

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ДІДЖИ ФІНАНС»  
станом на 31 грудня 2025 року**

**Київ  
2026**

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

*Учасникам та керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДІДЖИ ФІНАНС»  
Національному банку України*

### **Звіт щодо аудиту фінансової звітності**

#### **Думка**

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДІДЖИ ФІНАНС» (далі за текстом - Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2025р., та звіту про сукупний дохід, звіту про власний капітал, та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2025 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

#### **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 фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства 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 фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

#### **Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності**

Ми звертаємо увагу на пояснення в Примітках до фінансової звітності, щодо безперервності діяльності Товариства, де зазначено, що Товариство визнає, що на безперервність діяльності Товариства впливають події та ризики пов'язані з військовою агресією, розв'язаною російською федерацією 24 лютого 2022 року. В зв'язку з цим, Керівництвом здійснюється аналіз невизначеності щодо перспектив завершення та наслідків бойових дій, прогнозування майбутнього та застосування професійного судження та оціночних припущень. Як зазначається у поясненнях

щодо безперервності діяльності Товариства, управлінський персонал Товариства визнає, що майбутній розвиток воєнних дій, тривалість та наслідки яких спрогнозувати на найближче майбутнє неможливо, є єдиним джерелом суттєвої невизначеності, яке може викликати значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність у майбутньому. Поряд з цим, управлінський персонал продовжує вживати заходів для мінімізації впливу наслідків військової агресії на діяльність Товариства, а тому вважає, що застосування припущення про безперервність діяльності при складанні цієї фінансової звітності є доцільним. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація на дату цього звіту аудитора складається з річних звітних даних на звітні дати 2025 року, наданих НБУ згідно «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до НБУ», затверджених Постановою Правління НБУ від 25.11.2021р. № 123, а саме: дані фінансової звітності, дані про договори та операції за наданими кредитами, дані про компенсації та дорогоцінні метали, дані про великі ризики фінансової компанії за гарантіями, дані про договори та операції фінансового лізингу, дані про договори та операції факторингу, дані про портфель за зобов'язаннями за наданими гарантіями, дані про договори та операції за гарантіями, дані про структуру інвестицій, дані про залучені кошти, дані про субординований борг, грошові кошти та їх еквіваленти, дані про дебіторську та кредиторську заборгованість, дані позабалансового обліку, дані регуляторного балансу, але не містить нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності 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 фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому розгляд, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю 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 фактів суттєвого викривлення іншої інформації, які потрібно було б включити до звіту.

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства 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 управлінський персонал або планує

ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

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

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

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжити свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні повернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

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

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

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

#### **Розкриття інформації, наведеної у фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2025р.**

Концептуальною основою підготовки фінансової звітності Товариства в 2025р. є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), випущені Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (РМФСЗ), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України, з урахуванням діючих роз'яснень Державної служби статистики України. Облікова політика Товариства в періоді, який перевірявся, визначає основні засади ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності з дотриманням основних принципів та забезпеченням методів оцінки та реєстрації господарських операцій, які передбачені Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999р. зі змінами та доповненнями та Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Ведення бухгалтерського обліку та підготовка фінансової звітності Товариства в цілому здійснюється згідно вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV зі змінами та доповненнями, Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, Міжнародних стандартів фінансової звітності, інших нормативно-правових актів щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, Облікової політики Товариства.

#### **Розкриття інформації стосовно власного капіталу**

Станом на 31.12.2025р. загальний розмір власного капіталу Товариства складає 38 547 тис. грн., з яких зареєстрований (пайовий) капітал – 5 500 тис. грн., нерозподілений прибуток – 33 047 тис. грн., неоплачений капітал відсутній.

Структура та призначення власного капіталу Товариства визначені відповідно до вимог діючого законодавства.

#### **Відповідність розміру складеного капіталу установчим документам**

Станом на 01.01.2025 року статутний капітал відповідно до Статуту Товариства оголошений у розмірі 5 500 000,00 грн. (п'ять мільйонів п'ятсот тисяч грн. 00 коп.).

Учасниками Товариства є фізична особи - громадяни України:

ДЕМІНСЬКИЙ СЕРГІЙ АНАТОЛІЙОВИЧ, частка якого у Статутному капіталі становить 5 142 500,00 грн. (п'ять мільйонів сто сорок дві тисячі п'ятсот гривень 00 копійок), що складає 93,5% Статутного капіталу, 93,5% голосів.

ПРАВНИК ОЛЕКСАНДР ПЕТРОВИЧ, частка якого у Статутному капіталі становить 357 500,00 грн. (Триста п'ятдесят сім тисяч п'ятсот гривень 00 копійок), що складає 6,5% Статутного капіталу, 6,5% голосів

Станом на 01.01.2025р. статутний капітал Товариства сформований у розмірі 5 500 000,00 грн. (п'ять мільйонів п'ятсот тисяч грн. 00 коп.), тобто на 100%.

У періоді, що перевірявся, змін розміру статутного капіталу та складу учасників Товариства не відбувалось.

Наведені відомості підтверджуються ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ» в повному обсязі на підставі наданих та перевірених первинних документів Товариства. Отже, станом на 31.12.2025р. з 5 500 000,00 грн. (п'ять мільйонів п'ятсот тисяч грн. 00 коп.) статутного капіталу Товариства учасниками сплачено 5 500 000,00 грн. (п'ять

мільйонів п'ятсот тисяч грн. 00 коп.) виключно в грошовій формі, що складає 100% від статутного капіталу Товариства та відповідає Статуту Товариства.

### **Інформація щодо дотримання Товариством основних умов здійснення діяльності з надання фінансових послуг та пруденційних вимог**

При здійсненні господарської діяльності в 2025 році Товариство загалом дотримувалося основних вимог, визначених Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 та Положенням про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 27.12.2023 №192 (далі – Положення №192). Протягом звітного періоду, з урахуванням періоду щодо приведення своєї діяльності у відповідність до вимог Положення №192, Товариство виконувало пруденційні вимоги щодо достатності власного капіталу та дотримувалося нормативу левериджу.

### **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](mailto:audit_optim@ukr.net)

Адреса сайту в Інтернеті: [www.audit-optim.com.ua](http://www.audit-optim.com.ua)

### **Основні відомості про умови договору на проведення аудиту**

Дата та номер договору на проведення аудиту: № 04/А від 05 січня 2026 року.

Дата початку проведення аудиту: 23 лютого 2026 року.

Дата закінчення проведення аудиту: 25 травня 2026 року.

### **Ключовий партнер з аудиту**

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Наталія ГРИГОР'ЄВА.

### **Ключовий партнер**

Аудитор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»  
(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100504)



 Наталія ГРИГОР'ЄВА

### **Від імені аудиторської фірми**

Директор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»  
(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100017)

 Тетяна ТРУШКЕВИЧ

Київ

25 травня 2026 року

ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

пр-т Науки, буд. 50, м. Київ, 03083

☎ (050) 425-74-99

**ДОКУМЕНТ КОДИФИКАТО**

Дата (рік, місяць, день)	2020	01	01
за ЄДРПОУ	42649746		
за КАТОТТГ І	UA80000000001078669		
за КОПФГ	240		
за КВЕД	64.99		

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДІДЖИ ФІНАНС"**  
 Територія **Київ**  
 Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**  
 Вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.**  
 Середня кількість працівників **2 55**  
 Адреса, телефон **Авіаконструктора І. Сікорського, буд. 8, ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, 04112, Україна 2188281**

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):  
 за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	31	108
первісна вартість	1001	209	315
накопичена амортизація	1002	178	207
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	6 269	5 675
первісна вартість	1011	7 031	7 937
знос	1012	762	2 262
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	7 054
інші фінансові інвестиції	1035	71	71
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>6 371</b>	<b>12 908</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	192	47
виробничі запаси	1101	192	47
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	52 890	3
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	508	938
з бюджетом	1135	540	317
у тому числі з податку на прибуток	1136	5	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	25 264	65 310
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	14 828	52 387
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	14 828	52 387
Витрати майбутніх періодів	1170	56	-
Частка перестраховика у страхових резервах у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1180 1181	- -	- -

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	2 897	87
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>97 175</b>	<b>119 089</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>11 291</b>	<b>12 836</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>114 837</b>	<b>144 833</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 500	5 500
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	20 360	33 047
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>25 860</b>	<b>38 547</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	14 000	13 730
Інші довгострокові зобов'язання	1515	2 877	2 877
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>16 877</b>	<b>16 607</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	1 666	-
товари, роботи, послуги	1615	26 709	31 906
розрахунками з бюджетом	1620	29	473
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	440
розрахунками зі страхування	1625	3	14
розрахунками з оплати праці	1630	-	65
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	48 105
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	140	384
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	43 553	8 732
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>72 100</b>	<b>89 679</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>114 837</b>	<b>144 833</b>

Керівник 

Романенко  
Михайло  
Едуардович

Романенко Михайло Едуардович

Головний бухгалтер

Пічугін Сергій Володимирович

<sup>1</sup> Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

<sup>2</sup> Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.



Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"ДІДЖИ ФІНАНС"**

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2026	01	01
ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО		

(найменування)

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

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	191 039	110 588
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	<i>2010</i>	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	<i>2011</i>	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	<i>2012</i>	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	<i>2013</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	<i>2014</i>	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( - )	( - )
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	<i>2070</i>	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	191 039	110 588
збиток	2095	( - )	( - )
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	<i>2105</i>	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	<i>2110</i>	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	<i>2111</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	<i>2112</i>	-	-
Інші операційні доходи	2120	19 307	6 362
<i>у тому числі:</i>	<i>2121</i>	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2122</i>	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	<i>2123</i>	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 129 015 )	( 80 962 )
Витрати на збут	2150	( 31 650 )	( 7 832 )
Інші операційні витрати	2180	( 31 337 )	( 19 753 )
<i>у тому числі:</i>	<i>2181</i>	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2182</i>	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	18 344	8 403
збиток	2195	( - )	( - )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	3 150	270
Інші доходи	2240	1	2
<i>у тому числі:</i>	<i>2241</i>	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	( 3 958 )	( 490 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( 395 )	( - )
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	<i>2275</i>	-	-

<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	17 142	8 185
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(4 286)	(1 342)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	12 856	6 843
збиток	2355	( - )	( - )

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>12 856</b>	<b>6 843</b>

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	805	1 620
Витрати на оплату праці	2505	7 877	4 941
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 576	1 015
Амортизація	2515	1 529	281
Інші операційні витрати	2520	168 587	73 146
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>180 374</b>	<b>81 003</b>

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Електронна  
печатка  
42649746  
Головний бухгалтер

Михайло  
Едуардович

Романенко Михайло Едуардович

Пічугін Сергій Володимирович



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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	260 317	143 405
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	6 578	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	142
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	15 513	-
Інші надходження	3095	9 589	13 615
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 115 649 )	( 135 337 )
Праці	3105	( 5 830 )	( 4 156 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 1 633 )	( 1 133 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 5 939 )	( 3 916 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 3 988 )	( 2 754 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( 1 )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 1 951 )	( 1 161 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( 1 100 )	( 277 )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( - )	( - )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( - )	( - )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 13 854 )	( 12 593 )
Інші витрачання	3190	( 36 170 )	( 31 097 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>111 822</b>	<b>-31 347</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	247	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( 40 382 )	( - )
необоротних активів	3260	( 1 012 )	( - )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( - )	( - )
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>-41 147</b>	<b>-</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	15 369	40 206
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	26 206
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	46 238	29 959
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( 2 247 )	( 205 )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( - )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( - )	( - )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	( - )
Інші платежі	3390	( - )	( 1 880 )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>-33 116</b>	<b>34 368</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>37 559</b>	<b>3 021</b>
Залишок коштів на початок року	3405	14 828	11 807
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	52 387	14 828

Керівник

Інспектор

Головний бухгалтер

42649746

Романенко  
Михайло  
Едуардович

Романенко Михайло Едуардович

Пічугін Сергій Володимирович



Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДІДЖИ ФІНАНС"**

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ	
2026	01
ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО	

(найменування)

**Звіт про власний капітал**  
за **Рік 2025** р.

Форма №4

Код за ДКУД

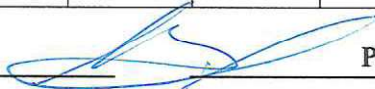
1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 500	-	-	-	20 360	-	-	25 860
<b>Коригування:</b>									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	13	-	-	13
Інші зміни	4090	-	-	-	-	149	-	-	149
Скоригований залишок на початок року	4095	5 500	-	-	-	20 522	-	-	26 022
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	12 856	-	-	12 856
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку:</b>									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b> Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	(331)	-	-	-(331)
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	-	12 525	-	-	12 525
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	5 500	-	-	-	33 047	-	-	38 547

Керівник електронна  
печатка  
Головний бухгалтер

сп.  
Романенко  
Михайло  
Едуардович



Романенко Михайло Едуардович

Пічугін Сергій Володимирович



**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
(ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ)  
за 12 місяців 2025 року  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ДІДЖИ ФІНАНС»  
станом на 31.12.2025 року**

**м. Київ**

**2026 рік**

**ЗМІСТ:**

Заява про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження фінансової звітності .....	3
Баланс (звіт про фінансовий стан).....	4
Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід).....	6
Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) .....	7
Звіт про власний капітал.....	9
Примітки до фінансової звітності .....	11

**ЗАЯВА  
ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ  
ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ДІДЖИ ФІНАНС»  
станом на 31 грудня 2025 року**

Нижченаведена заява, яка повинна розглядатися спільно з описом обов'язків незалежних аудиторів, які містяться в представленому висновку незалежних аудиторів, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва та вказаних незалежних аудиторів, щодо фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДІДЖИ ФІНАНС» (далі - Компанія).

Керівництво Компанії відповідає за підготовку фінансової звітності, достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії станом на 31 грудня 2025 року, звіт про фінансові результати за 12 місяців 2025 року, а також рух грошових коштів та зміну в чистих активах, що належать учасникам, за рік, що закінчився на цю дату у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності МСФЗ. При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- Вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
- Застосування обґрунтованих оцінок і припущень;
- Дотримання відповідних МСФЗ і розкриття всіх істотних відхилень у примітках до фінансової звітності;

- Підготовку фінансової звітності, виходячи з припущення, що Компанія буде продовжувати свою діяльність у доступному для огляду майбутньому, за винятком випадків, коли таке допущення неправомірно.

