	Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	-6502315668	1	09	Витрати від припинення визнання фінансових активів за амортизованою вартістю: 65 023 156, 68
44	Фінансові доходи	10191080783	1	10	Дохід від визнання премії та амортизація дисконту за кредиторською заборгованістю: 101 910 807,83
45	Фінансові витрати	49295178171	1	11	Витрати за відсотками по позикам: 16 333 786, 29; Визнання дисконту/премії та амортизація дисконту/премії за кредиторською заборгованістю: 476 617 995,42
46	Збиток від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності), визначені згідно з міжнародним стандартом фінансової звітності 9 «Фінансові інструменти»	17331287630	1	12	Витрати на формування резерву очікуваних кредитних збитків за дебіторською заборгованістю: 173 312 876,30
47	Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	23383900	1		
48	Прибуток (збиток), що відноситься до власників материнського підприємства	69916543	1		
49	Надходження від продажу товарів та надання послуг	7465917038	1		
50	Надходження від процентних доходів	7310166793	1		
51	Надходження фінансових установ від повернення позик (кредити, лізинг, факторинг, відшкодування гарантійних платежів)	445932129	1		
52	Інші надходження від операційної діяльності	10237687329	1		
53	Виплати постачальникам за товари та послуги	200241121	1		
54	Виплати працівникам та виплати від їх імені	132932042	1		
55	Виплати фінансових установ з надання позик (кредити, лізинг, факторинг, відшкодування гарантійних платежів)	24106220500	1		
56	Інші виплати операційної діяльності	35846907	1		
57	Податки на прибуток сплачені (повернені)	-34277100	1		
58	Інші надходження грошових коштів від продажу інструментів капіталу чи боргових інструментів інших суб'єктів господарювання	77929982430	1		
59	Інші виплати грошових коштів для придбання інструментів капіталу або боргових інструментів інших суб'єктів господарювання	12520000	1		
60	Інші надходження (вибуття) грошових коштів від фінансової діяльності	-71405073184	1		
61	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	152408072	1		

62	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	1444956571	1		
63	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	1597364643	1		

Відповідальна особа

(підпис)

Горбач Лана Георгіївна

(прізвище, ініціали)

Дані субконсолідованої звітності страхової підгрупи та кредитно-інвестиційної підгрупи небанківської фінансової групи

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ДЕЛЬТА + ФІНАНС"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 43178433

станом на 01.01.2026

№ з/п	Показник	Сума	Код підгрупи учасника НФГ	Код типу періоду	Умовний порядковий номер елемента показника, який деталізується	Примітка
1	2	3	4	5	6	7
1		-				

Відповідальна особа

(підпис)

Горбач Лана Георгіївна

(прізвище, ініціали)

Дані про внутрішньогрупові операції щодо активів/зобов'язань/власного капіталу

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ДЕЛЬТА + ФІНАНС"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 43178433

станом на 01.01.2026

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показники	Сума отримання, погашення/ доходів/ витрат	Сума договору/ правочину	Залишок на кінець звітного періоду	Вартість застави	Сектор послуг учасника НФГ, який отримує дохід	Сектор послуг учасника НФГ, який є контрагентом за операцією	Код типу внутрішньо групових операцій НФГ	Код країни учасника НФГ	Код країни учасника НФГ, який є контрагентом за операцією	Тип небанківської фінансової групи за розміром	Код валюти договору/ правочину	Код валюти транзакції	Коди видів забезпечення активу	Регістраційний код учасника НФГ	Регістраційний код учасника НФГ, який є контрагентом за операцією	Найменування учасника НФГ	Найменування учасника НФГ, який є контрагентом за операцією	Унікальний код внутрішньо групової операції	Код пов'язаності внутрішньо групової операції	Економічний зміст внутрішньо групової операції	Дата визнання активу або зобов'язання/ капіталу	Дата завершення строку дії	Дата транзакції	Код цінного паперу	Код ідентифікатора показника файла GF0 (крім GF001200)	Код ідентифікатора показника файла GF0 (крім GF001700)	Умовний порядковий номер транзакції
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29
1					-																							

Відповідальна особа

(підпис)

Горбач Лана Георгіївна

(прізвище, ініціали)

Дані про учасників внутрішньогрупових операцій щодо страхування / перестрахування

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ
"ДЕЛЬТА + ФІНАНС"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 43178433
станом на 01.01.2026

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показники	Код типу внутрішньо групових операцій НФГ	Код виду / лінії бізнесу	Код типу договору страхування / перестрахування	Код країни юр. особи, учасника НФГ страховика – перестраховика	Код країни юр. особи, учасника НФГ страховальника – перестраховальника	Тип НФГ за розміром	Код валюти зобов'язання	Регістраційний код учасника НФГ страховика – перестраховика	Регістраційний код учасника НФГ страховика – перестраховальника	Найменування учасника НФГ страховика – перестраховика	Найменування учасника НФГ страховика – перестраховальника	Економічний зміст внутрішньо групової операції	Дата початку періоду покриття	Дата закінчення періоду покриття	Унікальний код внутрішньо групової операції	Код пов'язаності внутрішньо господарської операції
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1																	

Відповідальна особа

(підпис)

Горбач Лана Георгіївна

(прізвище, ініціали)

Дані про внутрішньогрупові операції щодо страхування / перестрахування

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ
"ДЕЛЬТА + ФІНАНС"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 43178433

станом на 01.01.2026 року

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показники	Сума	Реєстраційний код учасника НФГ страховика – перестраховика	Реєстраційний код учасника НФГ страховика – перестраховальника	Унікальний код внутрішньогрупової операції	Умовний порядковий номер транзакції
1	2	3	4	5	6	7
1		-				

Відповідальна особа

(підпис)

Горбач Лана Георгіївна

(прізвище, ініціали)

Додаток 8
до Правил складання та
подання звітності учасниками
ринку небанківських
фінансових послуг до
Національного банку України
([пункт 34](#) розділу V)

ПОЯСНЮВАЛЬНА ЗАПИСКА
до консолідованої звітності небанківської фінансової групи
ДЕЛЬТА+ФІНАНС
(найменування небанківської фінансової групи)
за **2025 рік**
(звітний період)

РОЗДІЛ 1. Периметр консолідації небанківської фінансової групи.

Небанківська фінансова група «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» визнана Національним банком України на підставі Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг № 21/993-рк від 19.09.2025 року у складі відповідно Таблиці 1 цієї Пояснювальної записки.

