

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Керівництву відповідальної особи небанківської фінансової групи DG Finance
НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ*

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ КОНСОЛІДОВАНОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит консолідованої звітності за 2025 рік небанківської фінансової групи DG Finance. До складу Групи входять ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДІДЖИ ФІНАНС», що є відповідальною особою небанківської фінансової групи DG Finance, ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПОЗИКА» та ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СОЛВЕНТИС» (далі разом – Група). Зазначена консолідована звітність включає:

- Дані про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та пруденційних нормативів небанківською фінансовою групою та її підгрупами станом на 01.01.2026р.;

- Дані про пов'язаних із небанківською фінансовою групою осіб станом на 01.01.2026р.;

- Дані консолідованого звіту про зміни у власному капіталі станом на 01.01.2026р.;

- Дані субконсолідованого звіту про зміни у власному капіталі страхової підгрупи та кредитно-інвестиційної підгрупи небанківської фінансової групи станом на 01.01.2026р.;

- Дані консолідованої звітності небанківської фінансової групи станом на 01.01.2026р.;

- Дані субконсолідованої звітності страхової підгрупи та кредитно-інвестиційної підгрупи небанківської фінансової групи станом на 01.01.2026р.;

- Дані про внутрішньогрупові операції щодо активів/зобов'язань/власного капіталу станом на 01.01.2026р.;

- Дані про учасників внутрішньогрупових операцій щодо страхування/перестраховування станом на 01.01.2026р.;

- Дані про внутрішньогрупові операції щодо страхування/перестраховування станом на 01.01.2026р.

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

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

Основа для думки

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

Ми є незалежними по відношенню до Групи згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту консолідованої звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Не змінюючи нашої думки щодо консолідованої звітності в цілому, ми звертаємо увагу на п.1 та пп.1 п.4 Пояснювальної записки до консолідованої звітності, у якому зазначено, що 24 лютого 2022 року російська федерація здійснила збройний напад на територію України. З цієї ж дати було введено воєнний стан в Україні. Наслідки вказаної збройної агресії вплинули на погіршення економічного стану в Україні та на функціонування підприємств, суспільства і держави в цілому. На дату затвердження даної звітності неможливо оцінити термін дії та величину впливу вказаних факторів на подальшу діяльність Групи. Керівництво учасників Групи визнає, що вказані фактори свідчать про існування суттєвої невизначеності, що може поставити під сумнів здатність Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі в майбутньому. При цьому, на дату затвердження цієї звітності керівництво учасників Групи вважає, що наявність ліквідних активів дозволить Групі виконувати свої зобов'язання протягом наступних 12 місяців та дозволить після закінчення воєнного стану відновити діяльність у повному обсязі.

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

Пояснювальний параграф

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

Інші питання

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

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

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

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

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

Відповідальність відповідальної особи Групи за консолідовану звітність Групи

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит консолідованої звітності Групи

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

бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї консолідованої звітності Групи.

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

Крім того, ми:

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

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

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

- доходимо висновку щодо прийнятності використання відповідальною особою Групи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Групи продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідного розкриття інформації у консолідованій звітності або, якщо таке розкриття інформації є неналежним, модифікувати свою думку.

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

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

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

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

Інші елементи

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

Повне найменування:

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТИМ»

Код ЄДРПОУ 21613474

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

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

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

Електронна адреса: audit_optim@ukr.net

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

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: № 07/АК від 05 січня 2026 року.

Дата початку проведення аудиту: 20 травня 2026 року.

Дата закінчення проведення аудиту: 28 травня 2026 року.

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Ірина ФЕЩЕНКО.