Керівництво також несе відповідальність за:

- Розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної та надійної системи внутрішнього контролю у Компанії;

- Підтримання системи бухгалтерського обліку, що дозволяє в будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансове становище і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;

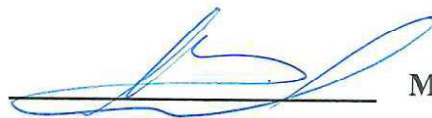
- Вживання заходів в межах своєї компетенції для забезпечення зберігання активів Компанії;

- Запобігання та виявлення фактів шахрайства та інших зловживань.

Фінансова звітність за 12 місяців 2025 року, була затверджена «27» лютого 2026 року.

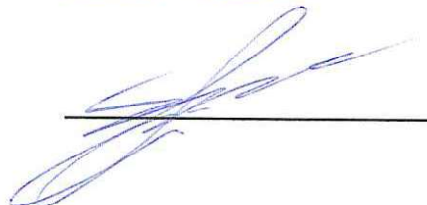
Від імені керівництва Компанії:

Директор



М.Е. Романенко

Головний бухгалтер



С.В. Пічугін

27.02.2026 р.



## Баланс (Звіт про фінансовий стан)

станом на 31 грудня 2025 року  
(в тис. гривень)

Актив	№ Примітки	31 грудня 2024р.	31 грудня 2025р.
<b>Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи		31	108
первісна вартість		209	315
накопичена амортизація		178	207
Незавершені капітальні інвестиції		-	-
Основні засоби		6269	5675
первісна вартість		7031	7937
знос		762	2262
Довгострокові фінансові інвестиції: Які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	4.1.1	-	7054
Інші фінансові інвестиції		71	71
<b>Усього необоротних активів</b>		<b>6371</b>	<b>12908</b>
<b>Оборотні активи</b>			
Запаси		192	47
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги		52890	3
Дебіторська заборгованість за виданими авансами		508	938
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом		540	317
у тому числі з податку на прибуток		5	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	4.1.2	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість		25264	65310
Гроші та їх еквіваленти:		14828	52387
Рахунки в банках		14828	52387
Витрати майбутніх періодів		56	-
Інші оборотні активи		2897	87
<b>Усього оборотних активів</b>		<b>97175</b>	<b>119089</b>
<b>Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	4.1.3	<b>11291</b>	<b>12836</b>
<b>Баланс</b>		<b>114837</b>	<b>144833</b>
<b>Пасив</b>			
<b>Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал		5500	5500
Резервний капітал	4.2.1	-	-
Додатковий капітал		-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		20360	33047
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>25860</b>	<b>38547</b>
<b>Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Довгострокові кредити банків		14000	13730
Інші довгострокові зобов'язання	4.2.2	2877	2877
Довгострокові забезпечення		-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу		-	-
<b>Усього</b>		<b>16877</b>	<b>16607</b>
<b>Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями		1666	-
товари, роботи, послуги		26709	31906

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДІДЖИ ФІНАНС»  
Примітки до фінансової звітності за 12 місяців 2025 року

розрахунками з бюджетом	4.3.1	29	473
у тому числі з податку на прибуток		-	440
розрахунками зі страхування		3	14
розрахунками з оплати праці		-	65
Поточні кредиторська заборгованість за одержаними авансами		-	48105
Поточні забезпечення		140	384
Інші поточні зобов'язання		43553	8732
<b>Усього поточних зобов'язань та забезпечень</b>		<b>72100</b>	<b>89679</b>
<b>Баланс</b>		<b>114837</b>	<b>144833</b>

Директор



М.Е. Романенко

Головний бухгалтер



С.В. Пічугін



## Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

станом на 31 грудня 2025 року (в тис. гривень)

	Примітки №	За 12 місяців 2025 року	За 12 місяців 2024 року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	4.4.1	191039	110588
Інші операційні доходи		19307	6362
<b>Усього доходу</b>		<b>210346</b>	<b>116950</b>
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)		-	-
Адміністративні витрати	4.4.2	(129015)	(80962)
Витрати на збут	4.4.3	(31650)	(7832)
Інші операційні витрати	4.4.4	(31337)	(19753)
<b>Усього витрат</b>		<b>(192002)</b>	<b>(108547)</b>
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності (збиток)</b>		<b>18344</b>	<b>8403</b>
Інші фінансові доходи		3150	270
Інші доходи	4.4.5	1	2
Фінансові витрати	4.4.6	(3958)	(490)
Інші витрати		(395)	
<b>Фінансовий результат до оподаткування (збиток)/ прибуток</b>		<b>17142</b>	<b>8185</b>
Витрати (дохід) з податку на прибуток		(4286)	(1342)
<b>Чистий фінансовий результат (збиток)/ прибуток</b>		<b>12856</b>	<b>6843</b>

Директор

М.Е. Романенко

Головний бухгалтер

С.В. Пічугін



## Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

станом на 31 грудня 2025 року  
(в тис. гривень)

Рух коштів у результаті операційної діяльності	Примітка№	За 12 місяців 2025 року	За 12 місяців 2024 року
<b>Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		260317	143405
Цільове фінансування	4.5.1	-	-
Надходження від повернення авансів		6578	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		-	142
Повернення податків і зборів		-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик		15513	
Інші надходження	4.5.2	9589	13615
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)		(115649)	(135337)
Праці		(5830)	(4156)
Відрахування на соціальні заходи		(1633)	(1133)
Зобов'язань із податків і зборів, із них:		(5939)	(3916)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		(3988)	(2754)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість		-	(1)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		(1951)	(1161)
Витрачання на оплату авансів		(1100)	(277)
Витрачання на оплату повернення авансів		-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	4.5.3	(13854)	(12593)
Інші витрачання		(36170)	(31097)
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>		<b>111822</b>	<b>(31347)</b>
<b>Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від отриманих: відсотків		247	-
Інші надходження		-	-
Витрачання на придбання : фінансових інвестицій	4.6.1	(40382)	-
необоротних активів		(1012)	-
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>		<b>(41147)</b>	<b>-</b>
<b>Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу		-	-
Отримання позик	4.5.4	15369	40206
Інші надходження			26206
Погашення позик		(46238)	(29959)

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДІДЖИ ФІНАНС»  
Примітки до фінансової звітності за 12 місяців 2025 року

Витрачання на сплату відсотків		(2247)	(205)
Інші платежі		-	(1880)
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>		<b>(33116)</b>	<b>34368</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>		<b>37559</b>	<b>3021</b>
Залишок коштів на початок року		14828	11807
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		-	-
<b>Залишок коштів на кінець року</b>		<b>52387</b>	<b>14828</b>

Директор

М.Е. Романенко

Головний бухгалтер

С.В. Пічугін



## Звіт про власний капітал

станом на 31 грудня 2024 року  
(в тис. гривень)

	Зареєстрований (пайовий) капітал	Додатковий капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Всього
Залишок на початок року	5500		13517	19017
Коригування	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	5500		13517	19017
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	-	-	6843	6843
Внески учасників: Погашення заборгованості з капіталу				-
Інші зміни в капіталі				
Разом змін в капіталі	-		6843	6843
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>5500</b>	<b>-</b>	<b>20360</b>	<b>25860</b>

станом на 31 грудня 2025 року  
(в тис. гривень)

	Зареєстрований (пайовий) капітал	Додатковий капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Всього
Залишок на початок року	5500		20360	25860
Коригування	-	-	13	13
Інші зміни			149	149
Скоригований залишок на початок року	5500		20522	26022
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	-	-	12856	12856
Внески учасників: Погашення заборгованості з капіталу				-
Інші зміни в капіталі			(331)	(331)
Разом змін в капіталі	-		12525	12525

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДІДЖИ ФІНАНС»  
Примітки до фінансової звітності за 12 місяців 2025 року

<i>Залишок на кінець року</i>	5500	-	33047	38547
-------------------------------	------	---	-------	-------

Директор



М.Е. Романенко

Головний бухгалтер



С.В. Пічугін



**РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ)**  
до фінансової звітності за МСФЗ  
**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**«ДІДЖИ ФІНАНС»**  
за 12 місяців 2025 року

**1. Інформація про Товариство та основа підготовки фінансової звітності за 12 місяців 2025 року**  
Назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДІДЖИ ФІНАНС»;  
Код ЄДРПОУ 42649746;  
Місцезнаходження: Україна, м. 04112, м. Київ, вул. Авіаконструктора Ігоря Сікорського, № 8;  
Основний вид діяльності: 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.г.;  
Середня кількість працівників протягом 12 місяців 2025 року (станом на 31.12.2025 р. – 55 осіб).  
Товариство не має відокремлених підрозділів.  
Кінцевими бенефіціарними власниками товариства є фізичні особи, резиденти України.

**Ідентифікація фінансової звітності**

У цих пояснювальних примітках наводиться додаткова інформація, розкриття якої вимагається Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, із змінами і доповненнями, та Міжнародними стандартами фінансової звітності, і яка не міститься у формах фінансової звітності:

- ✓ Баланс (звіт про фінансовий стан),
- ✓ Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід),
- ✓ Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом),
- ✓ Звіт про власний капітал.

Відповідно МСБО 1 «Подання фінансової звітності» фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка має на меті задовольнити потреби користувачів, які не можуть вимагати складати звітність згідно з їхніми інформаційними потребами. Метою фінансової звітності є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства, яка є корисною для широкого кола користувачів у разі прийняття ними економічних рішень.  
Звітним періодом є 12 місяців 2025 року, тобто період з 01 січня по 31 грудня звітного року.

**2. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

**2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ**

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за 2025 рік, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції офіційно оприлюдненій станом на 31 грудня 2025 року на веб-сайті Міністерства фінансів України  
([https://mof.gov.ua/uk/translation\\_of\\_international\\_financial\\_reporting\\_standards\\_2025\\_to\\_be\\_completed-827](https://mof.gov.ua/uk/translation_of_international_financial_reporting_standards_2025_to_be_completed-827)).

Фінансова звітність повною мірою відповідає усім без виключення вимогам МСФЗ та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні». Відповідно до пункту 5 статті 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» всі підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (далі - iXBRL). Керівництво планує підготувати звіт у форматі iXBRL та подати його у встановлені законодавством терміни.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних

законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

## 2.2 МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

Нижче наведені МСФЗ, зміни, поправки до МСФЗ, які набрали/набирають чинності з:

Поправки до МСФЗ, що набули чинності з 01 січня 2025 року	
Зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів"	Поправки: Відсутність конвертованості (вимога надавати у фінансових звітах інформацію, якщо валюту неможливо обміняти на іншу). Поправки в основному включають наступне: — Вимоги до оцінки того, коли валюта може бути обміняна на іншу валюту, а коли ні; — Вимоги до оцінки спот-курсу, якщо валюта не обмінюється на іншу валюту; — Додаткові вимоги до розкриття інформації, коли суб'єкт господарювання оцінює спот-курс, оскільки валюта не обмінюється на іншу валюту — Керівництво із застосування, яке допоможе суб'єктам господарювання оцінити, чи є валюта обмінюваною на іншу валюту, а також оцінити спот-курс, якщо валюта не обмінюється на іншу валюту — Ілюстративні приклади — Поправки до МСФЗ (IFRS) 1 "Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності" для узгодження вимог, пов'язаних із значною гіперінфляцією, зі зміненням МСБО 21.
Ефективна дата – 01 січня 2026 року	
МСФЗ 9 "Фінансові інструменти"	Поправки щодо класифікації та оцінки фінансових інструментів. Роз'яснюються вимоги щодо дати визнання та припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань, за винятком припинення визнання фінансових зобов'язань, розрахунки за якими здійснюються шляхом електронного переказу; вимоги до оцінки характеристик договірних грошових потоків за фінансовими активами; характеристики кредитів без права регресу та інструментів, пов'язаних за договором. Поправки також вводять певні вимоги до розкриття інформації про фінансові інструменти.
МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: Розкриття інформації"	Поправки: Договори, що стосуються природно-залежної електроенергії (Переважно для вирішення питань, пов'язаних з фінансовими активами з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG)).
РІЧНІ ВДОСКОНАЛЕННЯ СТАНДАРТІВ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ МСФЗ — ТОМ 11.	
поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ»	Уточнення щодо обліку хеджування при першому застосуванні стандартів; для суб'єкта, що не є першим застосовувачем, зміни не впливають на поточну облікову політику.
поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»	Уточнення формулювань і внутрішньої узгодженості розкриттів: (а) прибуток/збиток від припинення визнання, (б) оновлення прикладу щодо відстроченої різниці між справедливою вартістю та ціною операції, (в) уточнення вступу до настанов та спрощення окремих пояснень щодо кредитного ризику.
поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» — «ціна операції»	Уточнюється формулювання в частині первісного визнання дебіторської заборгованості: коригується посилання на підхід визначення суми за правилами МСФЗ 15, щоб усунути неузгодженість термінології «ціна операції».
поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» — «орендні зобов'язання»	Уточнюється, що коли орендне зобов'язання визнано погашеним/припиненим, застосовується вимога щодо визнання прибутку/збитку у прибутку або збитку.
поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність»	Уточнюються вимоги щодо визначення «де-факто агента»: посилюється акцент на професійному судженні та усувається надмірно категоричне формулювання, яке могло створювати внутрішню суперечність.
поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових»	Заміна терміна «метод собівартості» на «за собівартістю» (узгодження термінології зі Стандартами).