ТАБЛИЦЯ 1

Інформація щодо периметра консолідації небанківської фінансової групи

Назва учасника небанківської фінансової групи	Код за ЄДРПОУ учасника небанківської фінансової групи	Переважаючий вид діяльності	Належність до підгрупи НБФГ (кредитно-інвестиційної/страхової/не належить)
1	2	3	4
ТОВ "ФК "ДЕЛЬТА + ФІНАНС"	43178433	64.92 Інші види кредитування	Не належить
ТОВ "КУА "ДЕЛЬТА ПЛЮС"	38214406	66.30 Управління фондами	Не належить

Основні відомості щодо учасників небанківської фінансової групи «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» (далі за текстом - НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС»):

1. Учасник НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС»/ Відповідальна особа НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС»:
Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ДЕЛЬТА + ФІНАНС"
Скорочене найменування: ТОВ "ФК "ДЕЛЬТА + ФІНАНС"
Адреса реєстрації/місцезнаходження: Україна, 02002, місто Київ, ВУЛИЦЯ МИКІЛЬСЬКО-СЛОБІДСЬКА, будинок 4-Г
Код ЄДРПОУ 43178433
Директор Горбач Лана Георгіївна
Головний бухгалтер Субина Ольга Анатоліївна

2. Учасник НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС»:
Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ДЕЛЬТА ПЛЮС"
Скорочене найменування: ТОВ "КУА "ДЕЛЬТА ПЛЮС"
Адреса реєстрації/місцезнаходження: Україна, 02002, місто Київ, ВУЛИЦЯ МИКІЛЬСЬКО-СЛОБІДСЬКА, будинок 4-Г
Код ЄДРПОУ 38214406
Директор Горелов Олексій Юрійович
Головний бухгалтер Кудрявцева Світлана

Контролером НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» визнаний Балашевич Костянтин Юрійович (надалі за текстом – Контролер НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС») на підставі Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг № 21/993-рк від 19.09.2025 року.

РОЗДІЛ 2. Пояснення щодо конкретних принципів, основ, правил та практики, застосованих небанківською фінансовою групою під час складання даних звітності.

2.1. ІСТОТНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

2.1.1. Основа підготовки фінансової звітності

Консолідована фінансова звітність НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» була підготовлена відповідно до Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за Небанківськими Фінансовими Групами, затвердженого Постановою Правління НБУ №202 від 29.12.2023 (далі – Постанова №202), та Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою Правління Національного банку України № 123 від 25.11.2021 року.

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до принципу оцінки за історичною вартістю.

Консолідована фінансова звітність представлена у національній валюті України, в копіях.

В консолідованій фінансовій звітності, а саме у звіті про прибутки чи збитки та у звіті про рух грошових коштів, не представлена порівняльна інформація за попередній період оскільки визнання НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» відбулось у 3 кварталі 2025 року і звітність покриває період 19.09.2025 – 31.12.2025 року.

2.1.2. Основа консолідації

Основою для складання консолідованої звітності є окрема звітність учасників НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС».

Відповідальна особа НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» складає консолідовану фінансову звітність за єдиною обліковою політикою НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» для подібних операцій та інших подій за схожих обставин. При складанні консолідованої звітності НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» враховуються всі значущі події та операції.

Фінансові звіти учасників НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» складаються за однаковий період у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

У консолідованій звітності НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» дотримано всіх облікових політик та методів обчислення, пов'язаних з запровадженням нових МСФЗ та змін до діючих МСФЗ, які стали обов'язковими для використання у звітному періоді.

2.1.3. Принципи консолідації

При складанні консолідованої фінансової звітності НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» застосовується наступний принцип:

статті активів і зобов'язань учасників НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» додаються за виключенням взаємних заборгованостей, доходи та витрати додаються за виключенням доходів та витрат по операціям між учасниками НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС», нерозподілений прибуток і непокритий збиток додаються, статутний капітал визначається, як загальний статутний капітал, зменшений на внутрішньогрупові інвестиції з одночасним виключенням відповідних інвестицій у складі активів.

При складанні консолідованої фінансової звітності НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» враховується межа суттєвості в розмірі 5 % від загальної суми активів для консолідованого звіту про фінансовий стан НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» та 5 % від доходу від звичайної діяльності для консолідованого звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС».

2.1.4. Огляд істотних положень облікової політики

Нижче наведений опис облікової політики НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» по відношенню до:

- ✓ суттєвих операцій;
- ✓ тих областей обліку, де за МСФЗ надається право обирати облікові політики та встановлювати облікові оцінки.

Усі інші розкриття облікової політики не наводяться на підставі несуттєвості для розкриття у фінансовій звітності та повторювань положень МСФЗ.

Облікові політики щодо фінансових інструментів та фінансових інвестицій.

Первісне визнання

Згідно з положеннями МСБО 9 «Фінансові інструменти» при первісному визнанні фінансові активи оцінюються та відображаються за їх фактичною собівартістю, яка складається із справедливої вартості активів, зобов'язань або інструментів власного капіталу, наданих або отриманих в обмін на відповідний фінансовий інструмент, і витрат, які безпосередньо пов'язані з придбанням або вибуттям фінансового інструмента (комісійні, обов'язкові збори та платежі при передачі фінансових інструментів тощо). Під час первісного визнання фінансових активів НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» присвоює їм відповідну категорію і потім може перекласифікувати фінансові активи у деяких випадках, зазначених нижче.

Дата визнання

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів відображаються на дату операції, тобто на дату, коли НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» стає стороною договору щодо відповідного фінансового інструменту. До стандартних операцій з купівлі-продажу відносяться операції з купівлі або продажу фінансових активів, в рамках яких передбачається передача активів у строки, встановлені законодавством або прийняті на ринку.

Інші фінансові активи обліковуються у відповідності МСБО 32 та 9 та з метою складання фінансової звітності класифікуються за категоріями:

- доступні до продажу;
- утримувані до погашення.

Відповідно до МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» Фінансові інвестиції та фінансові інструменти, призначені для продажу, обліковуються за справедливою вартістю з віднесенням їх змін на прибуток або збиток.

Фінансові інструменти та фінансові інвестиції, утримувані до погашення - це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або платежами, які підлягають визначенню, а також фіксованим строком погашення, що їх підприємство має реальний намір та здатність утримувати до погашення.

Фінансові інструменти та фінансові інвестиції, утримувані до погашення обліковуються за амортизованою собівартістю. Строк погашення та періодичність погашення встановлюється виходячи з прогнозованих даних на підставі попереднього досвіду та затверджуються наказом по підприємству.

Облік фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю здійснюється в розрізі договорів та контрагентів.

Первісною оцінкою фінансових активів є справедлива вартість. Свідченням справедливої вартості є сума компенсації, зазначена в договорі на придбання фінансового інструменту.