Ключовий партнер

аудитор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100119)

Від імені аудиторської фірми

Директор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

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



Ірина ФЕЩЕНКО

Тетяна ТРУШКЕВИЧ

Київ

28 травня 2026 року

ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

проспект Науки, 50, м.Київ, 03083

☎ (050) 425-74-99 🌐 Audit-optim.com.ua

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

Найменування фінансової компанії: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДІДЖИ ФІНАНС"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії: 42649746

станом на 01.01.2026 року

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

№ з/п	Показники	Сума регулятивного капіталу	Сума необхідного регулятивного капіталу	Сума відвернення	Код підгрупи банківської / небанківської групи	Регістраційний код учасника НФГ	Регістраційний код учасника НФГ (назви вкладення (відвернення))	Повне найменування учасника НФГ	Повне найменування учасника НФГ (назви вкладення (відвернення))	Примітка	
		2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Дані про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та пруденційних нормативів небанківською фінансовою групою, її підгрупами та учасниками, що надають фінансові послуги	1361800000	1000000000	-	9	0039493634		ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПОЗЫКА"			
2	Дані про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та пруденційних нормативів небанківською фінансовою групою, її підгрупами та учасниками, що надають фінансові послуги	1465900000	1000000000	-	9	0043657029		ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СОЛВЕНТІС"			
3	Дані про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та пруденційних нормативів небанківською фінансовою групою, її підгрупами та учасниками, що надають фінансові послуги	3854700000	1500000000	-	9	0042649746		ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДІДЖИ ФІНАНС"			

Відповідальна особа

ЕП
 Романенко
 Михайло
 Едуардович
 (підпис)



Романенко Михайло Едуардович
 (прізвище, ініціали)

Дані про пов'язаних із небанківською фінансовою групою осіб

Найменування фінансової компанії: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДІДЖИ ФІНАНС"
 Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії: 42649746
 СТАНОМ НА 01.01.2026

СТАНОМ НА 01.01.2026

42649746

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

№ з/п	Показники	Сума надходжень за звітний період	Сума витрат за звітний період	Сума дебіт. заборго вності НФГ перед особою на кінець звітного періоду	Сума кредит. заборго вності НФГ перед особою на кінець звітного періоду	Частка у вільних частині участі пов'язаної особи в стат. капіталі НФГ	Код типу внутрішньої операції НФГ	Код типу клієнта/ надавача фін. послуг пов'язаної з НФГ особи	Код ознаки ідентифікаційного / реєстраційного / номеру пов'язаної з НФГ особи	Код ознаки ідентифікаційного / реєстраційного / номеру пов'язаної з НФГ особи	Код крупної реєстрації пов'язаної з НФГ особи	Код виду економічної діяльності пов'язаної з НФГ особи	Ідентифікаційний / реєстраційний код/номер участника НФГ	Ідентифікаційний / реєстраційний код/номер пов'язаної з НФГ особи	Найменування учасника НФГ	Найменування пов'язаної з НФГ особи	Економічний зміст операції	Умовний порядковий номер
1	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	363400000	17400000	-	-	-	036	1	1	1	804	01	042649746	0038618785	ТОВ "ДІДЖИ ФІНАНС"	ТОВ "Х2 ФІНАНС"	надходження/ витрати грошових коштів	1
2	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	171000000	-	-	-	-	014	1	1	1	804	01	0042649746	0038618785	ТОВ "ДІДЖИ ФІНАНС"	ТОВ "Х2 ФІНАНС"	надходження/ витрати грошових коштів	2
3	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	-	11000000	-	-	009	1	1	1	804	01	0042649746	0043848459	ТОВ "ДІДЖИ ФІНАНС"	АТ «АСТРО»	надходження/ витрати грошових коштів	3
4	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	1257500000	1257500000	20000	-	-	009	1	1	1	804	01	0042649746	0038750239	ТОВ "ДІДЖИ ФІНАНС"	ТОВ "ВІН ФІНАНС"	надходження/ витрати грошових коштів	4
5	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	70000000	-	17000000	-	-	036	1	1	1	804	01	0042649746	0038260777	ТОВ "ДІДЖИ ФІНАНС"	ТОВ "ПРОФКОЛ"	надходження/ витрати грошових коштів	5
6	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	2488000000	1006300000	7575000000	-	-	036	1	1	1	804	01	0042649746	0042835051	ТОВ "ДІДЖИ ФІНАНС"	ТОВ "ФК "АМБЕГІДА"	надходження/ витрати грошових коштів	6
7	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	7304000000	3652000000	-	-	-	036	1	1	1	804	01	0039493634	0038618785	ТОВ "ФК "ПОЗИКА"	ТОВ "Х2 ФІНАНС"	надходження/ витрати грошових коштів	7
8	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	6200000000	7796400000	-	-	036	1	1	1	804	01	0043657029	0038618785	ТОВ "ФК «СОЛВЕНТС»	ТОВ "Х2 ФІНАНС"	надходження/ витрати грошових коштів	8
9	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	2303000000	-	-	-	036	1	1	1	804	01	0042649746	0038750239	ТОВ "ДІДЖИ ФІНАНС"	ТОВ "ВІН ФІНАНС"	надходження/ витрати грошових коштів	9
10	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	8500000000	4387000000	-	-	-	036	1	1	1	804	01	0039493634	0038750239	ТОВ "ФК "ПОЗИКА"	ТОВ "ВІН ФІНАНС"	надходження/ витрати грошових коштів	10
11	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	10000000	11000000	-	-	-	009	1	1	1	804	01	0039493634	0038750239	ТОВ "ФК "ПОЗИКА"	ТОВ "ВІН ФІНАНС"	надходження/ витрати грошових коштів	11