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДІДЖИ ФІНАНС»  
Примітки до фінансової звітності за 12 місяців 2025 року

коштів» — «метод собівартості»	
Ефективна дата – 01 січня 2027 року	
МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності"	Стандарт встановлює нові суттєві вимоги до подання фінансової звітності, приділяючи особливу увагу звіту про прибутки та збитки, включаючи вимоги щодо обов'язкового подання проміжних підсумків, агрегації та дезагрегації інформації, а також розкриття інформації, пов'язаної з показниками ефективності, визначеними керівництвом. МСФЗ 18 замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності" має на меті покращити порівнянність та прозорість звітності про результати діяльності компаній. МСФЗ 18 також призвів до вузькоспеціалізованих змін у звіті про рух грошових коштів.
МСФЗ 19 "Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття інформації"	МСФЗ (IFRS) 19 дозволяє певним компаніям застосовувати повні вимоги МСФЗ до оцінки, але зі значно скороченим обсягом розкриття інформації. Якщо материнська компанія складає консолідовану фінансову звітність відповідно до МСФЗ, її дочірні компанії зобов'язані звітувати перед материнською компанією також за МСФЗ. Для своєї власної фінансової звітності дочірні компанії дозволено використовувати МСФЗ для малих та середніх підприємств, якщо вони відповідають відповідним критеріям або іншому національному стандарту фінансової звітності. Однак, такі дочірні підприємства не можуть прийняти рішення про застосування МСФЗ для МСП, оскільки вони вже зобов'язані звітувати перед материнською компанією, використовуючи МСФЗ, і МСФЗ для МСП значно відрізняються "повних" МСФЗ, що може привести до того, що дочірнє підприємство буде змушене складати два набори фінансових звітів. Коли дочірні підприємства застосовують МСФЗ для складання власної фінансової звітності, вони зобов'язані розкривати інформацію, що вимагається МСФЗ, яка може бути непропорційною інформаційним потребам користувачів фінансової звітності. Дочірні компанії, що відповідають визначеним критеріям прийнятності можуть прийняти рішення про застосування знижених вимог до розкриття інформації порівняно з вимогами до розкриття інформації МСФЗ, дотримуючись при цьому вимог до визнання, оцінки та подання інформації.
Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» — «Переклад на гіперінфляційну валюту представлення»	Облікова політика щодо перекладу у валюту представлення уточнюється на випадок, коли валюта представлення є валютою гіперінфляційної економіки, а функціональна валюта — ні (включно з відповідними процедурами перекладу та розкриттями).

Оскільки Товариство здійснює операції виключно у валютах, що є вільно конвертованими та для яких існує активний ринок, поправка до МСБО 21 «Відсутність можливості обміну» не має суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства. Товариство не змінювало облікову політику та вважає, що вплив нових вимог є незначним.

Товариство у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, не застосовувало достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації.

Товариство розглянуло всі нові та переглянуті стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності на дату складання цієї фінансової звітності і дійшло висновку, що їх застосування не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність у період їх первісного застосування, оскільки діяльність компанії не підпадає під сферу їх застосування, крім зазначеного далі.

У 2025 році Товариство здійснило оцінку впливу МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності», який набирає чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або пізніше. Стандарт змінює структуру звіту про прибутки або збитки, правила класифікації доходів і витрат та вимоги до розкриття визначених управлінським персоналом показників результатів діяльності.

МСФЗ 18 вимагає класифікації доходів і витрат за п'ятьма категоріями:

1. операційною;
2. інвестиційною;
3. фінансовою;
4. податків на прибуток;

5. припиненої діяльності (за відсутності такої діяльності категорія не застосовується).  
Крім категорій, стандарт запроваджує обов'язкові проміжні підсумки, зокрема:
- операційний прибуток або збиток;
  - прибуток або збиток до фінансування та податків на прибуток;
  - прибуток або збиток.

Для забезпечення послідовності Товариство визначило такі правила:

Операційна категорія — доходи та витрати, що виникають у межах основної діяльності.

Інвестиційна категорія — доходи та витрати, що виникають поза межами основної діяльності.

Фінансова категорія — витрати та доходи, пов'язані з фінансуванням.

Товариство оцінює, чи підпадають управлінські показники під визначення «визначених управлінським персоналом показників результатів діяльності». Якщо такі показники існують, інформація про них буде розкрита в єдиній примітці відповідно до вимог МСФЗ 18, включаючи: узгодження з найбільш зіставним підсумком МСФЗ; опис методології розрахунку; твердження про потенційну незрівнянність таких показників з показниками інших компаній.

Кількісна оцінка впливу МСФЗ 18 наразі практично неможлива. Товариство очікує, що впровадження МСФЗ 18 призведе до зміни класифікації окремих статей доходів і витрат. Основні зміни стосуються структури подання, узгодження з сегментною інформацією та підвищення прозорості операційних показників.

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

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

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

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

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

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

### 2.4. Рекласифікації у фінансовій звітності та виправлення помилок

На кожную звітну дату Товариство здійснює оцінку фінансових активів та зобов'язань, в результаті чого може бути здійснена рекласифікація з подальшим відображенням у звітності.

Помилки можуть виникати щодо визнання, оцінки, подання або розкриття інформації про елементи фінансової звітності. Фінансова звітність не відповідає МСФЗ, якщо вона містить або суттєві помилки, або несуттєві помилки, зроблені навмисно для досягнення особливого подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності або грошових потоків суб'єкта господарювання. Потенційні помилки поточного періоду, виявлені протягом цього періоду, виправляють до затвердження фінансової звітності до випуску. Товариство виправляє суттєві помилки попереднього періоду ретроспективно в першому комплекті фінансових звітів, затверджених до випуску після їх виявлення.

У фінансовій звітності Товариства за звітний період 01.01.2025 по 31.12.2025 року відсутнє виправлення помилок минулих періодів.

## 2.5. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є українська гривня. Фінансова звітність складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч (п. 51 МСБО 1 «Подання фінансової звітності»).

## 2.6. Припущення про безперервність діяльності

Товариство має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень.

Враховуючи складну економічну ситуацію, аналіз конкурентного середовища, вплив зовнішніх та внутрішніх факторів, прогнози щодо розвитку ринку надання фінансових послуг в Україні на 2026 рік, Товариством обрана стратегія якісного розвитку, порівняно зі стратегією якісного і інтенсивного розвитку у минулих роках.

У 2026 році Товариство спрямовуватиме свої зусилля на підтримку довготривалих партнерських відносин з контрагентами та забезпечення економічного та раціонального використання коштів.

Товариство не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність, невизначеності щодо подій чи умов, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі немає.

Згідно з основою бухгалтерського обліку, що базується на принципі безперервності, фінансова звітність ТОВ «ДІДЖИ ФІНАНС» складатиметься на основі припущення, що Товариство продовжить свою діяльність у найближчому майбутньому.

24 лютого 2022 року указом президента України було введено військовий стан у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації. Російські війська розпочали інтенсивні обстріли підрозділів Збройних сил України, перетнули кордони, а також нанесли ракетно-бомбові удари майже на всій території України. За період з 24.02.2022 внаслідок авіаційних бомбардувань Росії відбулось значне руйнування транспортної інфраструктури, знищення великої кількості адміністративних будівель, лікарень, житлових будинків в різних містах України, є жертви серед військових та цивільного населення. Від самого початку війна заподіяла значної шкоди економіці України, особливо через призупинення торгівлі та перенаправлення державних витрат. Збитки для України за два тижні війни склали близько 100 млрд. дол. Близько 30% бізнесу повністю або тимчасово зупинило роботу в Україні.

На дату підписання цієї фінансової звітності до випуску, територія на якій знаходяться ТОВ «ДІДЖИ ФІНАНС», не є окупованою, основні фонди та активи не зазнали руйнувань, доходи Товариства зменшились але не суттєво. Товариство не співпрацювало в 2025 році ні з Росією, ні з Білорусією.

Передбачити подальший розвиток подій, тривалість та економічні наслідки війни для ТОВ «ДІДЖИ ФІНАНС» на сьогодні є неможливим.

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

Оцінивши всі ризики, Товариство приходять до висновку про обмежений вплив факторів, які можуть вплинути на безперервність діяльності Товариства. Внаслідок невизначеності і тривалості подій, пов'язаних з військовою агресією Російської Федерації проти України, Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати подальшої діяльності, але буде докладати максимум зусиль для його мінімізації. Товариство буде надалі вести свою діяльність.

Товариство протягом 2025 року, порівнюючи з попереднім звітним 2024 роком, значно наростило обсяги діяльності, зокрема:

-Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) у 2025 році склав 191 039 тис. грн, тоді як у 2024 році цей показник був на рівні 110 588 тис. грн.;

-Чистий прибуток у 2025 році склав 12 856 тис. грн, що на 6 013 тис. грн. більше, ніж у попередньому звітному періоді;

-Валюта балансу станом на 31.12.2025 року склала 144 833 тис.грн., а станом на 31.12.2024 року її обсяг становив 114 837тис. грн. Зростання валюти балансу у звітному 2025 році пов'язано із

придбанням частки у статутному капіталі іншого Товариства – зростанням довгострокових фінансових інвестицій, які обліковуються за методом участі в капіталі, збільшенням дебіторської заборгованості боржників, адже підприємство значно наростило обсяги фінансування/придбання портфелів за договорами факторингу та/або договорами відступлення права вимоги; збільшенням залишку грошових коштів на рахунках Товариства; зростанням обсягу власного капіталу з 25 860 тис.грн. станом на 31.12.2024 року до 38 547 тис.грн. станом на 31.12.2025 року за рахунок нарощування прибутковості діяльності; збільшенням обсягів кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги та одержаними авансами, що пов'язано із нарощуванням обсягів діяльності та відповідно залученням запозичень та послуг на ведення претензійної роботи, юридичних та інших супроводжуючих послуг для здійснення основної господарської діяльності.

Фінансова звітність Товариства за 2025 рік не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Отже, управлінський персонал Товариства вважає, що на підставі впливу зовнішніх факторів, в т.ч. повномасштабної війни, існує невизначеність щодо подальшої фінансово-господарської діяльності. Товариство визнає та враховує існування невизначеності щодо прогнозів та планів, які можуть бути скориговані війною. Ситуація все ще знаходиться в процесі розвитку, і управлінський персонал уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Товариство.

### **3. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ ТА УМОВИ ДІЯЛЬНОСТІ**

Діяльність Товариства в 2025 році здійснювалась в агресивному операційному середовищі, обумовленому негативною ситуацією в Україні. Стрімке зростання цін та тарифів у попередні роки, призвело до різкого зниження рівня платоспроможності всіх суб'єктів господарської діяльності. Незважаючи на те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні риси, властиві економіці, що розвивається. Вони включають, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високим рівнем інфляції та значним дефіцитом державних фінансів та балансу зовнішньої торгівлі.

24 лютого 2022 року указом президента України було введено військовий стан у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації. У 2025 році бойові дії залишаються інтенсивними, зберігається високий рівень безпекових ризиків та економічної невизначеності. Це створює складне операційне середовище для суб'єктів господарювання, включаючи фінансові компанії.

Економіка України адаптується до умов війни. Уряд продовжує концентрувати ресурси на обороні, соціальних видатках та обслуговуванні державного боргу. Податкові надходження, міжнародна підтримка, а також стабільна робота фінансової системи забезпечують відносну макроекономічну стабільність.

Національний Банк України у 2025 році вживає заходів з підтримки цінової і фінансової стабільності, поступово послаблюючи адміністративні обмеження. Облікова ставка протягом року змінювалася з урахуванням інфляційних тенденцій, стану грошово-кредитного ринку та динаміки валютного курсу.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив вони можуть надати на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво впевнене, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

Передбачити подальший розвиток подій, тривалість та економічні наслідки війни для ТОВ «ДІДЖИ ФІНАНС» на сьогодні є неможливим.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінки управлінського персоналу.

У відповідності до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» економіка України вважалась гіперінфляційною протягом 2000 року і попередніх років. Починаючи з 1 січня 2001 року українська економіка не вважалась гіперінфляційною. В 2020 році індекс інфляції становив - 105,0%, в 2021 році - 110%, в 2022 році – 126,6%, в 2023 році – 105,1%, в 2024 році – 112,0%, в 2025 році –

108,0%.

Показники фінансової звітності за 2025 рік не перераховуються, Керівництво товариства, ґрунтуючись на власному судженні, прийняло рішення не застосовувати процедуру коригування показників, так як вважає, що вплив перерахунку на фінансову звітність буде несуттєвим, на що вказують специфічні фактори в економічному середовищі країни. В звітному періоді для перерахунку фінансової звітності згідно стандарту МСБО 29 не має підстав.

#### **4. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ**

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

##### **Суттєвість**

З метою виконання вимог МСБО 1 «Подання фінансової звітності» за основу для визначення порога суттєвості в обліку Товариства обрано власний капітал. Відсоток вартості обраної основи (тобто порогом суттєвості) є 1%. З метою дотримання вимог п.41-49 МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки» суттєвою для статей фінансової звітності визнається помилка, вартісне значення якої складає понад 1 % від власного капіталу (за виключенням грошових коштів та їх еквівалентів) або вона за своїм характером може ввести в оману користувачів фінансової звітності. Якщо значення коригувань, яких потребує МСФЗ, в межах від 0% до 1% від власного капіталу, то такий вплив визнається не суттєвим та не потребує відображення у обліку.

З метою формування показників фінансової звітності Товариство встановило поріг суттєвості в розмірі:

Звіт про фінансовий стан – до 2% підсумку балансу;

Звіт про сукупний дохід – до 4 % чистого доходу;

Звіт про рух грошових коштів – до 4% суми чистого руху коштів від операційної діяльності;

Звіт про зміни у власному капіталі – до 3% розміру власного капіталу Товариства.

#### **4.2. Суттєві облікові політики**

Облікові політики – це конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, затверджені Товариством та застосовані ним при складанні та поданні фінансової звітності. При виборі облікових політик Товариство використовувало таку редакцію МСФЗ, яка є актуальною на дату складання фінансової звітності.

Якщо приймається рішення про дострокове застосування нововведеного МСФЗ (за умови, що МСФЗ дозволяє дострокове застосування), Товариство вносить доповнення до облікових політик, і вони застосовуються для складання фінансової звітності. Прийнята облікова політика Товариства застосовується послідовно для аналогічних операцій, інших подій та умов, якщо тільки конкретний МСФЗ спеціально не вимагатиме або не дозволитиме розподіл статей за категоріями, для яких можуть застосовуватися різні облікові політики.

#### **Облікові політики щодо фінансових інструментів**

##### **Визнання та оцінка фінансових інструментів**

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

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

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

- а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
- б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбавається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

### **Перекласифікація фінансових активів**

Якщо Товариство проводить перекласифікацію фінансових активів, то перекласифікація застосовується перспективно, починаючи з дати перекласифікації. Коли Товариство здійснює перекласифікацію фінансового активу між категорією тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, і категорією тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнання процентного доходу не змінюється, Товариство продовжує використовувати ту саму ефективну ставку відсотка. При цьому оцінка очікуваних кредитних збитків не зміниться, оскільки в обох оцінюваних категоріях застосовується однаковий підхід до зменшення корисності. Водночас, якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, в категорію тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, то визнається резерв під збитки як коригування валової балансової вартості фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації. Якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, в категорію тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, то визнання резерву під збитки припиняється (а отже, він більше не визнаватиметься як коригування валової балансової вартості), але натомість в іншому сукупному доході визнається накопичена сума зменшення корисності (в такому самому розмірі), яка розкриватиметься, починаючи з дати перекласифікації.