Фінансові активи, доступні для продажу - це непохідні фінансові активи, призначені як доступні для продажу і не класифіковані як:

- а) кредит та дебіторська заборгованість ;
- б) утримувані до строку погашення інвестиції або

в) фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у складі сукупного доходу.

Інвестиції, наявні для продажу, обліковуються за справедливою вартістю з віднесенням їх змін на власний капітал.

Фінансові активи оцінюються за їхньою справедливою вартістю за винятком кредитів, дебіторської заборгованості та інвестицій утримуваних до погашення.

Кредити, дебіторську заборгованість та інвестиції утримвані до погашення слід оцінюється за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Ефективна ставка відсотка розраховується виходячи з внутрішньої ставки доходності, з урахуванням витрат на придбання фінансового інструменту та суми грошових потоків від утримання фінансового інструменту. Амортизована собівартість - це первісна вартість інструмента мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення та мінус будь-яке зменшення корисності

Взаємозалік

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з відображенням лише чистого сальдо у звіті про фінансовий стан здійснюється тільки за наявності юридично закріпленого права здійснювати згортання або наміру провести розрахунок шляхом взаємозаліку або реалізувати актив і одночасно погасити зобов'язання.

Перекласифікація фінансових активів

Фінансовий актив, класифікований як наявний для продажу, якщо він відповідає визначенню кредитів та дебіторської заборгованості, може бути перекласифікований у категорію кредитів та дебіторської заборгованості, якщо НФГ "ДЕЛЬТА+ФІНАНС" має намір і можливість утримувати даний актив у найближчому майбутньому або до погашення.

Договори «репо» і зворотного «репо»

Договори продажу та зворотного придбання цінних паперів (договори «репо») відображаються у звітності як забезпечені операції фінансування. Цінні папери, реалізовані за договорами «репо», продовжують відображатись у звіті про фінансовий стан та переводяться до категорії цінних паперів, наданих як застава за договорами «репо», у випадку наявності у контрагента права на продаж або повторну заставу таких цінних паперів, що впливає з умов контракту або загальноприйнятої практики. Придбання цінних паперів за договорами зворотного продажу (зворотного «репо») відображається у складі кредитів клієнтам. Різниця між ціною продажу і ціною зворотного придбання розглядається як проценти і нараховується протягом строку дії договорів "репо" за методом ефективного відсотка або розраховується при закритті «репо» операцій в залежності від умов договору.

Цінні папери, передані на умовах позики контрагентам, продовжують відображатись у фінансовій звітності. Цінні папери, залучені на умовах позики, визнаються тільки при реалізації третім особам і відображаються у прибутку або збитку як результат від операцій з торговими цінними паперами. Зобов'язання щодо їх повернення відображається за справедливою вартістю в складі зобов'язань за торговими операціями.

Фінансова інвестиція, як частка в статутному капіталі іншого підприємства на дату балансу відображати за методом участі в капіталі.

Фінансові інвестиції для продажу відображаються на дату балансу за справедливою вартістю.

Цінні папери, які знаходяться на балансі НФГ "ДЕЛЬТА+ФІНАНС" обліковуються за справедливою вартістю. Цінні папери які будуть по якимось причинам заблоковані Рішенням комісії, то такі цінні папери повинні бути переоцінені до їх справедливої вартості, тобто справедлива вартість заблокованих паперів рівна нулю.

Переоцінка цінних паперів, які заблоковані, оформляється актом та бухгалтерською довідкою.

Облікові політики щодо дебіторської заборгованості.

Дебіторська заборгованість - це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання або іншими словами дебіторська заборгованість - це договірні вимоги, пред'явлені покупцям та іншим особам на отримання грошових коштів, товарів або послуг.

Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як поточна (отримання очікується протягом поточного року або операційного циклу) або як довгострокова (дебіторська заборгованість, яка не може бути класифікована як поточна).

Дебіторська заборгованість класифікується як дебіторська заборгованість, яка виникає за реалізовані в ході здійснення звичайної господарської діяльності товари і послуги та інша дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли НФГ "ДЕЛЬТА+ФІНАНС" стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту та набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка поточної дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості контракту.

Первісна оцінка довгострокової дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Поточну дебіторську заборгованість без встановлення ставки відсотка НФГ "ДЕЛЬТА+ФІНАНС" оцінює за договірною сумою, якщо вплив дисконтування є несуттєвим. В подальшому НФГ "ДЕЛЬТА+ФІНАНС" на кожну звітну дату оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за дебіторською заборгованістю у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам» (МСФЗ 9).

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю або, за наявності підстав, за амортизованою собівартістю з визнанням резерву очікуваних кредитних збитків.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, НФГ "ДЕЛЬТА+ФІНАНС" 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 валюти, в якій здійснюватимуться платежі.

Після первісного визнання довгострокову дебіторська заборгованість відображається в балансі за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, тобто за вартістю при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та мінус будь-яке зменшення унаслідок зменшення корисності або неможливості отримання.

Для визначення дисконтованої вартості довгострокової дебіторської заборгованості використовувати ставку дисконтування на рівні ринкової ставки відсотка, яка використовується в операціях з аналогічними активами, тобто ставка відсотка визначається на підставі діючих ставок за аналогічними кредитами виданими учасником НФГ "ДЕЛЬТА+ФІНАНС", як фінансовою компанією. Якщо ринкова ставка відсотка суттєво не відрізняється (менше 20%), то дисконтування не проводиться.

Період часу визнати в розрахунку 1 місяць.

Здійснювати дисконтування довгострокової дебіторської заборгованості 1 раз на місяць (станом на кінець місяця).

Оцінка поточної дебіторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості, якщо не можливо чітко визначити термін погашення такої заборгованості.

Дебіторську заборгованість обов'язково необхідно дисконтувати у тому випадку, якщо вона утворилася від видачі не на ринкових умовах (безвідсоткова заборгованість або за ставкою, істотно нижче ринкової)

Дисконтування заборгованості не проводити, якщо буде в наявності документ який підтверджує чому не потрібно проводити дисконтування.

Зменшення корисності дебіторської заборгованості

НФГ "ДЕЛЬТА+ФІНАНС" оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

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

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь НФГ "ДЕЛЬТА+ФІНАНС" за договором і грошовими потоками, які НФГ "ДЕЛЬТА+ФІНАНС" обґрунтовано очікує одержати.

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

Резерви за наявності такої можливості створювати на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів. Фактори, які мають розглядати при визначенні того, чи є об'єктивні свідчення наявності перспективи на обсягів збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника.