Відповідальна особа



Романенко Михайло Едуардович
(прізвище, ініціали)

Дані консолідованого звіту про зміни у власному капіталі

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ДІДЖИ ФІНАНС"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 42649746

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

станом на 01.01.2026 року
(звітний період)

№ /п	Показники	Сума	Код виду складової власного капіталу
1	2	3	4
1	Збільшення (зменшення) власного капіталу через прибуток (збиток)	1939700000	08
2	Збільшення (зменшення) власного капіталу через інші зміни	-16900000	08

Відповідальна особа

ЕП
Романенко
Михайло
Едуардович

(підпис)

Романенко Михайло Едуардович

(прізвище, ініціали)



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

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ДІДЖИ ФІНАНС"

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 42649746

станом на 01.01.2026

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

Відповідальна особа

ЕП
Романенко
Михайло
Едуардович

(підпис)

Романенко Михайло Едуардович
(прізвище, ініціали)



Дані консолідованої звітності небанківської фінансової групи

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ДІДЖИ ФІНАНС"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 42649746

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

станом на 01.01.2026 року
(звітний період)

№ з/п	Показники	Сума	Код типу періоду	Умовний порядковий номер елемента показника	Примітка
1	2	3	4	5	6
1	Основні засоби	616200000	1	01	
2	Основні засоби	626900000	2	02	
3	Нематеріальні активи за винятком гудвілу	17300000	1	03	
4	Нематеріальні активи за винятком гудвілу	4300000	2	04	
5	Інші фінансові активи	7100000	1	05	
6	Інші фінансові активи	7100000	2	06	
7	Інші фінансові активи	8700000	1	07	
8	Інші нефінансові активи	289700000	2	08	
9	Інвестиції, облік яких ведеться за методом участі в капіталі	705400000	1	09	
10	Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам	1953300000	1	10	
11	Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам	1836900000	2	11	
12	Інші запаси	5200000	1	12	
13	Інші запаси	19400000	2	13	
14	Торговельна та інша дебіторська заборгованість	10788500000	1	14	
15	Торговельна та інша дебіторська заборгованість	11126200000	2	15	
16	Грошові кошти та їх еквіваленти	7113800000	1	16	
17	Грошові кошти та їх еквіваленти	1660600000	2	17	
18	Рахунки в банках	7113800000	1	18	
19	Рахунки в банках	1660600000	2	19	
20	Витрати майбутніх періодів	5600000	2	20	
21	Загальна сума активів	21215500000	1	21	
22	Загальна сума активів	15576700000	2	22	
23	Статутний капітал	1400000000	1	23	
24	Статутний капітал	1400000000	2	24	
25	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	5082400000	1	25	
26	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3159600000	2	26	
27	Емісійний дохід	200000000	1	27	
28	Емісійний дохід	200000000	2	28	
29	Загальна сума власного капіталу	6682400000	1	29	
30	Загальна сума власного капіталу	4759600000	2	30	
31	Кредити банків	1373000000	1	31	
32	Кредити банків	1400000000	2	32	
33	Інші залучені кошти	287700000	1	33	
34	Інші залучені кошти	287700000	2	34	
35	Торговельна та інша кредиторська заборгованість	11568200000	1	35	