Коли Товариство перекласифіковує фінансовий актив із категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, то ефективна ставка відсотка визначається на підставі справедливої вартості активу станом на дату перекласифікації. Крім того, в цілях застосування розділу 5.5 МСФЗ 9 до фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації, дата перекласифікації вважається датою первісного визнання.

### **Грошові кошти та їхні еквіваленти**

Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у

банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання. Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті. Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта.

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

Облік здійснюється первісно за справедливою вартістю, яка дорівнює номінальній вартості. Відповідно до вимог МСФЗ 9 Товариство під час первісного визнання оцінює фінансовий актив за його справедливою вартістю плюс (або мінус) витрати на операцію. Після первісного визнання фінансовий актив оцінюють за справедливою чи амортизованою вартістю. Подальший облік грошових коштів та їх еквіваленти, як правило, обліковують за амортизованою вартістю із використанням ефективної ставки відсотка. При цьому під ефективною ставкою відсотка МСФЗ 9 розуміє ставку, яка забезпечує точне дисконтування оцінюваних майбутніх грошових потоків або надходжень за очікуваний строк дії фінансового активу або фінансового зобов'язання до валової балансової вартості фінансового активу.

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

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

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

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить, депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

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

Товариство оцінює станом на кожен 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 Товариства за договором; і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

Станом на кожен звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство 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.

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

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

Фінансові активи, резерв під очікувані збитки по яким оцінюється в сукупності, Компанія розділяє на три Етапи.

Етап 1 – включає фінансові активи з низьким кредитним ризиком або кредитний ризик за якими несуттєво збільшився з моменту первісного визнання. По цим фінансовим активам Компанія визнає резерв під очікувані 12 місячні кредитні збитки.

Етап 2 – включає фінансові активи кредитний ризик за якими суттєво збільшився з моменту первісного визнання. По цим фінансовим активам Компанія визнає резерв під очікувані кредитні збитки на весь строк дії фінансових інструментів.

Перехід фінансового інструмента із Етап 2 в Етап 1 можливий в разі, якщо буде доведено, що очікуваний кредитний ризик не є значно більшим, ніж при первісному визнанні.

Етап 3 – включає фінансові активи які є знеціненими (мають ознаки дефолта). До інструментів, що мають ознаки дефолта, Компанія відносить активи прострочка по яким перевищує 90 днів. По цим фінансовим активам Компанія визнає резерв під очікувані кредитні збитки на весь строк дії фінансових інструментів.

Перехід фінансового інструмента із Етап 3 в Етап 2 можливий в разі, якщо борг буде обслуговуватись згідно умов договору.

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

Товариство 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 3-х місяців – розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року – 1% від суми розміщення, більше 1 року – 2%);

- 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 7% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

### **Дебіторська заборгованість**

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання. Фінансовими активами Компанії, включеними в цю групу, є дебіторська заборгованість.

Поточна дебіторська заборгованість відображається за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості її погашення.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка поточної дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Після первісного визнання дебіторська заборгованість, що є фінансовим інструментом згідно з МСФЗ 9, оцінюється за амортизованою собівартістю за допомогою методу ефективного процента.

Первісне визнання та подальша оцінка по дебіторській заборгованість за договорами фінансової оренди здійснюється згідно МСФЗ 16 «Оренда».

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

#### **Зобов'язання**

Відповідно до положень МСБО (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», фінансові зобов'язання класифікуються як фінансові зобов'язання, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, або кредити і кредиторська заборгованість. Компанія класифікує свої фінансові зобов'язання при їх первісному визнанні. Всі фінансові зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю, зменшеною, в разі кредитів і позик, на безпосередньо пов'язані з ними витрати по угоді.

Фінансові зобов'язання Компанії включають кошти кредитних установ та кредиторську заборгованість. Подальша оцінка фінансових зобов'язань залежить від їх класифікації.

Після первісного визнання кошти в кредитних установах і процентні кредити та позики оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективною процентної ставки. Доходи і витрати за такими фінансовими зобов'язаннями визнаються в звіті про сукупний дохід при припиненні їх визнання, а також у міру нарахування амортизації з використанням ефективною процентної ставки.

Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконтів або премій при придбанні, а також комісійних або витрат, які є невід'ємною частиною ефективною процентної ставки. Амортизація ефективною процентної ставки включається до складу фінансових витрат звіту про сукупний дохід.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

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

Товариство припиняє визнання фінансового активу або частини фінансового активу тільки в тому випадку, коли відбувається передача фінансового активу, і така передача відповідає критеріям припинення його визнання.

Товариство припиняє визнання фінансового зобов'язання або частини фінансового зобов'язання та списує його з балансу тоді й тільки тоді, коли воно виконано, скасовано або закінчився термін його дії.

#### **Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань**

Фінансові активи та зобов'язання взаємно зачитуються, а в звіті про фінансовий стан відображається чиста залишкова сума лише тоді, коли Товариство має юридично закріплене право здійснити взаємозалік визнаних сум і має намір або зробити залік на нетто-основі, або реалізувати актив та одночасно погасити зобов'язання. При обліку передачі фінансового активу, яка не кваліфікується як припинення визнання, Товариство не здійснює взаємозаліку переданого активу і пов'язаного з ним зобов'язання.

#### **Знецінення активів**

Згідно з вимогами МСБО 36 «Знецінення активів», вартість активу повинна розраховуватися, як вища із двох нижче певних величин: або чиста вартість реалізації, або прибутковість використання активу. Чиста вартість реалізації – це сума, яку можна одержати від продажу активу непов'язаним сторонам, яка здійснюється при нормальних обставинах за винятком прямих видачків на продаж. Прибуток від використання активу – це справжня вартість очікуваних грошових потоків від використання активу протягом строку корисної експлуатації цього активу й від його ліквідації.

Згаданий стандарт передбачає, що при визначенні прибутковості використання активу Товариство повинне застосовувати прогностичні грошові потоки, які повинні відображати поточний стан активу, і представляти якісну оцінку, яку здійснює особа, що здійснює управління активами Товариства, щодо сукупності економічних умов, які мали місце протягом залишкового строку корисної експлуатації

активу. Прогнозні грошові потоки необхідно дисконтувати по ставці, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей у часі, і ризику, пов'язані із цим активом.

### **Інструменти капіталу**

Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю.

Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток на дату оцінки.

Справедлива вартість інструментів капіталу, що обертаються на організованих ринках, оцінюється за мінімальним серед організаторів торгів офіційним біржовим курсом, що склався на дату оцінки (1-й рівень ієрархії).

Справедлива вартість інструменту капіталу, визначена за 1-м рівнем ієрархії, надалі називається «ринкова вартість».

Справедлива вартість інструменту капіталу, щодо якого не встановлений біржовий курс, може оцінюватися за вартістю, встановленою незалежним оцінювачем, якщо актуальність такої оцінки не гірша за 30 календарних днів (2-й рівень ієрархії).

Справедлива вартість інструментів капіталу, що перебувають у біржових списках організаторів торгівлі та вартість яких на дату оцінки не може бути визначена як ринкова, але ринкова вартість визначена на дату, що передує даті оцінки не більше ніж на 365 днів, дорівнює останній ринковій вартості (2-й рівень ієрархії- не активний ринок).

Оцінка інструментів капіталу, що не включені до біржових списків організаторів торгівлі, або у випадку відсутності ринкової вартості за останні 365 днів (3-й рівень ієрархії) здійснюється виходячи із частки власного капіталу такого товариства, що припадає на відповідний фінансовий актив на підставі річної фінансової звітності на останню звітну дату, а у разі відсутності до дати подання звітності Товариства на затвердження, проміжної фінансової звітності.

Частки в асоційованих підприємствах, статутний капітал яких знаходиться в стадії формування оцінюється за методом участі в капіталі. З моменту, коли коректна оцінка таких інструментів капіталу за справедливою вартістю стає можливою, Товариство, починаючи з найближчої звітної дати оцінює такі активи за справедливою вартістю.

Оцінка частки в товаристві з обмеженою відповідальністю здійснюється також виходячи із частки власного капіталу такого товариства, що припадає на відповідний фінансовий актив на підставі річної фінансової звітності на останню звітну дату або проміжної фінансової звітності.

Справедлива вартість інструменту капіталу, що складається з акцій, обіг яких зупинено, або паїв (часток) товариств, щодо яких розпочато процедуру банкрутства, дорівнює нулю.

### **Запаси**

Запаси обліковуються за ціною придбання. Одиницею обліку запасів є кожне найменування цінностей. На дату балансу запаси відображаються у фінансовому обліку і звітності за найменшою з двох оцінок: первісною вартістю або чистою вартістю реалізації.

Списання матеріальних цінностей проводилось за методом середньозваженої собівартості.

Товариство припиняє визнання фінансового зобов'язання або частини фінансового зобов'язання та списує його з балансу тоді й тільки тоді, коли воно виконано, скасовано або закінчився термін його дії.

### **Основні засоби**

Основні засоби відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченого зносу та визнаного збитку від знецінення.

На кінець звітного періоду Товариство оцінює чи існують ознаки можливого знецінення основних засобів. За наявності таких ознак Товариство визначає суму очікуваного відшкодування, як найбільшу із справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж основних засобів та вартості отриманої в результаті їх використання. Якщо залишкова вартість основних засобів перевищує визначену суму їх очікуваного відшкодування, то вартість основних засобів зменшується до суми очікуваного відшкодування, а різниця відображається в звіті про фінансові результати (в звіті про сукупний дохід) як витрати від знецінення основних засобів.

Прибуток або збиток, що виникають в результаті вибуття або ліквідації об'єкта основних засобів, визначається як різниця між надходженнями від продажу та балансовою вартістю активу і визнається у складі звіту про фінансові результати (в звіті про сукупний дохід).

Витрати на ремонт, за виключенням поліпшення, та технічне обслуговування відображаються в звіті про фінансові результати (в звіті про сукупний дохід) в момент їх виникнення.

Амортизація об'єкта основних засобів починається з моменту, коли він стає доступним для використання, коли його місце розташування та стан дозволяють здійснювати його експлуатацію у відповідності до намірів керівництва. Амортизація нараховується на прямолінійній основі протягом наступних строків корисного використання активів:

- будівлі – 20 років;
- комп'ютерне та офісне обладнання – 4 роки;
- транспортні засоби – 5 років;
- меблі та інвентар – 4 роки

Ліквідаційна вартість, строки корисного використання та метод амортизації основних засобів переглядається на кінець кожного фінансового року. Вплив будь-яких змін, що виникають в результаті оцінок, зроблених у попередні періоди, враховується як зміна облікової оцінки.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів (вартість об'єкта не перевищує 20 000 грн.) нараховується у першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 відсотків його вартості.

#### **Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу**

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

#### **Нематеріальні активи**

Нематеріальний актив являє собою немонетарний актив, який не має матеріальної форми та не може бути ідентифікований. Нематеріальний актив визнається якщо:

- існує імовірність одержання майбутніх економічних вигід, пов'язаних з його використанням;
- його вартість може бути достовірно визначена;

Нематеріальні активи, придбані окремо, первісно визнаються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченого зносу та визнаного збитку від знецінення.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється протягом строку їх корисного використання, який встановлюється при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс) згідно правовстановлюючих документів. Якщо строк дії права користування нематеріального активу не встановлено правовстановлюючими документами, такий строк становить 10 років безперервної експлуатації. Строк корисного використання встановлюється окремо для кожного нематеріального активу.

Амортизація нараховується на прямолінійній основі протягом наступних строків корисного використання нематеріальних активів:

- ліцензія на програмне забезпечення – 10 років;
- програмне забезпечення – 10 років.
- інші нематеріальні активи – 10 років.

#### **Зареєстрований (статутний) капітал**

Зареєстрований (статутний) капітал Товариства відображений за первісною вартістю.

#### **Забезпечення (резерви)**

Забезпечення (резерви) визнаються, якщо в результаті події, що відбулася, Товариство має юридичні або можливі зобов'язання, які можуть бути вірогідно оцінені, і існує ймовірність того, що буде необхідний відтік економічних вигід для врегулювання зобов'язань. Економічна суть формування резерву полягає в тому, аби рівномірно перерозподілити витрати протягом року й тим самим не спотворити звітність. З метою рівномірного включення до витрат виплат, що передбачаються в майбутньому, підприємства створюють забезпечення майбутніх витрат і платежів.

Товариство формує наступні забезпечення й резерви:

1) Резерв відпусток нараховувати, виходячи із заробітної плати кожного працівника за останні 12 місяців та нарахованих на заробітну плату страхових внесків. Щомісяця працівник накопичує 2 дні щорічної оплачуваної відпустки (в т. ч., якщо працівник знаходився на лікарняному). З метою врахування підвищення (пониження) заробітної плати для обчислення резерву, щомісячні відрахування до резерву визначаються на останній робочий день місяця. Аналогічно визначається сума забезпечення обов'язкових відрахувань із забезпечення оплат відпусток на загальнообов'язкове державне соціальне страхування – ЄСВ.

2) Резерв сумнівних боргів визначається на підставі аналізу платоспроможності окремих дебіторів.

### **Визнання доходів та витрат**

Дохід у фінансовій звітності визнається методом нарахування. Визнання витрат у фінансовій звітності здійснюється за принципом нарахування. Товариство аналізує витрати із застосуванням класифікації, яка базується на характері витрат. Витрати визнаються на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що припускає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих же операцій або інших подій. Доходи і витрати включаються до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) на підставі принципів нарахування і відповідності відображення в бухгалтерському обліку і звітності тих періодів, до яких вони відносяться.

### **Оподатковування**

Сума витрат з податку на прибуток визначаються на основі оподаткованого прибутку, отриманого за рік, і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податок на прибуток».

Товариство розраховує витрати з поточного податку на прибуток з використання ставок податку, що діють протягом звітного періоду.

### **Умовні активи та зобов'язання**

Умовні активи не визнаються у балансі (звіті про фінансовий стан), при цьому інформація про них розкривається у примітках до фінансової звітності, коли існує імовірність одержання майбутніх економічних вигід, пов'язаних з їх використанням.