В разі недостатності доступної інформації для достовірного визначення розміру очікуваних кредитних збитків за заборгованістю на індивідуальній основі резерви по кредитам та торговельній заборгованості формувати з застосуванням коефіцієнтів сумнівності.

Сума збитків від зменшення корисності дебіторської заборгованості визнавати у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнувати за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі виявлення достатніх ознак неможливості повернення дебіторської заборгованості, списувати її за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності, а в разі недостатності резерву визнавати відповідний збиток.

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

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, НФГ

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

Для визначення розміру резервів 12 місячних кредитних збитків НФГ “ДЕЛЬТА+ФІНАНС” визначає три етапи збільшення кредитного ризику:

- 1) Низький кредитний ризик (строк виникнення до 30 днів) - позичальник в найближчій перспективі має стабільну здатність виконувати прийняті на себе зобов'язання; несприятливі зміни економічних і комерційних умов в більш віддаленій перспективі можуть, але не обов'язково, знизити його здатність до виконання зобов'язання. Резерв кредитною ризику дорівнює 0,1%-5% первісної вартості заборгованості.
- 2) Значне збільшення кредитного ризику (аналіз всього життєвого циклу фінансового інструмента) – значна зміна зовнішніх ринкових показників кредитного ризику (процентних ставок, курсів валют): значна зміна кредитного рейтингу (зовнішнього або внутрішнього)) фінансового інструмента або позичальника, порушення умов договору (прострочка понад 30 днів, але не більше 90 днів). Розмір резерву збільшується від 1 до 40% ймовірного кредитного збитку.
- 3) Дефолт (аналіз всього життєвого циклу фінансового інструмента) — Значні фінансові труднощі позичальника: порушення умов договору (прострочка понад 90 днів), поява ймовірності банкрутства або реорганізації позичальника. Розмір резерву збільшується до 100% ймовірного кредитного збитку.

Кредитний збиток визначається як різниця між: всіма передбаченими договором грошовими потоками та грошовими потоками, які НФГ “ДЕЛЬТА+ФІНАНС” очікує отримати (з урахуванням ймовірності), дисконтовані за первісною ефективною ставкою відсотка. При цьому амортизована вартість фінансового активу визначається наступним чином: первісна вартість, зменшена на виплати в погашення основного боргу, збільшена на амортизацію за методом ефективної ставки відсотка, зменшена на резерв для забезпечення кредитних збитків.

При оцінці розміру очікуваних кредитних збитків до уваги також береться забезпечення з такого розрахунку, що балансова вартість активу не може бути меншою від очікуваних чистих договірних потоків з урахуванням ймовірних надходжень від реалізації заставного майна та стягнень на інші забезпечення.

Резерв під очікувані кредитні збитки дебіторської заборгованості від надання грошових коштів у кредит здійснюється на підставі розрахунку показників кредитного ризику та відсоткових ставок згідно Положення про ризики, затвердженого керівником учасника НФГ “ДЕЛЬТА+ФІНАНС”.

Облікові політики щодо грошових коштів та їх еквівалентів.

Облік грошових коштів та їх еквівалентів регламентується МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» (МСБО 7). Грошові кошти включають в себе гроші на поточних, депозитних рахунках НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС». Актив є грошовими коштами чи еквівалентами грошових коштів (як визначено у МСБО 7), якщо немає обмежень щодо обміну чи використання цього активу для погашення зобов'язання принаймні протягом трьох місяців після звітного періоду.

Еквіваленти грошових коштів - короткострокові, високоліквідні вкладення, які вільно конвертуються в заздалегідь відому суму грошових коштів і характеризуються незначним ризиком зміни їх вартості.

Інвестиційна діяльність - це придбання і продаж довгострокових активів, а також інших інвестицій, які не є еквівалентами грошових коштів.

Депозити/грошові кошти на поточних рахунках у разі підвищення ризику ліквідності (не повернення) підлягають перекласифікації.

Депозити в банках у разі неможливості дострокового отримання грошових коштів на поточний рахунок не є еквівалентами грошових коштів та класифікуються як фінансові інвестиції, що оцінюються за амортизованою вартістю.

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

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

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за амортизованою вартістю.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу:

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз "стабільний", що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 24-х місяців - розмір резерву збитку складає 0,001%, більше 2 років - 10%);

- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 10% до 100% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках 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 їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

Облікові політики щодо зобов'язань.

Облік та визнання зобов'язань та резервів НФГ "ДЕЛЬТА+ФІНАНС" відбувається відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Зобов'язання НФГ "ДЕЛЬТА+ФІНАНС" класифікуються як довгострокові (строк погашення більше 12 місяців) та поточні (строк погашення до 12 місяців).

Поточна кредиторська заборгованість обліковується та відображається в Балансі за первинною вартістю, яка рівняється справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Оцінка поточної кредиторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості, якщо не можливо чітко визначити термін погашення такої заборгованості, або заборгованість підлягає погашенню у певний строк із моменту пред'явлення вимоги. Дисконтування поточної кредиторської заборгованості не здійснюється, якщо його вплив вважати несуттєвим.

Для визначення дисконтованої вартості довгострокової кредиторської заборгованості НФГ “ДЕЛЬТА+ФІНАНС” використовує ставка залучення НФГ “ДЕЛЬТА+ФІНАНС” кредитних коштів за місяць, що передую даті виникнення заборгованості.

Кредиторську заборгованість обов’язково необхідно дисконтувати у тому випадку, якщо вона утворилася від видачі не на ринкових умовах (безвідсоткова заборгованість або за ставкою, істотно нижче ринкової)

Дисконтування заборгованості не проводити, якщо буде в наявності документ який підтверджує чому не потрібно проводити дисконтування.

НФГ “ДЕЛЬТА+ФІНАНС” проводить переведення частини довгострокової кредиторської заборгованості до складу короткострокової, коли станом на дату Балансу за умовами договору до повернення частини боргу залишається менше ніж 365 днів.

Забезпечення визнаються у фінансовій звітності НФГ “ДЕЛЬТА+ФІНАНС” коли у нього є поточні юридичні або впливаючи з практики зобов’язання, що виникли в результаті минулих подій, для погашення яких, ймовірно вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди і сума зобов’язань може бути достовірно оцінена.

НФГ “ДЕЛЬТА+ФІНАНС” визнає в якості забезпечень - резерв відпусток, який формується щомісячно виходячи з фонду оплати праці наступним чином:

1. Резерв нараховується, виходячи із заробітної плати кожного працівника за місяць та нарахованих на заробітну плату страхових внесків.

2. Заробітна плата нових працівників, прийнятих у другій половині місяця та звільнених в поточному місяці не включається до розрахунку резерву.