36	Торговельна та інша кредиторська заборгованість	3067800000	2	36	
37	Забезпечення винагород працівникам	73500000	1	37	
38	Забезпечення винагород працівникам	28400000	2	38	
39	Інші фінансові зобов'язання	1230700000	1	39	
40	Інші фінансові зобов'язання	6033200000	2	40	
41	Загальна сума зобов'язань	14533100000	1	41	
42	Загальна сума зобов'язань	10817100000	2	42	
43	Дохід від звичайної діяльності	24967400000	1	43	
44	Дохід від звичайної діяльності	11444500000	2	44	
45	Дохід від надання послуг	24967400000	1	45	
46	Дохід від надання послуг	11444500000	2	46	
47	Інші операційні доходи	2201400000	1	47	
48	Інші операційні доходи	2145300000	2	48	
49	Витрати на виплати працівникам	1184900000	1	49	
50	Витрати на виплати працівникам	551200000	2	50	
51	Амортизаційні витрати	196300000	1	51	
52	Амортизаційні витрати	32000000	2	52	
53	Інші операційні витрати	4238600000	1	53	
54	Інші операційні витрати	2300300000	2	54	
55	Фінансові доходи	357700000	1	55	
56	Фінансові доходи	27200000	2	56	
57	Фінансові витрати	395800000	1	57	
58	Фінансові витрати	49000000	2	58	

59	Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	648400000	1	59	
60	Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	193600000	2	60	
61	Прибуток (збиток), що відноситься до часток участі, що не забезпечують контролю	200000000	2	61	
62	Надходження від продажу товарів та надання послуг	35372500000	1		
63	Надходження від продажу товарів та надання послуг	16382000000	2		
64	Надходження від повернення авансів	693000000	1		
65	Надходження фінансових установ від повернення позик (кредити, лізинг, факторинг, відшкодування гарантійних платежів)	3000800000	1		
66	Надходження фінансових установ від повернення позик (кредити, лізинг, факторинг, відшкодування гарантійних платежів)	1989300000	2		
67	Інші надходження від операційної діяльності	1059700000	1		
68	Інші надходження від операційної діяльності	2847400000	2		
69	Виплати постачальникам за товари та послуги	12999100000	1		
70	Виплати постачальникам за товари та послуги	16022400000	2		
71	Виплати працівникам та виплати від їх імені	889400000	1		
72	Виплати працівникам та виплати від їх імені	461400000	2		
73	Виплати фінансових установ з надання позик (кредити, лізинг, факторинг, відшкодування гарантійних платежів)	2593600000	1		
74	Виплати фінансових установ з надання позик (кредити, лізинг, факторинг, відшкодування гарантійних платежів)	1899700000	2		
75	Інші виплати операційної діяльності	9529800000	1		
76	Інші виплати операційної діяльності	5130300000	2		
77	Придбання основних засобів	3500000	2		
78	Проценти отримані	24700000	1		
79	Інші надходження (вибуття) грошових коштів від інвестиційної діяльності	5785200000	1		
80	Інші надходження (вибуття) грошових коштів від інвестиційної діяльності	1073900000	2		
81	Інші надходження (вибуття) грошових коштів від фінансової діяльності	2900400000	1		
82	Інші надходження (вибуття) грошових коштів від фінансової діяльності	3463800000	2		
83	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	1660600000	2		
84	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	7113800000	1		
85	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	7113800000	1		
86	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	1660600000	2		