Умовні зобов'язання не визнаються у балансі (звіті про фінансовий стан), при цьому інформація про них розкривається у примітках до фінансової звітності за винятком випадків, коли вибуття ресурсів у результаті їх погашення малоімовірно.

### **Облікові політики щодо оренди**

Принципи визнання, оцінки, подання оренди та розкриття інформації про неї встановлює Міжнародний стандарт фінансової звітності 16 «Оренда». Мета даного стандарту полягає у тому, щоб забезпечити надання орендарями та орендодавцями доречної інформації у такий спосіб, щоб ці операції були подані достовірно.

Згідно МСФЗ 16 оренда враховується на основі «моделі права користування». Дана модель передбачає, що на дату початку оренди в орендаря є фінансове зобов'язання здійснювати орендні платежі на користь орендодавця за право користування базовим активом протягом терміну оренди. Орендодавець передає таке право користування базовим активом на дату початку оренди, яка представляє собою момент, коли орендодавець робить базовий актив доступним для використання орендарем.

Як орендар за укладеними договорами оренди Товариство у відповідності до МСФЗ 16

«Оренда» не застосовує вимоги параграфів 22 – 49 зазначеного МСФЗ до:

- а) короткострокової оренди; та
- б) оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

Відповідно, витрати за такими орендними платежами включаються до складу відповідних витрат Товариства щомісячно на підставі § 6 МСФЗ 16 — як витрати на пряму лінійній основі протягом строку оренди.

#### **Облік оплати праці працівників Товариства**

Виплати працівникам – це всі форми компенсації, що їх надає суб'єкт господарювання в обмін на послуги, надані працівниками.

У Товаристві нарахування та виплата заробітної плати, а також інших заохочувальних та компенсаційних виплат працівникам, здійснюється відповідно до штатного розпису Товариства.

#### **Пенсійні та інші зобов'язання за виплатами працівникам**

Відповідно до вимог українського законодавства Товариство нараховує суми пенсійних (соціальних) внесків на заробітну плату працівників для сплати в державну пенсійну систему України. Така пенсійна система передбачає розрахунок поточних виплат роботодавцем у вигляді відсотків від загальної суми поточних виплат персоналу. Такі витрати визнаються в періоді, до якого відносяться відповідні виплати заробітної плати працівникам. Після виходу на пенсію усі пенсійні виплати здійснюються Державним пенсійним фондом України. Товариство не має яких-небудь додаткових угод щодо пенсійного забезпечення, крім участі в Державній пенсійній системі України. Крім того Товариство не має зобов'язань по виплаті пільг, що надаються працівникам після виходу на пенсію або інших істотних виплат, що вимагають нарахування.

#### **Операції в іноземних валютах**

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, переводяться в гривні по відповідних курсах обміну валют, чинним на звітну дату. Операції в іноземних валютах враховуються за курсами обміну валют, який встановлений Національним банком України на дату відповідних операцій. Всі реалізовані і нереалізовані прибутки та збитки, що виникають в результаті курсових різниць, включаються в чистий прибуток (збиток) від курсових різниць у складі Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за період.

Доходи і витрати від операцій, пов'язаних з купівлею та продажем іноземної валюти визначаються як різниця між ціною реалізації та балансовою вартістю на дату здійснення операції та визнаються у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) у складі інших операційних доходів.

#### **Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики**

Товариство використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Товариства також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики.

МСБО 29 не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція.

Показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища в Україні, які включають таке (але не обмежуються таким):

а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;

б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці; а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;

в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;

г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;

г) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100% або перевищує цей рівень.

Дані МВФ показують, що трирічні кумулятивні показники інфляції наявні, але немає перевищення рівня 100% станом на 31.12.2025 року. Аналіз макропоказників розвитку економіки України свідчать про зниження факторів кумулятивної інфляції. Тобто, якісні показники підтверджують, що Україна на 31.12.2025 року не є гіперінфляційною країною.

Проаналізувавши інші критерії, ми вважаємо, що за показниками наведеними у підпунктах в) і г) параграфу 3 МСБО 29 економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. МСБО 29 має бути застосований з самого початку періоду, в якому існування гіперінфляції ідентифіковане. Станом на дату підписання фінансової звітності існування гіперінфляції в Україні не ідентифіковано.

Враховуючи вище наведене, нами прийнято рішення не застосовувати МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

Але протягом 2026 року ми будемо контролювати цю ситуацію та аналізувати як кількісні фактори кумулятивної інфляції, так і якісні макропоказники, що позитивно впливають на економічний розвиток, які в свою чергу є факторами, що впливають на зниження кількісних інфляційних складових.

Оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ.

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

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

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

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

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

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

## **5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ**

### **5.1. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах Товариства станом на 31.12.2025 року**

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

Товариство використовує такі методики оцінки, які є прийнятними в обставинах, що склалися і для яких доступні дані, достатні для оцінки справедливої вартості, при цьому максимально

використовуючи відповідні вихідні дані активного ринку і мінімально використовуючи вихідні дані інших ринків.

Всі активи і зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії джерел справедливої вартості на підставі вихідних даних самого нижнього рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому:

- Рівень 1 - ринкові котирування цін на активному ринку по ідентичних активах або зобов'язаннях (без будь-яких коригувань);
- Рівень 2 - моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до самого нижнього рівня ієрархії є прямо або побічно спостережуваними на ринку;
- Рівень 3 - моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до самого нижнього рівня ієрархії не є спостережуваними на ринку.

У разі активів і зобов'язань, які визнаються у фінансовій звітності на періодичній основі, Компанія визначає факт переведення між рівнями ієрархії джерел, повторно аналізуючи класифікацію (на підставі вихідних даних самого нижнього рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому) на кінець кожного звітного періоду.

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний, витратний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

## 5.2. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю.

(тис.грн)

Показник	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі	7054	-	7054	-
Інші фінансові інвестиції	71	71	71	71
Поточні фінансові інвестиції	-	-	-	-

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

## 6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЗА СТАТТЯМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Нижче розкрито інформацію за статтями фінансової звітності за виключенням тих, що були розкриті безпосередньо у балансі (Звіті про фінансовий стан) та звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід).

### 6.1. Активи

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

У складі фінансових інвестицій Товариства перебувають довгострокові фінансові інвестиції 60% в статутному капіталі ТОВ «ПРОДЖІ ГРУП» у сумі 7054 тис. грн., акції прості бездокументарні у сумі 71 тис. грн. У звітності Товариства фінансові інвестиції відображені за справедливою вартістю

Оцінка щодо справедливої вартості частки товариства ґрунтується на вхідних даних 3-го рівня відповідно до фінансового стану прибутків чи збитків господарського товариства на основі останніх даних фінансової звітності, яка доступна для керівництва.

Станом на 31 грудня 2024 року довгострокові фінансові інвестиції відображені у сумі 71 тис. грн та 31 грудня 2025 року – 7 125 тис. грн.

В річній звітності Фонду станом на 31 грудня 2025р довгострокові фінансові інвестиції наведені наступним чином:

(тис.грн)

За видами фінансових активів	Балансова вартість на 31.12.2025р.	Балансова вартість на 31.12.2024р.	Частка в капіталі, %
<b>Інші довгострокові фінансові інвестиції :</b>			
Корпоративні права ТОВ «ПРОДЖІ ГРУП»	7054	-	100%
Акції прості бездокументарні іменні банку АКБ АТ Аркада	71	71	1%
<b>РАЗОМ – інші довгострокові фінансові інвестиції</b>	<b>7125</b>	<b>71</b>	<b>x</b>

#### 6.1.2. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи станом на 31.12.2024 року та станом на 31.12.2025 року представлені наступним чином:

тис.грн.

Нематеріальні активи	Залишкова вартість на 31.12.2024р.,	Надходження за 12 місяців 2025 рік .	Амортизація За 12 місяців 2025 рік	Залишкова вартість на
Бухгалтерська програма 1С BAS	-	30	9	21
Веб сайт	1	-	-	1
ПЗ МЕДОК	3	-	3	-
ПЗ Вчасно	1	-	1	-
Ліцензія на використання 1С BAS	-	19	-	19
Ліцензії безстрокові на право здійснення діяльності	13	-	1	12

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДІДЖИ ФІНАНС»  
Примітки до фінансової звітності за 12 місяців 2025 року

Ліцензія на використання Програмного забезпечення Сервіс PravoSud	13	-	1	12
Ліцензія на право використання Системи «YOUCONTROL» Строк дії - 1 р	-	57	14	43
<b>Всього</b>	<b>31</b>	<b>106</b>	<b>29</b>	<b>108</b>

Компанія не проводила переоцінку вартості наявних в неї нематеріальних активів станом на 31.12.2025 року. Первісна вартість нематеріальних активів, залишкова вартість яких дорівнює нулю, та які продовжують експлуатуватися станом на 31.12.2025 року у Компанії немає. На звітну дату нематеріальні активи не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні Компанією.

### 6.1.3. Основні засоби

Станом на 31.12.2024 року та станом на 31.12.2025 року основні засоби представлені наступним чином:

Основні засоби	Залишкова вартість на 31.12.2024р.,	Надходження за 12 місяців 2025	Амортизація за 12 місяців 2025	Залишкова вартість на 31.12.2025р.,
Оргтехніка	781	900	484	1198
Мобільні телефони	5	6	11	-
Автомобіль MERCEDES-BENZ GLS-580 4MATIC	5483	-	1005	4478
<b>ВСЬОГО</b>	<b>6269</b>	<b>906</b>	<b>1500</b>	<b>5675</b>

Основні засоби, що тимчасово не використовуються, на 31.12.2025 року відсутні.

Товариство не отримувало основні засоби в результаті об'єднання підприємств.

Угод на придбання в майбутньому основних засобів товариство не укладало.

Товариство не отримувало основних засобів за рахунок цільового фінансування.

Підприємство не має інвестиційної нерухомості.

Обмеження прав власності на основні засоби чи передача їх у заставу, станом на 31 грудня 2025 відсутні.

### 6.1.4. Запаси

Запаси Товариства станом на 31.12.2024 року та на 31.12.2025 року становлять:

Запаси	Станом на 31.12.2024 р., тис.грн.	Станом на 31.12.2025 р., тис. грн
Канцтовари	178	3
Малоцінні активи	44	44
Малоцінні швидкозношувані предмети	-	-
<b>Всього</b>	<b>192</b>	<b>47</b>

### 6.1.5. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2025 року складає 66568 тис. грн., а саме у сумі – 44483 тис грн. це заборгованість боржників по придбаним портфелям згідно договорів факторингу по відступленню прав вимоги, дебіторська заборгованість, яка виникла з наступним відступленням прав вимоги складає 4643 тис. грн., дебіторська заборгованість, яка виникла по господарським операціям є 7393 тис. грн. та дебіторська заборгованість, яка виникла по поворотним фінансовим допомогам складає 10046 тис. грн. Дебіторська заборгованість є поточною і не дисконтується, оскільки може бути погашена в будь-який момент, та відображена наступним чином.

Дебіторська заборгованість	Станом на 31.12.2024 р., тис. грн.	Станом на 31.12.2025р., тис. грн

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДІДЖИ ФІНАНС»  
Примітки до фінансової звітності за 12 місяців 2025 року

Дебіторська заборгованість (заборгованість за правами вимоги)	52887	44483
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами з бюджетом	508	938
У тому числі з податку на прибуток	540	317
У тому числі з податку на прибуток	5	-
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість (заборгованість по поворотним фінансовим допомагам)	11498	10046
Витрати майбутніх періодів	56	-
Дебіторська заборгованість за надані роботи/ послуги	3	3
Дебіторська заборгованість за проданими портфелями по боржникам за договорами відступки права вимоги	1984	4643
Дебіторська заборгованість за договорами купівлі-продажу нерухомого майна	9352	3169
Інша поточна дебіторська заборгованість	2430	2969
<b>Всього</b>	<b>79258</b>	<b>66568</b>

### Рух резерву під очікувані кредитні збитки

тис.грн.

Показник	Сума
Резерв станом на 01.01.2025	24 559
Розформування резерву	6 398
Нараховано резерв за рік	18 732
Резерв станом на 31.12.2025	36 893

Формування резерву у 2025 році обумовлено: - зростанням обсягу портфеля факторингових вимог; - зростанням ризику неповернення зі старінням портфеля; - погіршенням платіжної дисципліни окремих контрагентів; - структурними зрушеннями в його якості портфеля.

Протягом 2025 року спостерігалось суттєве зростання рівня резервування портфеля – до приблизно до 45,22% станом на кінець року, що свідчить про збільшення кредитного ризику та старіння заборгованості.

При цьому: - короткострокова заборгованість (до 6 місяців) характеризується високим рівнем погашення; - для заборгованості понад 12 місяців характерний суттєвий ризик неповернення.

Для окремих значних договорів Товариство застосовує індивідуальний підхід до оцінки резерву, враховуючи: - фінансовий стан контрагента; - наявність погашень; - перспективи стягнення заборгованості.

При оцінці резерву під очікувані кредитні збитки Товариство застосовує триступеневу модель зменшення корисності, передбачену МСФЗ 9, яка базується на змінах в кредитній якості інструменту з моменту первісного визнання.

Вартість фінансового активу, що оцінюється зменшується на суму відповідного резерву під очікувані кредитні збитки.

Товариство визнає резерв під очікувані кредитні збитки за фінансовим активом, що оцінюється через інший сукупний дохід, для дебіторської заборгованості за договорами факторингу та кредитними договорами.

Прибуток або збиток за фінансовим активом, що оцінюється Товариством за справедливою вартістю через інший сукупний дохід визнається в іншому сукупному доході, окрім прибутку чи збитку від зменшення корисності. Товариство визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності), що є необхідною для коригування резерву під збитки станом на звітну дату, до суми, яка має бути визнана, як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку й не зменшує балансової вартості фінансового активу.

Результати переоцінки таких активів визнаються у розділі «Капітал». Станом на 31.12.2025 року вартість переоцінки активів становить 0,00 грн. Керівництво Товариства вважає, що фінансові активи активно обертаються і реалізуються.

Протягом 2025 року списання безнадійної дебіторської заборгованості не здійснювалось.