3. Щомісяця працівник накопичує 2 дні щорічної оплачуваної відпустки (в т. ч., якщо працівник знаходився на лікарняному).

4. З метою врахування підвищення (пониження) заробітної плати для обчислення резерву, щомісячні відрахування до резерву визначаються на останній робочий день місяця.

5. Розрахунок відрахувань до резерву на виплату відпусток визначається щомісячно за формулою:

Сума відрахування до резерву = (Фонд оплати праці за місць + нарахування єдиного соціального внеску) / кількість календарних днів у поточному місяці (за виключенням святкових днів) x 2.

Інвентаризація резерву відпусток НФГ “ДЕЛЬТА+ФІНАНС” проводить раз на рік на звітну дату 31 грудня. Суми створених забезпечень визнаються витратами періоду.

НФГ “ДЕЛЬТА+ФІНАНС” визнає умовні зобов’язання, виходячи з їх критеріїв визнання, враховуючи оцінку вірогідності їх виникнення та сум погашення, отриманих від експертів.

Умовні зобов’язання не визнаються у фінансовій звітності, вони розкриваються у примітках якщо ймовірний відтік ресурсів є суттєвим.

Умовні активи не визнаються у фінансовій звітності, але розкриваються у примітках до фінансової звітності в тій мірі, в якій ймовірно отримання НФГ “ДЕЛЬТА+ФІНАНС” економічних вигід.

Облікові політики щодо доходу.

НФГ “ДЕЛЬТА+ФІНАНС” визнає дохід від надання послуг, у міру того, як воно задовольняє зобов’язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли клієнт отримує контроль над таким активом.

При визначенні вартості винагороди НФГ “ДЕЛЬТА+ФІНАНС” відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить, зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів. Враховуючи принцип професійного скептицизму для змінної вартості винагороди розрахунок доходу здійснюється на кінець кожного місяця. Результат

визначення розміру винагороди оформлюється актом виконаних робіт, в якому відображається оцінка досягнутих результатів на звітну дату.

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

а) НФГ “ДЕЛЬТА+ФІНАНС” передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;

б) НФГ “ДЕЛЬТА+ФІНАНС” передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов’язані з фінансовим активом;

в) за НФГ “ДЕЛЬТА+ФІНАНС” 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 НФГ “ДЕЛЬТА+ФІНАНС” надійдуть економічні вигоди, пов’язані з операцією;

та

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

Дохід від надання грошових коштів у кредит визнається щомісячно, виходячи з розміру винагороди, обумовленої договором. При цьому, день видачі не зараховується у строк нарахування, а день погашення – зараховується.

Дохід від реалізації цінних паперів (які для НФГ “ДЕЛЬТА+ФІНАНС” є товаром) визнається тоді, коли фактично відбувся перехід від продавця до покупця значних ризиків, вигід та контроль над активами. Дохід НФГ “ДЕЛЬТА+ФІНАНС” від факторингових операцій визнається у розмірі дисконту, або на дату, зазначену у договорі факторингу, як дата надання послуг факторингу клієнту, виходячи з розміру винагороди, обумовленої договором або на дату погашення заборгованості боржником.

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

- право НФГ “ДЕЛЬТА+ФІНАНС” на одержання виплат за дивідендами встановлено;
- є ймовірність, що економічні вигоди, пов’язані з дивідендами, надійдуть до НФГ “ДЕЛЬТА+ФІНАНС”;
- 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.

Облікові політики щодо витрат.

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.

Обліку підлягають фактично понесені витрати (які мають документальне підтвердження їх здійснення), або прогнозовані витрати, за довідкою, затвердженою керівником учасника НФГ “ДЕЛЬТА+ФІНАНС”, (наприклад, нарахування резерву очікуваних кредитних збитків, резерву відпусток).

У НФГ “ДЕЛЬТА+ФІНАНС” використовується метод обліку за елементами витрат, з використанням рахунків класу 8 «Витрати за елементами». Бухгалтерський облік витрат діяльності здійснювати за видами діяльності виходячи з їх функції з використанням рахунків та 9 «Витрати діяльності».

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.

При перерахунку доходів, витрат і коштів в іноземній валюті застосовувати офіційний курс, установлений НБУ. Витрати, що формують собівартість реалізованих товарів, виконаних робіт, наданих послуг, уважати витратами того звітного періоду, у якому визнано доходи від реалізації таких товарів, робіт, послуг.

Витрати, пов'язані з операційною діяльністю, які не включаються до собівартості реалізованої продукції, є витратами звітного періоду.

Фінансові витрати не капіталізувати, а визнавати витратами того періоду, у якому вони були здійснені.

РОЗДІЛ 3. Інформацію щодо діяльності небанківської фінансової групи «ДЕЛЬТА+ФІНАНС», що розкривається під час подання звітних даних.

3.1. Розкриття інформації про субординований борг, щодо якого отримано погодження Національного банку України про включення суми субординованого боргу до власного/регулятивного капіталу учасника небанківської фінансової групи.

НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» не має субординованого боргу.

3.2. Розкриття інформації про потенційні зобов'язання учасників небанківської фінансової групи.

Відсутні потенційні зобов'язання учасників НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС».

3.3. Розкриття інформації щодо участі небанківських фінансових установ у державних/муніципальних програмах.

Учасники НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» не приймають участь у державних/муніципальних програмах.

3.3. Розкриття інформації щодо коригування консолідованої звітності небанківської фінансової групи.

Коригування консолідованої звітності НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» не здійснювалось.

РОЗДІЛ 4. Інформацію щодо діяльності небанківської фінансової групи, що розкривається під час подання звітних даних за звітний рік.

4.1. Забезпечення безперервності діяльності

Відповідальна особа НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» - ТОВ «ФК «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» - забезпечує потребу в кадрах / персоналі для виконання основних управлінських функцій / розподілу обов'язків, а саме:

- наявний директор, який має право вчиняти правочини та уповноважений представляти інтереси відповідальної особи НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС»;

- ведення бухгалтерського обліку, складання та подання консолідованої звітності про діяльність небанківської фінансової групи здійснювалось головним бухгалтером НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС»;

- повноваження Служби внутрішнього аудит (контролю) покладаються на внутрішнього аудитора відповідальної особи НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС»;
- відповідальна особа НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» має кадрову можливість покласти обов'язки підпису документів у разі відсутності директора та/або головного бухгалтера

Учасники НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» мають власні інформаційно-телекомукаційні системи. Учасники НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» самостійно, та незалежно від інших учасників НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» будують та використовують власні інформаційні системи. Види господарської діяльності в учасників НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» різні, тому використання єдиних систем та програм неможливе, тому ведення облікових систем використовується окремо одна від одної.