Відповідальна особа

ЕП
Романенко
Михайло
Едуардович

(підпис)

Романенко Михайло Едуардович
(прізвище, ініціали)



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

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДІДЖИ ФІНАНС"

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 42649746

станом на 01.01.2026

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

Відповідальна особа

ЕП
Романенко
Михайло
Едуардович
(підпис)



Романенко Михайло Едуардович
(прізвище, ініціали)

Дані про учасників внутрішньогрупових операцій щодо страхування / перестрахування

Найменування фінансової компанії: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДІДЖИ ФІНАНС"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії: _____

станом на 01.01.2026

42649746

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

№ з/п	Поклинка	Код типу внутрішньої операції НФГ	Код виду / лінії бізнесу	Код типу договору / страхування / перестрахування	Код країни нр. особ. учасника НФГ - перестраховика	Код країни нр. особ. учасника НФГ - страхувальника - перестраховика	Тип НФГ за розміром	Код валюти зобов'язання	Регістраційний код учасника НФГ - перестраховика	Регістраційний код учасника НФГ - страхувальника - перестраховика	Найменування учасника НФГ - перестраховика	Найменування учасника НФГ - страхувальника - перестраховика	Економічний зміст внутрішньогрупової операції	Дата початку періоду покриття	Дата закінчення періоду покриття	Унікальний код внутрішньогрупової операції	Код пов'язаності внутрішньогрупової операції	
1																		
2																		
3																		
4																		
5																		
6																		
7																		
8																		
9																		
10																		
11																		
12																		
13																		
14																		
15																		
16																		
17																		
18																		

Відповідальна особа

ЕП
 Романенко Михайло
 Едуардович
 (підпис)



Романенко Михайло Едуардович
 (прізвище, ініціали)

Дані про внутрішньогрупові операції щодо страхування / перестрахування

Найменування фінансової компанії: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДІДЖИ ФІНАНС"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії: 42649746

станом на 01.01.2026 року

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

№ з/п	Показники	Сума	Регістраційний код учасника НФГ страхувника – перестраховника	Регістраційний код учасника НФГ страхувника – перестраховувальника	Унікальний код внутрішньогрупової операції	Умовний порядковий номер транзакції
1	2	3	4	5	6	7
1		-				

Відповідальна особа

ЕП
 Романенко Михайло
 Михайло
 Едуардович
 (підпис)



Романенко Михайло Едуардович
(прізвище, ініціали)

ПОЯСНЮВАЛЬНА ЗАПИСКА
до консолідованої звітності небанківської фінансової групи
Небанківська фінансова група «DG Finance»
(найменування небанківської фінансової групи)
Станом на 31.12.2025 року, за 2025 рік
(звітний період)

1. Периметр консолідації небанківської фінансової групи.

Відповідно до Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України від 14.06.2024 року за №21/619-рк:

1. Визнано небанківську фінансову групу (надалі – НБФГ) «DG Finance», контролером якої є Демінський Сергій Анатолійович, у такому складі: ТОВ «ДІДЖИ ФІНАНС» (код за Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб підприємців та громадських формувань (далі – ЄДР) 42649746, місцезнаходження: 04112, місто Київ, вулиця Авіаконструктора Ігоря Сікорського, будинок 8); ТОВ «ФК «ПОЗИКА» (код за ЄДР 39493634, місцезнаходження: 04052, місто Київ, вулиця Глибочицька, будинок 17, літера Б); ТОВ «ФК «СОЛВЕНТИС» (код за ЄДР 43657029, місцезнаходження: 01011, місто Київ, вулиця Рибальська, будинок 22; попередня назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПІНГ-ПОНГ», зміна назви відбулася 01 липня 2025 року на підставі рішення єдиного учасника Товариства № 1778 від 01.07.2025 року).