#### 6.1.6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти на банківських рахунках та їх еквіваленти станом на 31.12.2025 року становлять:

Гроші та їх еквіваленти	Станом на 31.12.2024р., тис. грн.	Станом на 31.12.2025р., тис. грн.
Грошові кошти та їх еквіваленти рахунки в банках	14828	52387
<b>Всього</b>	<b>14828</b>	<b>52387</b>

Станом на 31.12.2025 року в обліку Товариства відображено грошові кошти на поточних рахунках у банках у сумі 52387 тис. грн., а саме АТ «СЕНС БАНК» 34037 тис. грн., АТ «ПУМБ» 4716 тис. грн., АТ «КБ «ГЛОБУС» 431 тис. грн., ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» 94 тис. грн., ПАТ «ОКСІ БАНК» 0.0 грн., ПАТ «ОТП БАНК» 60 тис. грн., АТ «Європейський Промисловий Банк» – 13005 тис. грн., Банк Казначейства України(ел. адм. подат.) 44 тис. грн., Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами станом на 31.12.2025 року відсутні.

Рівень кредитного рейтингу банківських установ, у яких Товариство має грошові кошти на поточному рахунку АТ «СЕНС БАНК», визнано як uaAAA (згідно даних сайту <https://sensebank.ua/news/sense-bank-zberigaemo-najvisij-riven-kreditnogo-rejtingu-uaaaa>), АТ «ПУМБ» на рівні uaAAA (згідно даних сайту <https://about.pumb.ua/presscenter/news/item/6691-rejtingove-agentstvo-kredit-rejting-pdtverdilo-dov>), АТ «КБ «ГЛОБУС» визнано як uaAAA (згідно даних сайту <https://globusbank.com.ua/ua/pidtvrdzhenno-kreditniy-i-depozitniy-reytingi-globus-banku.html>), ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» визнано як uaAA+ (згідно даних сайту [https://accordbank.com.ua/docs/accounting/rating/AccordBank\\_4q\\_2024.pdf](https://accordbank.com.ua/docs/accounting/rating/AccordBank_4q_2024.pdf)), ПАТ «ОКСІ БАНК» визнано як uaAA+ (<https://oxibank.ua/blog/news-rating>), ПАТ «ОТП БАНК» визнано як uaAAA (<https://www.otpbank.com.ua/about/news/485531/>), АТ «Європейський Промисловий Банк» визнано як uaAAA (<https://europrombank.kiev.ua/about-bank/>).

#### 6.1.7 Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття

Дана стаття представлена у вигляді нерухомого майна, яке взято на облік в результаті стягнення майна по відступленню права вимоги, придбаного згідно умов Договору факторингу. Дані необоротні активи обліковуються за справедливою вартістю визначеною незалежним оцінювачем на час набуття права власності та взяття на облік. У разі настання подій або зміни обставин, що вказують на можливе зменшення корисності при первісному, а також наступному списанні їх вартості до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж.

Запаси	Станом на 31.12.2024р., тис. грн.	Станом на 31.12.2025р., тис. грн.
Земельні ділянки та нерухоме майно	11291	12836
<b>Всього</b>	<b>11291</b>	<b>12836</b>

Упродовж 2025 року Товариство здійснило реалізацію частини активів, які станом на 31.12.2024 були класифіковані як утримувані для продажу, на суму 10775 тис. грн. Разом з тим, у 2025 році Товариством було придбано частину активів, які станом на 31.12.2025 були класифіковані як утримувані для продажу, на загальну суму 12319 тис.грн.

Зазначене майно не використовується в експлуатації у власній господарській діяльності та прийнято рішення про його продаж, у зв'язку з чим він класифікований відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність» відповідно до параграфу 6 МСФЗ 5.

Актив класифіковано як утримуваний для продажу відповідно до вимог МСФЗ 5, оскільки станом на 31.12.2025 року виконуються всі необхідні критерії: - керівництво Товариства затвердило план продажу активу; - актив є доступним для негайного продажу у його теперішньому стані; -

здійснюється активна програма пошуку покупця; - продаж є високо ймовірним та очікується протягом одного року; - Товариством укладені попередні договори про продаж частини майна протягом 2026 року.

Справедлива вартість активу класифікується в рівні 3 ієрархії справедливої вартості відповідно до МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Актив відображено у фінансовій звітності за нижчою з двох величин: балансовою вартістю та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. Станом на 31.12.2025 року балансова вартість активу не перевищує його справедливую вартість за вирахуванням витрат на продаж, у зв'язку з чим зменшення корисності не визнавалось.

З дати класифікації активу як утримуваного для продажу амортизація на нього не нараховується.

Очікується, що реалізація активу відбудеться протягом 2026 року.

## 6.2. Пасиви

### 6.2.1. Власний капітал

Станом на 31.12.2025р. розмір статутного фонду (капіталу) відповідає установчим документам, а саме діючій редакції Статуту, затвердженого загальними зборами учасників.

Відповідно до останньої редакції статуту, станом на 31.12.2025 року зареєстрований капітал Компанії складає 5500 тис.грн.

Станом на 31.12.2025 року Статутний капітал ТОВ «ДІДЖИ ФІНАНС» (100%) сформований засновниками:

- Демінський Сергій Анатолійович код ДРФО -2937618339 (93,50%)
- Правник Олександр Петрович код ДРФО -3102407656 (6,50%), виключно у грошовій формі.

Власний капітал станом на 31.12.2024 року та станом на 31.12.2025 року:

Власний капітал	Станом на 31.12.2024р., тис. грн.	Станом на 31.12.2025р., тис. грн.
Статутний капітал	5500	5500
Додатковий капітал	-	-
Неоплачений капітал	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	20360	33047
<b>Всього</b>	<b>25860</b>	<b>38547</b>

станом на 31 грудня 2024 року

(в тис. гривень)

	Зареєстрований (пайовий) капітал	Додатковий капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Всього
Залишок на початок року	5500	-	13517	19017
Коригування	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	5500	-	13517	19017
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	-	-	6843	6843
Внески учасників:				
Погашення заборгованості з капіталу	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	-	-	6843	6843
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>5500</b>	<b>-</b>	<b>20360</b>	<b>25860</b>

станом на 31 грудня 2025 року

(в тис. гривень)

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДІДЖИ ФІНАНС»  
Примітки до фінансової звітності за 12 місяців 2025 року

	Зареєстрований (пайовий) капітал	Додатковий капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Всього
Залишок на початок року	5500	-	20360	25860
Коригування	-	-	13	13
Інші зміни	-	-	149	149
Скоригований залишок на початок року	5500	-	20522	26022
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	-	-	12856	12856
Внески учасників: Погашення заборгованості з капіталу	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	-	-	(331)	(331)
Разом змін в капіталі	-	-	12525	12525
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>5500</b>	<b>-</b>	<b>33047</b>	<b>38547</b>

Зміни в капіталі Товариства пов'язані із зменшенням його обсягу на надану благодійну фінансову допомогу у 2025 році.

### 6.2.2 Поточні зобов'язання

Поточні зобов'язання Товариства станом на 31.12.2024 року та на 31.12.2025 року складаються:

Поточні зобов'язання	Станом на 31.12.2024р., тис. грн.	Станом на 31.12.2025р., тис. грн.
Кредиторська заборгованість за : довгостроковими зобов'язаннями	1666	-
товари, роботи, послуги	26709	31906
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом: (з інших податків) (у тому числі з податку на прибуток)	29	473
Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	-	440
Кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	-	65
Кредиторська заборгованість за розрахунками з страхування	3	14
Кредиторська заборгованість за одержаними авансами	-	48105
Інші поточні зобов'язання (поворотні фінансові допомоги)	34738	4138
Інші поточні зобов'язання (заборгованість по договорам факторингу)	6040	4133
Поточні забезпечення	140	384
Інші поточні зобов'язання	2775	461
<b>Всього</b>	<b>72100</b>	<b>89679</b>

Поточні зобов'язання	Станом на 31.12.2025р., тис. грн.	Термін погашення До 6 місяців	Термін погашення 6-12 місяців
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	31906	31906	-
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом: (з інших податків) (з податку на прибуток)	473	473	440
Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	440	440	-
Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	65	65	-
Кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	14	14	-
Кредиторська заборгованість за одержаними авансами	48105		48105

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДІДЖИ ФІНАНС»  
Примітки до фінансової звітності за 12 місяців 2025 року

Інші поточні зобов'язання (поворотні фінансові допомоги)	4138		4138
Інші поточні зобов'язання (заборгованість по договорам факторингу)	4133		4133
Поточні забезпечення на резерв відпусток	384		384
Інші поточні зобов'язання	461	461	
<b>Всього</b>	<b>89679</b>	<b>32919</b>	<b>56760</b>

### 6.2.3. Довгострокові зобов'язання та забезпечення

Станом на 31.12.2025 року у Товариства довгострокові зобов'язання складаються з:

Довгострокові зобов'язання	Станом на 31.12.2024р., тис. грн.	Станом на 31.12.2025р., тис. грн.
Довгострокові кредити банків	14000	13730
Інші довгострокові зобов'язання	2877	2877
<b>ВСЬОГО</b>	<b>16877</b>	<b>16607</b>

В розділі інші довгострокові зобов'язання відображено лізингові зобов'язання перед АТ "ТАСКОМБАНК", які становили на 31.12.2024 р. та 31.12.2025р. 2877 тис. грн..

В розділі довгострокові кредити банків, станом на 31.12.2025 р. у складі довгострокових зобов'язань обліковується отриманий довгостроковий кредит з контрагентом АТ «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК» (ідентифікаційний код 36061927) по договору №020/25-04 ВКЛ від 07.10.2025р. у сумі 13730 тис. грн., станом на 31.12.2024 р. – 0,00 грн. Станом на 31.12.2024р. у складі довгострокових зобов'язань обліковувався довгостроковий кредит з контрагентом АТ «ОКСІ БАНК» (ідентифікаційний код 09306278) по договору №54/24-ВКЛ від 10.10.2024р. у розмірі 14000,00 тис. грн., станом на 31.12.2025р. відсутні зобов'язання по даному договору. Ставка по кредиту відповідає ринковій ставці.

### 6.3. Доходи та витрати

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід).

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу товариства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

За умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, дохід у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, які призводять до збільшення власного капіталу підприємства.

За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання.

Звіт про сукупний дохід складається методом ділення витрат та доходів за функціональною ознакою.

Витрати з податку на прибуток включають податки, розраховані у відповідності до чинного законодавства України.

#### 6.3.1. Операційна діяльність

Статті доходів	За 12 місяців 2025 року тис. грн.	За 12 місяців 2024 року тис. грн.
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	248	145
Дохід від боржників за договорами факторингу	190791	110443
Інші операційні доходи	19307	6362

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДІДЖИ ФІНАНС»  
Примітки до фінансової звітності за 12 місяців 2025 року

<b>Всього операційних доходів</b>	<b>210346</b>	<b>116950</b>
<b>Статті витрат</b>	<b>За 12 місяців 2025 року тис. грн.</b>	<b>За 12 місяців 2024 року тис. грн.</b>
<b>Адміністративні витрати:</b>		
матеріальні витрати	805	1366
зарплата адміністративного апарату	7877	4958
відрахування на соціальні заходи	1576	1101
амортизація	1529	281
витрати на оплату комунальних послуг	2219	2448
витрати на послуги банків	483	533
витрати на послуги оренди	7303	6861
витрати на роботи, послуги (аудиторські, інформаційні, консультативні)	37736	22715
витрати послуг зв'язку	16014	659
юридичні та нотаріальні послуги	18266	18640
витрати по стягненню заборгованості боржників	11000	-
експертні послуги	8031	64
податки	209	149
послуги оброки та доставки кореспонденції та повідомлень (поштові витрати )	10029	4130
маркетингові послуги	1784	16760
судові збори	239	2
послуги архівного зберігання документів	275	193
інші витрати	3640	102
<b>Всього адміністративних витрат</b>	<b>129015</b>	<b>80962</b>
<b>Витрати на збут:</b>		
поштові витрати	23	3036
участь в аукціонах	-	3
витрати по судовим зборам	31407	3833
рекламні послуги	220	160
інші витрати		800
<b>Всього витрат на збут</b>	<b>31650</b>	<b>7832</b>
<b>Інші операційні витрати:</b>		
залишкова вартість необоротних активів при продажу	11429	1052
витрати на резерв сумнівних боргів	18732	16739
витрати на послуги зв'язку		914
благодійна допомога ЗСУ	70	1008
інші витрати	1106	40
<b>Всього інших операційних витрат</b>	<b>31337</b>	<b>19753</b>
<b>Всього операційних витрат</b>	<b>192002</b>	<b>108547</b>

### 6.3.2 Фінансова діяльність

<b>Статті доходів</b>	<b>За 12 місяців 2025 року тис. грн.</b>	<b>За 12 місяців 2024 року тис. грн.</b>
Інші фінансові доходи (отримання безповоротної фінансової допомоги)	-	-
Інші доходи (відсотки за залишками коштів на поточних рахунках)	3150	270
Інші доходи (відсотки за наданими кредитами)	1	2
<b>Всього</b>	<b>3151</b>	<b>272</b>
<b>Статті витрат</b>		
Фінансові витрати	3958	490
інші витрати (винагорода фактора)	395	-
<b>Всього</b>	<b>4353</b>	<b>490</b>

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДІДЖИ ФІНАНС»  
Примітки до фінансової звітності за 12 місяців 2025 року

Фінансовий результат від звичайної діяльності до оподаткування за 12 місяців 2025 року – 17142 тис. грн. (прибуток). Фінансовий результат від звичайної діяльності до оподаткування за 12 місяців 2024 року – 8185 тис. грн. (прибуток).

### Рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 12 місяців 2025 року складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства.