Програмне та технічне забезпечення учасників НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» відповідає вимогам встановленим законодавством України, зокрема встановленим вимогам Національного банку України, та є необхідними для надання фінансових послуг, подання звітності, забезпечення належного та своєчасного обліку фінансово-господарських операцій відповідно до вимог законодавства.

Учасники НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» виконують діючі вимоги законодавства щодо наявності відповідності комп'ютерної техніки, яка дає змогу забезпечити виконання вимог законодавства, та щодо програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання фінансових установ, пов'язаного з наданням фінансових послуг.

Відповідальна особа НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» - ТОВ «ФК «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» - з метою ведення власної діяльності та виконання обов'язків відповідальної особи НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» має у наявності необхідну матеріально-технічної базу та програмне забезпечення, за допомогою яких здійснюється облік, а саме:

Назва програмного забезпечення	Розробник програмного забезпечення	Тип підтримки	Призначення використання програмного забезпечення
Вас Бухгалтерія Корп	NETHELP JAROSKI PIOTR, Польща, код 6482420501 Підтримка, оновлення, розробка удосконалень: ФОП Круглов Денис Юрійович (ПН 2971315091) ТОВ "ЦЕНТР РОЗВИТКУ СИСТЕМИ УПРАВЛІННЯ" (код ЄДРПОУ 41745021)	Мережевий	Облік: фінансово-господарських операцій (бухгалтерський, управлінський тощо); договорів наданих фінансових послуг; договорів позик, інших договорів. Формування статистичної та регуляторної звітності.
Програма "М.Е.Дос"	Гігальчій Людмила Володимирівна ФОП (Софтком), ПН 3317812745	Мережевий	Електронний документообіг первинних документів; формування та подача статистичної та регуляторної звітності

CR 2.0 NBU - Кредитний реєстр	ТОВ"БЕСТ ЕКСПРЕС ІТ" (код ЄДРПОУ 34431479)	Мережевий	Формування та подача регуляторної звітності; контроль показників
----------------------------------	--	-----------	---

4.1.1 Припущення про безперервність діяльності

Група має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень.

З 24 лютого 2022 року російська федерація здійснила збройний напад на територію України. З цієї ж дати було введено воєнний стан в Україні. Наслідки вказаної збройної агресії вплинули на погіршення економічного стану в Україні та на функціонування підприємств, суспільства і держави в цілому. На дату затвердження даної звітності неможливо оцінити термін дії та величину впливу вказаних факторів на подальшу діяльність Групи. Керівництво учасників Групи визнає, що вказані фактори свідчать про існування суттєвої невизначеності, що може поставити під сумнів здатність Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі в майбутньому. При цьому, на дату затвердження цієї звітності керівництво учасників Групи вважає, що наявність ліквідних активів дозволить Групі виконувати свої зобов'язання протягом наступних 12 місяців та дозволить після закінчення воєнного стану відновити діяльність у повному обсязі.

Ця звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

4.2. Корпоративне управління.

Корпоративне управління НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» - система відносин між Контролером НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС», Відповідальною особою НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС», органами управління учасників НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС», що базується на принципах:

- належного управління;
- звітності;
- контролю;
- відповідальності.

Керівними органами учасників НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» є:

- відповідно до Статуту ТОВ «КУА «ДЕЛЬТА ПЛЮС»: Загальні збори учасників Товариства, Наглядова рада, Директор Товариства.

- відповідно до Статуту ТОВ «ФК «ДЕЛЬТА+ФІНАНС»: Загальні збори учасників Товариства, Директор Товариства.

Належність управління НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» полягає у забезпеченні економічної ефективності учасників НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» шляхом:

- належної уваги як до інтересів учасників в цілому, так і інтересів контролера НФГ зокрема;
- рівноваги впливу та балансу інтересів учасників корпоративних відносин;
- фінансової прозорості;
- запровадження правил ефективного менеджменту та належного контролю.

Для наявності належного управління у НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» забезпечується:

- чіткий розподіл повноважень між керівними органами учасників НФГ;
- своєчасний обмін інформацією, яка необхідна для виконання керівними органами учасників НФГ своїх функцій та прийняття ними відповідних управлінських рішень;
- належні внутрішні механізми контролю.

Контроль у НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» здійснюється через механізми внутрішнього контролю учасників НФГ та шляхом залучення незалежного зовнішнього аудитора (аудиторської фірми).

Організована система контролю НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» сприяє:

- збереженню та раціональному використанню ресурсів;
- забезпеченню точності та повноти звітності;
- підтриманню прозорості та достовірності звітності;
- запобіганню та викриттю фальсифікацій та помилок;
- забезпеченню стабільного та ефективного функціонування.

Відповідальна особа НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» несе загальну відповідальність за НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» та за забезпечення визначення та впровадження чітких принципів управління з урахуванням структури, діяльності та ризиків для НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» в цілому та її учасників зокрема.

Відповідальна особа НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» для забезпечення виконання вимог, установлених до небанківських фінансових груп:

1) забезпечує своєчасне надання (розкриття) інформації про НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» Національному банку України у порядку, визначеному чинним законодавством України, зокрема:

- повідомляє НБУ про обставини або події, що відповідно до вимог законодавства України та внутрішніх документів учасників НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» свідчать / можуть свідчити про невідповідність структури власності небанківської фінансової групи вимогам чинного законодавства України;

- повідомляє НБУ про зміни щодо структури власності НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» та/або видів діяльності її учасників не пізніше 30 календарних днів після настання таких змін;

2) забезпечує функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС», у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;

3) забезпечує своєчасне надання (опублікування) НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» достовірної інформації щодо її діяльності відповідно до чинного законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів НБУ;

4) забезпечує дотримання НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» вимог, установлених нормативно-правовими актами НБУ з питань діяльності надавачів фінансових послуг, включаючи дотримання пруденційних нормативів та інших пруденційних вимог, законодавством України, лімітів та обмежень щодо окремих видів діяльності учасників групи, включаючи вимоги щодо діяльності на території іноземних держав;

5) визначає аудиторську фірму для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, затвердження умов договору, що укладається з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати послуг для НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС»;

6) розглядає звіт незалежного аудитора за результатами аудиторської перевірки річної консолідованої звітності НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» та визначає відповідні управлінські рішення за результатами його розгляду;

7) розглядає звіти підрозділів внутрішнього аудиту учасників НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС»;

8) здійснює контроль за усуненням недоліків, виявлених підрозділами внутрішнього аудиту учасників НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» та аудиторською фірмою за результатами проведення зовнішнього аудиту;

9) забезпечує комунікацію учасників НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» щодо всіх питань, які можуть виникати в НБУ в межах здійснення нагляду на консолідованій основі;

10) має право отримувати відомості, необхідні для виконання вимог чинного законодавства України в частині надання інформації та пояснень НБУ.