2. Погоджено ТОВ «ДІДЖИ ФІНАНС» відповідальною особою небанківської фінансової групи «DG Finance».

Інформація щодо периметра консолідації НБФГ

Таблиця 1

Назва учасника НБФГ	Код за ЄДРПОУ учасника НБФГ	Переважний вид діяльності	Належність до підгрупи НБФГ (кредитно-інвестиційної/страхової/не належить)
ТОВ «ДІДЖИ ФІНАНС»	42649746	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.	Не належить
ТОВ «ФК «ПОЗИКА»	39493634	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.	Не належить
ТОВ «ФК «СОЛВЕНТИС»	43657029	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.	Не належить

2. Пояснення щодо конкретних принципів, основ, правил та практики, застосованих небанківською фінансовою групою під час складання даних звітності, зокрема, щодо облікової політики, яка застосовується відповідальною особою небанківської фінансової групи в частині сукупності принципів, методів і процедур, що використовуються під час складання консолідованої звітності небанківської фінансової групи.

Основа підготовки фінансової звітності

Консолідована фінансова звітність НБФГ «DG Finance» (надалі – Звітність) була підготовлена відповідно до Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, затвердженого Постановою Правління Національного банку України №202 від 29.12.2023 (далі – Постанова №202). Вказане Положення передбачає, що Звітність НБФГ складається її відповідальною особою на підставі звітностей учасників НБФГ. Фінансові звіти за 2025 рік учасників НБФГ були складені за однаковий звітний період у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до принципу оцінки за історичною вартістю. Консолідована фінансова звітність представлена в гривнях, і всі суми округлені до цілих тисяч. В консолідованій фінансовій звітності представлена порівняльна інформація за попередній період.

Датою затвердження Звітності НБФГ є 04.05.2026р.

Основа консолідації

Відповідальна особа небанківської фінансової групи, склад учасників якої збігається зі складом консолідованої групи, визначеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), складає консолідовану звітність небанківської фінансової групи з використанням методів та процедур консолідації у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 28 лютого 2013 року за № 336/22868 (зі змінами) (далі – наказ № 73).

У Звітності НБФГ дотримано всіх облікових політик і методів обчислення, пов'язаних з запровадженням нових МСФЗ та змін до діючих МСФЗ, які стали обов'язковими для застосування, починаючи з 1 січня 2025 року.

Оскільки у складі НБФГ відсутня материнська компанія, то Відповідальна особа небанківської фінансової групи включає до консолідованої фінансової звітності показники фінансової звітності учасників небанківської фінансової групи, які входять у НБФГ з використанням методу повної консолідації.

При складанні цієї Звітності застосовувався наступний принцип: статті активів і зобов'язань учасників НБФГ, доходи і витрати, нерозподілений прибуток і непокритий збиток додавались, статутний капітал визначався, як загальний статутний капітал, зменшений на внутрішньогрупові інвестиції з одночасним виключенням відповідних інвестицій у складі активів.

Принцип безперервності діяльності

24 лютого 2022 року російська федерація здійснила збройний напад на територію України. З цієї ж дати було введено воєнний стан в Україні. Наслідки вказаної збройної агресії вплинули на погіршення економічного стану в Україні та на функціонування підприємств, суспільства і держави в цілому.

Покращення економічної ситуації в країні залежить від тривалості воєнних дій та від інших факторів, які будуть впливати на діяльність підприємств протягом воєнного стану та після нього. На дату затвердження даної Звітності неможливо оцінити термін дії та величину впливу вказаних факторів на подальшу діяльність НБФГ. Керівництво учасників НБФГ визнає, що вказані фактори свідчать про існування суттєвої невизначеності, що може поставити під сумнів здатність НБФГ продовжувати свою діяльність на безперервній основі в майбутньому. При цьому, на дату затвердження цієї фінансової звітності керівництво учасників НБФГ вважає, що наявність ліквідних активів дозволить НБФГ виконувати свої зобов'язання протягом наступних 12 місяців та дозволить після закінчення воєнного стану відновити діяльність у повному обсязі.