### Рух грошових коштів у результаті операційної діяльності

Стаття	За 12 місяців 2025 року тис. грн	За 12 місяців 2024 року тис. грн
надходження від реалізації робіт/послуг	248	460
повернення податків і зборів	-	-
надходження від боржників за договорами факторингу	252983	137809
надходження від повернутих позик	15513	13577
цільове фінансування	-	-
надходження коштів за договорами відступки права вимоги	8843	3274
надходження коштів за договорами продажу майна	3384	1052
надходження від повернених авансів	6578	386
надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	-	270
інші надходження	4448	334
<b>Всього надходжень</b>	<b>291997</b>	<b>157162</b>
Витрачання на оплату:		
Товарів (робіт, послуг)	(115649)	(135337)
Праці	(5830)	(4156)
Відрахувань на соціальні заходи	(1633)	(1133)
Зобов'язань із податків і зборів	(5939)	(3916)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	(3988)	(2754)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	-	-
Витрачання на оплату з інших податків і зборів	(1951)	(1162)
витрачання на оплату авансів	(1100)	(277)
витрачання фінансових установ на надання позик	(13854)	(12593)
інші витрачання:	-	-
витрачання на оплату послуг банків	(483)	(533)
витрачання на оплату за договорами факторингу(відступки)	-	(24216)
витрачання на оплату судових зборів	(31407)	(4641)
витрачання на благодійну допомогу ЗСУ	(70)	(1615)
інші витрати	(4210)	(92)
<b>Всього витрат</b>	<b>(180175)</b>	<b>(188509)</b>
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>111822</b>	<b>(31347)</b>
<b>Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>		
Надходження від отриманих відсотків	247	-
Інші надходження	-	-

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДІДЖИ ФІНАНС»  
Примітки до фінансової звітності за 12 місяців 2025 року

Витрачення на придбання фінансових інвестицій	(40382)	-
Необоротних активів	(1012)	-
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>(41147)</b>	<b>-</b>
<b>Рух коштів від фінансової діяльності</b>		
Надходження від: Власного капіталу	-	-
Отримання позик	15369	40206
Інші надходження	-	26206
Витрачання на : Погашення позик	(46238)	(29959)
Сплату відсотків	(2247)	(205)
Інші платежі	-	(1880)
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>(33116)</b>	<b>34368</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>37559</b>	<b>3021</b>
<b>Залишок коштів на початок року</b>	<b>14828</b>	<b>11807</b>
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	-	-
<b>Залишок коштів на кінець періоду</b>	<b>52387</b>	<b>14828</b>

#### Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Фінансова діяльність - це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті викупу власних часток, виплати процентів за залученими коштами, рух коштів за отриманими позиками, залученими коштами.

Чистий рух коштів від фінансової діяльності за 12 місяців 2024 року рік має позитивне значення і складає 34368 тис. грн.

Чистий рух коштів від фінансової діяльності за 12 місяців 2025 року має від'ємне значення та складає - 33116 тис. грн.

Залишок грошових коштів станом на 31.12.2024 року складає 14828 тис. грн.

Залишок грошових коштів станом на 31.12.2025 року складає 52387 тис. грн.

#### 7. Податок на прибуток

Товариство нараховує податки на підставі даних податкового обліку, який вона веде і готує відповідно до вимог податкового законодавства України, які можуть відрізнятися від МСФЗ. Законом України від 10.10.2024 року №4015-IX внесено зміни до Податкового кодексу України, відповідно до яких з 2025 року для фінансових установ запроваджується ставка з податку на прибуток в розмірі 25%. Протягом звітного періоду, ставка податку на прибуток підприємств України становила 25%. Відстрочені податкові активи та податкові зобов'язання у Товариства станом на 31.12.2025 р відсутні.

#### 8. Умовні і контрактні зобов'язання

##### 8.1 Зобов'язання за капітальними витратами

Станом на 31.12.2025р. Товариство не має зобов'язань за капітальними витратами.

##### 8.2 Активи у заставі й обмежені для використання

Активи Товариства на 31.12.2025 р. не перебувають у заставі.

##### 8.3 Судові розгляди

Станом на 31.12.2025 р. та на дату подання даної фінансової звітності в Товариства відсутні судові позови, які можуть бути підставою очікувати суттєвих збитків стосовно справ, що знаходяться на розгляді в судах, що свідчать про відсутність конфліктів інтересів між ТОВ «ДІДЖИ ФІНАНС», контрагентами чи державою.

##### 8.4 Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

В 2025 році Державною податковою службою (ДПС) України у м. Києві була проведена документальна планова виїзна перевірка Товариства з метою вивчення дотримання податкового, валютного та іншого законодавства за період з 27.11.2018р. по 30.06.2025 р.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДІДЖИ ФІНАНС»  
Примітки до фінансової звітності за 12 місяців 2025 року

По результатах перевірки, яка проводилась з 02.09.2025 р. по 22.09.2025 р., та на підставі акту перевірки № 84652/Ж5/26-15-07-08-02/42649746 від 29.09.2025 р.. ДПС України у м. Києві у жовтні 2025 р. нарахувала Товариству зобов'язання по сплаті наступних штрафів, податків та зборів, а саме :

Назва податку, збору	Сума грошового зобов'язання за податковим зобов'язанням, тис. грн.	Сума грошового зобов'язання за штрафними санкціями, тис. грн.	Загальна сума грошового зобов'язання, тис. грн.
Податок на прибуток підприємств	91	1	92
Податок на нерухоме майно, відмінне від земельної ділянки, сплачений юридичними особами, які є власниками об'єктів нежитлової нерухомості	7	-	7
Податок на доходи фізичних осіб	-	1	1
Адміністративний штраф	-	1	1
<b>ВСЬОГО</b>	<b>98</b>	<b>3</b>	<b>101</b>

Товариство вважає, що вимоги з боку ДПС були обґрунтованими тому Товариство сплатило нараховані податкові зобов'язання та штрафні санкції .

Керівництво Товариства оцінює ризик вибуття грошових коштів за результатами податкових повідомлень рішень як незначними та, відповідно не здійснює нарахування резерву за такими нарахуваннями.

#### 9. Відповідність вимогам чинного законодавства з державного регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2025 р. має позитивне значення та складає 38547 тис. грн., що відповідає вимогам чинного законодавства з державного регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

#### 10. Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін

Пов'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». Рішення про те, які сторони являються зв'язаними, приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків між зв'язаними сторонами.

Перелік пов'язаних сторін ТОВ «ДІДЖИ ФІНАНС» станом на 31.12.2025 р., та характер відносин між Товариством і цими пов'язаними сторонами, за наступними ознаками:

- Демінський Сергій Анатолійович, Громадянство: Україна, Країна постійного місця проживання: Україна, р.н. 05.06.1980р. - учасник, якому належать 93,5% акцій в надавачі фінансових послуг (бенефіціарний власник (контролер)).

- Правник Олександр Петрович Громадянство: Україна, Країна постійного місця проживання: Україна р.н. 09.12.1984 - частка в розмірі 6,5%.

Керівник Товариства – Директор – Романенко Михайло Едуардович;

Керівники юридичних осіб, які є спорідненими та афілійованими особами Товариства - відсутні;

Асоційовані особи фізичних осіб, зазначених у пунктах 1-6 – відсутні;

Юридичні особи, у яких асоційовані фізичні особи є керівниками або власниками істотної участі – відсутні.

Пов'язана сторона	Характер взаємовідносин	Наявність контролю

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДІДЖИ ФІНАНС»  
Примітки до фінансової звітності за 12 місяців 2025 року

Фізична особа Демінський Сергій Анатолійович	Засновник з пакетом 93,5%	можливість здійснювати вирішальний вплив на управління та/або діяльність Товариства шляхом прямого володіння часткою, що відповідає 93,5% відсотків статутного капіталу
Фізична особа Правник Олександр Петрович	Засновник з пакетом 6,5%	не має можливість здійснювати вирішальний вплив на управління та/або діяльність Товариства; приймає рішення у складі загальних зборів учасників Товариства
Романенко Михайло Едуардович	Директор	можливість здійснювати вирішальний вплив на управління та/або діяльність Товариства

Здійснення ТОВ «ДІДЖИ ФІНАНС» операцій з пов'язаними сторонами впродовж 12 місяців 2025 року наведені в таблиці:

№ п/п №	Операції пов'язаних сторін (Зміст операції)	Назва та /або коротка характеристика пов'язаної сторони	Відповідальність операції звичайним умовам (так/ні)	Санкціонування і схвалення операції	Сума операції Тис. грн.	Залишок станом на 31.12.2025, грн.
1.	Нарахована з/п за період (в т.ч. ЄСВ)	Романенко Михайло Едуардович	так	так	59	0,00
2.	Отримання фінансової допомоги	ТОВ «Він Фінанс»	так	так	6238	0,00
3.	Повернення фінансової допомоги	ТОВ «Він Фінанс»	так	так	29267	0,00
4.	Повернення фінансової допомоги	ТОВ «2Х2 ФІНАНС»	так	так	5897	0,00
5.	Повернення фінансової допомоги	ТОВ «ФК «Солвентіс»	так	так	2700	0,00

#### 11. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Система управління ризиками - система заходів з забезпечення безпеки та стійкості фінансових операцій. Система управління ризиками забезпечує реалізацію цілей та задач Товариства для досягнення необхідного рівня рентабельності в довгостроковій перспективі, сприяє дотриманню законів та регуляторних норм, а також зниженню ймовірності втрат та непередбачуваних збитків.

Управління ризиками – процес виявлення (ідентифікації) ризиків, проведення їх оцінки, здійснення моніторингу та контролю ризикових позицій бізнесу, а також врахування взаємозв'язків між різними категоріями та видами ризиків.

Товариство впровадило систему управління ризиками відповідно до Політики управління ризиками, Декларації схильності до ризиків та інших внутрішніх документів з управління ризиками. В межах системи управління ризиками, Товариство управляло такими фінансовими ризиками у 2025 році:

- кредитний ризик;
- ризик ліквідності.

Операційний та комплаєнс-ризик контролюються в межах внутрішніх політик, системи лімітів та ключових індикаторів ризику (KRI), однак не є предметом розкриття у межах цієї примітки, якщо не пов'язані безпосередньо з фінансовими інструментами.

Управління фінансовими ризиками здійснюється на основі:

- встановленого ризик-апетиту в абсолютному грошовому вираженні;
- системи внутрішніх лімітів;

- зонування показників;
- регулярного моніторингу та ескалації відхилень.

Перевищення встановленого ризик-апетиту допускається виключно за рішенням одноосібного учасника Товариства з належним обґрунтуванням, оцінкою впливу на капітал та ліквідність і визначенням компенсаторних заходів.

Система управління ризиками Товариства є комплексною, адекватною та ефективною, яка відповідає таким принципам:

- Цілепокладання та узгодження цілей: цілі управління ризиками узгоджуються із загальними стратегічними і операційними цілями діяльності Товариства. Управління ризиками розглядається як невід'ємна частина планування та досягнення бізнес-цілей.

- Обізнаність про ризики: Товариство запроваджує практики, що забезпечують виявлення і аналіз ризиків на ранніх стадіях. Керівники та співробітники усвідомлюють свої ролі у процесі управління ризиками, а управлінські рішення приймаються з урахуванням інформації про ризики.

- Три лінії захисту: Забезпечується розмежування функцій управління ризиками на три рівні контролю. Такий підхід гарантує незалежність оцінки ризиків та багатоетапний контроль за ними за участю всіх ключових осіб: перша лінія – працівники бізнес-підрозділів, друга – підрозділи управління ризиками та комплаєнсу, третя – внутрішній аудит.

- Лімітування та обмеження ризиків: В Товаристві встановлюється прийнятний рівень ризиків (ризик-апетит), затверджений одноосібним учасником. На основі ризик-апетиту Головний менеджер з ризиків запроваджує систему внутрішніх лімітів і обмежень для контролю ризиків, зокрема кредитного ризику у процесі кредитування та факторингу.

- Ефективність і своєчасність: Управління ризиками здійснюється ефективно та оперативно. Головний менеджер з ризиків забезпечує об'єктивну оцінку рівня ризиків і пропонує оптимальні заходи їх мінімізації з раціональним використанням ресурсів Товариства. Ризикові події виявляються на ранній стадії, про що регулярно звітується Директору та Загальним зборам учасників.

- Структурованість і прозорість: Встановлений чіткий розподіл функцій і повноважень між органами управління та відповідальними особами в сфері ризик-менеджменту. Кожен учасник процесу (Одноосібний учасник, Директор, Головний менеджер з ризиків, Головний менеджер з комплаєнсу, Аудитор внутрішній тощо) має визначені роль та обов'язки. Про систему управління ризиками, прийняті рішення щодо ризиків та їх рівень, у разі потреби, надається прозора інформація учасникам Товариства, регулятору та іншим заінтересованим сторонам.

- Пропорційність (адекватність): Система управління ризиками відповідає масштабам, видам діяльності та складності операцій Товариства. Обсяг та складність процедур ризик-менеджменту є пропорційними до рівня значущості ризиків та бізнес-моделі Товариства. Директор та Головний менеджер з ризиків забезпечують адаптацію системи контролю ризиків до змін у діяльності Товариства та зовнішніх умов.

- Незалежність: Процес управління ризиками організований таким чином, щоб уникнути конфлікту інтересів та тиску на осіб, що здійснюють оцінку і контроль ризиків. Головний менеджер з ризиків, Головний менеджер з комплаєнсу, Аудитор внутрішній та Відповідальний за фінансовий моніторинг діють неупереджено і незалежно при виконанні своїх функцій, їх об'єктивність гарантується організаційною структурою та підпорядкуванням, визначеним законодавством і внутрішніми нормативними документами.

Основними цілями, досягнення яких забезпечує система управління ризиками є:

- Забезпечення стійкого розвитку Товариства;
- Захист інтересів учасників, клієнтів та інших зацікавлених сторін;
- Посилення конкурентних переваг;
- Зростання довіри до Товариства;
- Підтримка досягнення бізнес-цілей – шляхом впровадження заходів з:
  - ✓ мінімізації волатильності доходів через зменшення кредитного ризику;
  - ✓ диверсифікації портфеля активів;
  - ✓ контролю відповідності фактичного профілю ризиків встановленому рівню ризик-апетиту;

- ✓ формування і підтримання належної культури управління ризиками серед персоналу;
  - ✓ мінімізації можливих втрат від операційного ризику;
  - ✓ забезпечення дотримання вимог законодавства та внутрішніх нормативів у діяльності Товариства;
  - ✓ недопущення конфліктів інтересів у діяльності Товариства;
  - ✓ підтримка безперервної та стабільної діяльності, в тому числі шляхом підвищення рівня автоматизації внутрішніх процесів і ефективності контролю, що сприяє реалізації бізнес-плану.
- Досягнення операційних цілей діяльності, зокрема, систематичне виявлення, оцінка, моніторинг, контроль і своєчасне мінімізація ризиків, що виникають у процесі надання фінансових послуг.
  - Досягнення інформаційних цілей - забезпечення повноти та достовірності інформації щодо ризиків для ухвалення управлінських рішень.
  - Досягнення комплаєнс-цілей, а саме, забезпечення дотримання Товариством вимог законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх нормативних документів.