Контролер НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» вживає усіх необхідних заходів для того, щоб:

1) структура власності НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» не перешкоджала

корпоративному управлінню на належному рівні;

2) структура НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» дала змогу здійснювати нагляд на консолідованій основі;

3) посадові особи керівних органів та підрозділи контролю учасників НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» розуміли організаційну структуру, ризики самої НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» та її учасників, цілі кожного учасника, зв'язки та відносини між ними, способи впливу на фінансування, капітал, ліквідність і профіль ризику НФГ за звичайних і несприятливих обставин.

Пріоритетом корпоративної управління НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» є повага до прав та законних інтересів учасників, працівників, клієнтів, контрагентів та інших осіб, що зацікавлені у діяльності НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС», прозорість її структури власності, а також забезпечення ефективної діяльності, підтримання фінансової стабільності та прибутковості НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС».

4.3. Система управління ризиками.

Процес управління ризиками НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» є безперервним, інтегрованим і систематичним циклом, спрямованим на забезпечення стабільності діяльності, захист активів і репутації, а також досягнення стратегічних і операційних цілей.

Управління ризиками охоплює всі напрями діяльності НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» та ґрунтується на міжнародно визнаних підходах, кращих практиках корпоративного управління та вимогах Національного банку України.

Процес управління ризиками НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» складається з п'яти основних етапів:

1. Ідентифікація ризиків — визначення потенційних і наявних ризиків, які можуть вплинути на діяльність НФГ;
2. Оцінка ризиків — визначення рівня ризиків за ймовірністю настання та масштабом впливу;
3. Моніторинг ризиків — систематичне відстеження змін у рівнях ризиків та ефективності вжитих заходів;
4. Контроль і реагування на ризики — вжиття коригувальних та запобіжних дій для зменшення негативних наслідків;
5. Звітування про ризики — підготовка та надання актуальної інформації органам управління та іншим зацікавленим сторонам.

Система управління ризиками НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» охоплює всі види ризиків, притаманних діяльності групи, з урахуванням масштабів, характеру, складності операцій та середовища, у якому вона функціонує.

Для кожного виду ризику встановлюються:

- методи ідентифікації;
- підходи до оцінки та вимірювання;
- ліміти та контрольні показники;
- порядок моніторингу та звітування;
- відповідальні особи та підрозділи.

Управління кожним видом ризику здійснюється з дотриманням принципів превентивності, своєчасності реагування та безперервного вдосконалення процесів.

Ліміти ризиків переглядаються щонайменше раз на рік або за потреби у разі змін у ринковому чи регуляторному середовищі.

НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» у своїй діяльності ідентифікує та аналізує наступні ризики:

1) Кредитний ризик — ризик фінансових збитків через невиконання контрагентом своїх договірних зобов'язань.

Джерелами кредитного ризику є та/або можуть бути: надання фінансових кредитів, інвестиційна діяльність, операції з цінними паперами, міжбанківські операції, дебіторська заборгованість.

Методи управління кредитним ризиком:

- встановлення кредитних лімітів на контрагентів;
- попередній аналіз кредитоспроможності та фінансового стану;
- вимоги щодо забезпечення;
- регулярний моніторинг портфеля та формування резервів;
- стрес-тестування портфеля з урахуванням макроекономічних сценаріїв.

2) Ринковий ризик - ризик збитків через несприятливі зміни ринкових цін, відсоткових ставок, валютних курсів та інших ринкових параметрів.

Методи управління ринковим ризиком:

- вимірювання Value-at-Risk (VaR);
- хеджування за допомогою фінансових інструментів;
- диверсифікація інвестиційного портфеля;
- регулярний перегляд ринкових прогнозів і сценаріїв.

3) Ризик ліквідності - ризик нездатності своєчасно виконати фінансові зобов'язання через нестачу ліквідних активів або доступу до фінансування.

Методи управління ризиком ліквідності:

- підтримання мінімального рівня ліквідних активів;
- щоденне планування грошових потоків;
- наявність резервних джерел фінансування;
- проведення стрес-тестування на сценарії відтоку коштів;
- розробка плану фінансування на випадок кризи.

4) Операційний ризик — ризик збитків унаслідок неадекватних або помилкових внутрішніх процесів, дій працівників, збоїв систем або зовнішніх подій.

Джерелами операційного ризику є та/або можуть бути: людський фактор, технічні збої, помилки обліку, шахрайство, кібератаки, форс-мажорні обставини.

Методи управління ризиком ліквідності:

- регламентація процедур;
- розмежування повноважень;
- контроль доступу до систем;
- резервне копіювання даних;
- впровадження планів безперервності бізнесу;
- внутрішні аудити та перевірки.

5) Правовий ризик — ризик збитків через недоліки в договірній роботі, невідповідність діяльності законодавству або судові спори.

Методи управління правовим ризиком:

- обов'язкова юридична експертиза договорів і значних операцій;
- моніторинг змін законодавства та нормативних актів НБУ;
- стандартизація договірних форм;
- ведення архіву договірної документації.

6) Комплаєнс-ризик - ризик санкцій, фінансових втрат або втрати репутації внаслідок недотримання законодавства, нормативів НБУ чи внутрішніх документів.

Методи управління комплаєнс-ризиком:

- регулярні комплаєнс-перевірки;
- проведення навчання персоналу;
- створення каналів повідомлень про порушення (whistleblowing policy);
- розробка карт ризиків відповідності.

7) Репутаційний ризик — ризик втрат унаслідок негативного сприйняття НФГ клієнтами, партнерами, регуляторами чи суспільством.

Методи управління репутаційним ризиком:

- прозорі комунікації з усіма стейкхолдерами;
- контроль і моніторинг публічної інформації;
- своєчасне реагування на скарги;
- кризові PR-плани для роботи з негативом у медіа.

8) Стратегічний ризик — ризик негативного впливу помилкових стратегічних рішень, змін ринку або недосягнення стратегічних цілей.

Методи управління стратегічним ризиком:

- стратегічне планування з урахуванням сценарних прогнозів;
- регулярний перегляд та коригування стратегії;
- оцінка ефективності інвестиційних проектів;
- аналіз конкурентного середовища та трендів ринку.

З метою контролю, швидкого реагування на ризики та їх мінімізацію НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» використовує наступні методи реагування:

- уникнення ризику — відмова від операції або діяльності, яка його породжує;
- зменшення ризику — впровадження заходів для зниження ймовірності або впливу;
- передача ризику — передача частини або всього ризику третій стороні (страхування, хеджування, гарантії);
- прийняття ризику — свідоме збереження ризику в межах встановленого ризик-апетиту.

4.4. Внутрішній аудит НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС».

Внутрішній аудит та контроль його виконання здійснюється незалежно кожним учасником НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС», а саме службами внутрішнього аудиту учасників НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС», та координується відповідальною особою НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС».

Основними завданнями внутрішнього аудиту є:

1. Перевірка наявності та ефективності системи внутрішнього контролю кожного учасника.
2. Аналіз ефективності систем управління ризиками.
3. Перевірка дотримання вимог законодавства, внутрішніх положень та рішень органів управління учасників.
4. Перевірка правильності ведення бухгалтерського обліку й фінансової звітності учасників, включаючи регуляторну.
5. Аналіз фінансово-господарської діяльності та ефективності використання ресурсів.
6. Виявлення випадків перевищення повноважень і конфліктів інтересів.
7. Перевірка достовірності та своєчасності надання інформації НБУ та іншим органам державного нагляду.

Результати оцінки ефективності системи внутрішнього контролю опрацьовуються службами внутрішнього аудиту учасників НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС». Звіти подаються виконавчим органам кожного учасника НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС», а узагальнені висновки - відповідальній особі НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС».

Відповідальна особа НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» виконуючи функцію центрального координатора НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС», бере на себе відповідальність за організацію регулярного контролю за ефективністю системи внутрішнього контролю не рідше одного разу на рік. Цей контроль включає детальну оцінку відповідності системи внутрішнього контролю стратегічним цілям НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС», таким як підвищення прибутковості, мінімізація ризиків і забезпечення достовірності звітності.

Відповідальна особа узагальнює результати поточного та періодичного моніторингу ефективності систему внутрішнього контролю НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС». Цей процес включає збір даних від усіх учасників, їх аналіз на предмет виявлення системних проблем, підготовку консолідованих звітів і визначення пріоритетних напрямків для коригувальних дій. Узагальнення здійснюється з урахуванням специфіки діяльності кожного учасника і спрямоване на забезпечення єдиного підходу до управління ризиками на консолідованому рівні.

Ключові заходи, що заплановані для здійснення протягом 2025 року:

1. Проведення внутрішнього аудиту у кожному учаснику НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» за затвердженими планами перевірок;
2. Аналіз функціонування облікових систем з точки зору їх здатності забезпечувати достовірний облік фінансово-господарських операцій;
3. Моніторинг заходів із забезпечення інформаційної безпеки та резервування даних;
4. Надання рекомендацій щодо удосконалення політик управління ризиками, внутрішнього контролю та корпоративного управління;
5. Супровід впровадження коригувальних дій за результатами перевірок.

За результатами повного 2025 року службами внутрішнього аудиту учасників НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» будуть складені звіти щодо виявлених порушень (у разі наявності) та рекомендації щодо покращення діяльності.

4.5. Докапіталізація чи деномінація, викуп акцій.

За 2025 рік учасниками НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» не приймалось рішення про докапіталізацію, деномінацію та викуп акцій власної емісії учасниками НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС». Регулятивний капітал НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» відповідає вимогам пруденційних норм.

Учасник НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» - ТОВ «ФК «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» користується залученими коштами у вигляді процентних позик від своїх учасників, а саме ЗНВПФ «ІНКМ» та ЗНВПФІ «ДЕЛЬТА РОСТ», з метою здійснення основної діяльності та нарощування обсягів надання фінансових послуг. Залучення позичкового капіталу від учасників ТОВ «ФК «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» є економічно вигідним для ТОВ «ФК «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» та за рахунок наявності маржі між платою за залучений капітал та процентним доходом від здійснення кредитування та факторингу ТОВ «ФК «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» залишається прибутковим протягом всього періоду діяльності.

4.6. Інформація щодо подій після дати закінчення звітного періоду.

НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» згідно МСБО 10 «Події після звітного періоду» визначає події після звітного періоду (сприятливі та несприятливі), які відбуваються в період між закінченням звітного періоду і датою затвердження фінансової звітності до випуску.

НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» не ідентифікувала подій, що відбулись після звітного періоду та вимагають коригування сум у фінансовій звітності. НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» з обережністю здійснює оцінку додаткових ризиків у воєнний час на фінансовому ринку та їх можливий вплив на діяльність НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» в подальшому, проте наразі його неможливо оцінити достовірно.

4.7. Рішення про затвердження консолідованої звітності небанківської фінансової групи

Консолідована звітність НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» затверджена 08.05.2026 року. Ні учасники Групи, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї консолідованої звітності після її затвердження.

РОЗДІЛ 5. Інформацію щодо недотримання небанківською фінансовою групою вимог до регулятивного капіталу небанківської фінансової групи та підгруп (у разі наявності) станом на останню звітну дату.

НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» дотримується вимог до регулятивного капіталу небанківської фінансової групи. Достатність регулятивного капіталу кожного учасника НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» перевищують вимоги, встановлені для їх виду діяльності.

РОЗДІЛ 6. Інша інформація щодо показників/операцій, які відображені в поданій звітності та/або які мали місце у звітному періоді, що потребує уточнення, деталізації та додаткових пояснень.

Серед подій, які можуть вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та рух коштів учасників НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» залишається той факт, що 24 лютого 2022 року російська федерація засобами підрозділів збройних сил, важкого наземного озброєння, в тому числі далекобійної артилерії, ракет, морських кораблів та військової авіації розпочала війну проти України на суші, у морі та в повітряному просторі.

Вторгнення вже призвело до значних жертв серед мирного населення, значних руйнувань інфраструктурних об'єктів економіки України, а також великої кількості виробничих підприємств, здебільшого на півдні та сході України. Протягом 2025 року воєнні дії на території України продовжуються, як на лінії фронту так і засобами повітряного ураження (дрони, ракети, каб, кар тощо) по всій території України. Цей фактор суттєво впливає на операційне середовище. Вказана обставина може мати дуже істотний вплив на фінансовий стан та результати діяльності учасників НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС», як і на будь-яке підприємство на території України, у майбутньому.

Відповідальна особа НФГ «ДЕЛЬТА+ФІНАНС»
Директор ТОВ «ФК «ДЕЛЬТА+ФІНАНС»

_____ Горбач Л.Г.