## 11.2. Кредитний ризик

Товариство схильне до впливу кредитного ризику, який полягає в тому, що контрагент не зможе повністю погасити заборгованість у встановлений термін.

Кредитний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником / контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору.

Товариство має ефективну систему управління кредитним ризиком, що забезпечує виявлення, вимірювання, моніторинг, звітування, контроль і зменшення кредитного ризику як на індивідуальній, так і на портфельній основі.

Товариство створює та застосовує механізми внутрішнього контролю, інші механізми, що забезпечують своєчасне інформування Загальні збори учасників Товариства про відхилення від кредитної політики, порядку і процедур управління кредитним ризиком та порушення встановлених лімітів ризиків для прийняття своєчасних і адекватних управлінських рішень.

В Товаристві побудована наступна організаційна структура управління кредитним ризиком:

### 1. Загальні збори:

- здійснюють загальний нагляд за ефективністю системи управління ризиками, включаючи кредитний ризик;
- затверджують стратегію управління ризиками, дану Політику;
- затверджують прийнятний для Товариства рівень кредитного ризику (ризик-апетит);
- отримують та розглядають регулярні звіти про рівень кредитного ризику та ефективність заходів з його управління;
- приймають рішення щодо операцій з пов'язаними особами.

### 2. Директор:

- забезпечує впровадження затвердженої стратегії управління ризиками, даної Політики;
  - координує діяльність усіх підрозділів Товариства у сфері управління кредитним ризиком;
  - представляє інтереси Товариства у відносинах з клієнтами при наданні фінансових послуг.

### 3. Головний ризик-менеджер:

- розробляє та впроваджує підходи до оцінки, вимірювання, моніторингу та контролю кредитного ризику;
  - розробляє ліміти кредитного ризику для різних видів продуктів, клієнтів тощо;
  - здійснює контроль за дотриманням встановлених лімітів кредитного ризику;
  - здійснює постійний моніторинг рівня кредитного ризику на портфельній основі та на рівні окремих операцій (за потреби);
- збирає, аналізує та обробляє дані, необхідні для оцінки та моніторингу кредитного ризику;
- розробляє та впроваджує інструменти оцінки кредитного ризику;
- забезпечує операційну підтримку процесів управління кредитним ризиком;

- надає методичну підтримку іншим підрозділам Товариства з питань управління кредитним ризиком;

- готує звіти про рівень кредитного ризику для Директора та Загальних зборів.

Товариство з метою обмеження кредитного ризику дотримується таких принципів управління ризиком концентрації:

1) *Встановлення лімітів концентрації.* Товариство встановлює чіткі ліміти на максимальний розмір кредитного ризику, що припадає на окремих клієнтів та/або групу пов'язаних клієнтів, боржників та/або групою пов'язаних боржників. Ліміти можуть бути виражені у відсотковому співвідношенні до статутного та/або власного капіталу Товариства, загального обсягу кредитного портфеля або інших релевантних показників.

2) *Диверсифікація заборгованості боржників.* Товариство прагне до забезпечення диверсифікації заборгованості боржників за різними категоріями боржників та типом надання послуг факторингу.

3) *Моніторинг та контроль концентрації.* Товариство в особі Головного ризик-менеджера здійснює регулярний моніторинг рівня концентрації кредитного ризику за всіма ключовими напрямками. У разі виявлення перевищення лімітів вживаються невідкладні заходи для їх усунення, включаючи обмеження подальшого надання фінансової послуги у відповідних сегментах, перегляд умов діючих умов договорів (за можливості) або інші коригувальні дії.

4) *Управління ризиком пов'язаних сторін.* Товариство вживає особливих заходів для управління ризиком концентрації, пов'язаним з наданням фінансових послуг (факторингу) пов'язаним сторонам (акціонерам, керівникам, афілійованих компаніям тощо). Надання фінансових послуг (факторингу) пов'язаних сторін здійснюється на ринкових умовах та з дотриманням встановлених законодавством та внутрішніми політиками лімітів. Рішення щодо надання фінансових послуг (факторингу) пов'язаним сторонам приймаються на колегіальній основі Загальних зборів Учасників Товариства із забезпеченням належної незалежності процесу прийняття рішень.

5) *Внутрішній контроль.* Ефективна система внутрішнього контролю забезпечує дотримання встановлених принципів та лімітів управління ризиком концентрації.

З метою забезпечення мінімізації потенційних значних збитків, Товариство здійснює аналіз концентрації кредитного ризику в наступних розрізах:

1) *Величини заборгованості за боржниками та/або групою пов'язаних боржників.*

Товариство здійснює моніторинг загального обсягу дебіторської заборгованості, що припадає на окремих боржників та групи пов'язаних боржників. Це включає аналіз сукупної суми всієї заборгованості боржників за договорами відповідно до реєстрів договорів факторингу та/або відступлення прав вимоги.

Товариство встановлює ліміти на максимальний розмір кредитного ризику на одного боржника та/або групу пов'язаних боржників в розрізі портфелів (в абсолютному значенні та/або у відсотковому співвідношенні до статутного та/або власного капіталу Товариства).

2) *Строків виконання зобов'язань.*

Товариство аналізує розподіл кредитних зобов'язань за боржниками за строками їх погашення. Товариство здійснює регулярний аналіз графіка погашення дебіторської заборгованості боржника.

3) *Мети отримання фінансової послуги.*

Товариство аналізує цільове призначення фінансування за договорами факторингу.

4) *Видів забезпечення за договорами про надання фінансових послуг.*

Товариство аналізує структуру забезпечення.

Товариство може встановлювати ліміти на максимальну частку окремих видів забезпечення у загальному обсязі забезпечених кредитів.

5) *Операцій з пов'язаними особами або групою пов'язаних осіб.*

Товариство здійснює особливий контроль за обсягом та умовами операцій з пов'язаними особами (керівники, акціонер, афілійовані товариства тощо).

Товариство може встановлювати ліміти на обсяг надання фінансових послуг пов'язаним особам відповідно до законодавства та внутрішніх політик Товариства. Умови таких операцій повинні бути ринковими та прозорими. Рішення щодо надання фінансових послуг пов'язаним особам приймаються на колегіальній основі із забезпеченням незалежності.

Товариство використовує широкий спектр заходів та інструментів для пом'якшення кредитного ризику на різних етапах процесу надання фінансової послуги:

- встановлення лімітів;
- встановлення вимог до забезпечення та перевірка забезпечення;
- використання кредитних рейтингів/історій;
- визначення оптимальних умов фінансової послуги: встановлення процентних ставок, комісій, графіків погашення, що враховують рівень ризику боржника/клієнта.
- моніторинг фінансового стану боржників/клієнтів: аналіз фінансового стану боржників, відстеження ключових показників;
- управління проблемною заборгованістю: впровадження ефективних процедур стягнення заборгованості, включаючи досудове врегулювання та судові позови;
- формування резервів під очікувані кредитні збитки (РПКЗ) відповідно до Методики визначення резерву під очікувані кредитні збитки для факторингових операцій та Облікової політики Товариства;
- диверсифікація клієнта: розподіл клієнтів за фінансовими послугами та сегментами клієнтів для зменшення концентраційного ризику.

Максимальна експозиція кредитного ризику станом на звітну дату, без урахування забезпечення та інших кредитних поліпшень, відповідає балансовій вартості фінансових активів, відображених у Звіті про фінансовий стан.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом прийняття управлінських рішень, спрямованих на досягнення мети одержання максимально можливих доходів при мінімальному ризику збитків на основі проведення кількісного і якісного аналізу кредитного портфеля Товариства.

тис. грн.

Стаття	на 31 грудня 2025 року	на 31 грудня 2024 року
Дебіторська заборгованість (заборгованість за правами вимоги)	44483	52887
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	938	508
за виданими авансами	317	540
з бюджетом	-	5
У тому числі з податку на прибуток	-	5
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість (заборгованість по поворотним фінансовим допомогам)	10046	11498
Витрати майбутніх періодів	-	56
Дебіторська заборгованість за надані роботи/ послуги	3	3
Дебіторська заборгованість за проданими портфелями по боржникам за договорами відступки права вимоги	4643	1984
Дебіторська заборгованість за договорами купівлі-продажу нерухомого майна	3169	9352
Інша поточна дебіторська заборгованість	2969	2430
Грошові кошти на банківських рахунках	52387	14828

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання.

Кредитний ризик за грошовими коштами на банківських рахунках оцінено як низький.

Для цілей управління кредитним ризиком, грошові кошти Товариства зберігаються у надійних банках, які розташовані в Україні. Відсутні обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках, тому кредитний ризик визнано низьким.

### 11.3. Ризик ліквідності

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДІДЖИ ФІНАНС»  
Примітки до фінансової звітності за 12 місяців 2025 року

Ризик ліквідності — це ризик виникнення збитків, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Товариства забезпечувати зростання активів та/або виконувати свої зобов'язання у належні строки. Управління ризиком ліквідності здійснюється відповідно до Політики управління ризиком ліквідності та інтегрованої системи управління ризиками Товариства, з урахуванням взаємозв'язку з кредитним ризиком (зокрема впливу прострочення та фактичних погашень на грошові потоки).

Товариство відносить ризик ліквідності до суттєвих ризиків та здійснює його кількісну оцінку на регулярній основі, включаючи аналіз строкової структури активів і зобов'язань, прогнозування грошових потоків, контроль касових розривів та моніторинг доступності джерел фінансування.

Управління ризиком ліквідності побудоване за моделлю трьох ліній захисту: первинний контроль здійснюють підрозділи першої лінії, незалежний моніторинг та вимірювання — Головний менеджер з ризиків, оцінку ефективності контролів — внутрішній аудитор. Ризик-апетит щодо ліквідності встановлюється Декларацією схильності до ризиків та переглядається щонайменше щорічно. У разі порушення лімітів/ризик-апетиту або появи ознак кризи ліквідності застосовується процедура ескалації, а за потреби — формується та затверджується План фінансування/План відновлення.

Для раннього попередження про зростання ризику ліквідності Товариство застосовує систему KRI та внутрішні ліміти, зокрема: кумулятивний GAP; залишок грошових коштів на початок дня на рахунках; фінансовий леверидж тощо.

Аналіз строків погашення фінансових активів і зобов'язань

У таблицях нижче представлено аналіз ризику ліквідності на основі строків погашення фінансових активів та зобов'язань за контрактними умовами, складений на підставі балансової вартості у Звіті про фінансовий стан (тис. грн):

Рік, що закінчився 31 грудня 2025 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 6 місяців	Від 6 місяців до 12 місяців	Всього
Дебіторська заборгованість за послуги факторингу	-	-	44483	44483
Грошові кошти та їх еквіваленти	52387	-	-	52387
Дебіторська заборгованість за наданими кредитами, та нарахов. %	-	-	668	668
Інша дебіторська заборгованість	-	21551	-	21551
<b>Всього активів</b>	<b>52387</b>	<b>21551</b>	<b>45151</b>	<b>119089</b>
Розрахунки з бюджетом	473	-	-	473
Інші зобов'язання	-	89206	-	89206
<b>Всього зобов'язань</b>	<b>473</b>	<b>89206</b>	<b>-</b>	<b>89679</b>
Коефіцієнт поточної ліквідності (співвідношення всіх оборотних активів до поточних зобов'язань, нормативне значення в рамках від 1 до 3)	-	-	-	1,32

Періоди виплат по фінансових активах та зобов'язаннях згідно з умовами договорів за 2024 рік, тис.грн.:

Рік, що закінчився 31 грудня 2024 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 6 місяців	Від 6 місяців до 12 місяців	Всього
Дебіторська заборгованість за послуги факторингу	-	-	52896	52896
Грошові кошти та їх еквіваленти	14828	-	-	14828
Дебіторська заборгованість за наданими кредитами, та нарахов. %	-	-	292	292
Інша дебіторська заборгованість	-	29159	-	29159
<b>Всього активів</b>	<b>14828</b>	<b>29159</b>	<b>53188</b>	<b>97175</b>
Розрахунки з бюджетом	29	-	-	29
Інші зобов'язання	-	72071	-	72071
<b>Всього зобов'язань</b>	<b>29</b>	<b>72071</b>	<b>-</b>	<b>72100</b>
Коефіцієнт поточної ліквідності (співвідношення всіх оборотних активів до поточних зобов'язань, нормативне значення >1-2,5)	-	-	-	1,34

На звітну дату Товариство підтримує показник поточної ліквідності у межах внутрішніх лімітів, що свідчить про здатність своєчасно виконувати короткострокові зобов'язання за рахунок оборотних активів.

#### 11.4. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

#### 12. Події після звітної дати.

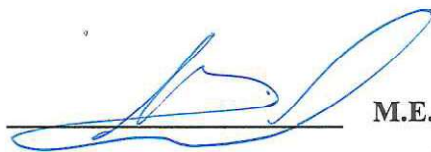
Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті незначеності, щодо наслідків впливу широкомасштабного акту збройної агресії проти України на діяльність Товариства. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

#### 13. Інші події

Серед подій, які можуть вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та рух коштів Товариства, та які відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності Товариство повинно було розкрити, залишається той факт, що 24 лютого 2022 року Російська Федерація засобами підрозділів збройних сил, важкого наземного озброєння, у тому числі далекобійної артилерії, ракет, морських кораблів та військової авіації розпочала загарбницьку війну проти України на суші, морі та в повітряному просторі.

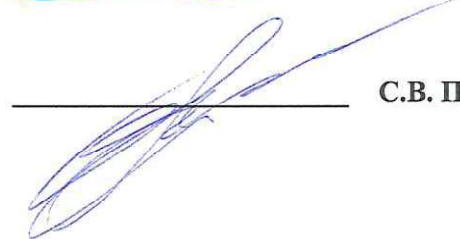
На данни час дію військового стану в Україні подовжено. Вказана обставина може мати вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства.

Директор



М.Е. Романенко

Головний бухгалтер



С.В. Пічугін



Пронумеровано, прошнуровано  
та скріплено печаткою  
*37 (тридцять сім)*  
сторінок.  
Директор *Т.М. Трушкевич* Трушкевич Т.М.