Формуючи таке судження, керівництво учасників НБФГ врахувало фінансовий стан компаній НБФГ, свої існуючі наміри, прибутковість діяльності та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність НБФГ.

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

Огляд істотних положень облікової політики

У звіті про фінансовий стан НБФГ представляє активи і зобов'язання на основі їх класифікації на оборотні / короткострокові і необоротні / довгострокові.

Актив є оборотним, якщо:

- його передбачається реалізувати або він призначений для продажу або споживання в рамках звичайного операційного циклу;

- він утримується головним чином для цілей торгівлі;

- його передбачається реалізувати в межах дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду; або

- він являє собою грошові кошти або еквівалент грошових коштів, крім випадків, коли існують обмеження на його обмін або використання для погашення зобов'язань, діючі протягом як мінімум дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду. Всі інші активи класифікуються як необоротні. Зобов'язання є короткостроковим, якщо:

- його передбачається врегулювати в рамках звичайного операційного циклу;

- воно утримується переважно для цілей торгівлі;

- воно підлягає врегулюванню протягом дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду; або

- НБФГ не має безумовного права відстрочити врегулювання зобов'язання по меншій мірі на дванадцять місяців після закінчення звітного періоду.

НБФГ класифікує всі інші зобов'язання в якості довгострокових.

Оцінка справедливої вартості НБФГ оцінює окремі фінансові інструменти за справедливою вартістю на кожну звітну дату. Справедлива вартість є ціною, яка була б отримана при продажу активу або сплачена при передачі зобов'язання в ході звичайної угоди між учасниками ринку на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості передбачає, що угода з метою продажу активу або передачі зобов'язання здійснюється:

- на ринку, який є основним для даного активу або зобов'язання; або

- при відсутності основного ринку, на ринку, найбільш вигідному щодо даного активу або зобов'язання. У НБФГ повинен бути доступ до основного або найбільш вигідного ринку. Справедлива вартість активу або зобов'язання оцінюється з використанням припущень, які використовувалися б учасниками ринку при встановленні ціни на актив або зобов'язання за умови, що учасники ринку діють в своїх кращих економічних інтересах. Оцінка справедливої вартості нефінансового активу бере до уваги здатність учасника ринку генерувати економічні вигоди або за допомогою найкращого і найбільш ефективного використання активу, або за допомогою його продажу іншому учаснику ринку, який використовував б даний актив найкращим і найбільш ефективним чином. НБФГ використовує такі моделі оцінки, які доречні в даних обставинах і для яких доступні дані, достатні для оцінки справедливої вартості, і при цьому дозволяють максимально використовувати релевантні вихідні дані і звести до мінімуму використання неспостережуваних вихідних даних. Всі активи і зобов'язання, які оцінюються у фінансовій звітності за справедливою вартістю або справедлива вартість яких розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії справедливої вартості на основі вихідних даних найнижчого рівня, які є значними для оцінки справедливої вартості в цілому:

- Рівень 1 - Цінові котирування (які не піддаються коректуванню) активних ринків для ідентичних активів або зобов'язань;

- Рівень 2 - Моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, прямо або побічно є тими, які спостерігаються на ринку;

- Рівень 3 - Моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, не є спостережуваними на ринку.

У разі активів і зобов'язань, які переоцінюються у фінансовій звітності на повторюваній основі, НБФГ визначає необхідність їх переведення між рівнями ієрархії, повторно аналізуючи

класифікацію (на підставі вихідних даних найнижчого рівня, які є значними для оцінки справедливої вартості в цілому) на кінець кожного звітного періоду. Для цілей розкриття інформації про справедливу вартість НБФГ класифікувала активи і зобов'язання на основі їх характеру, властивих їм характеристик і ризиків, а також застосовного рівня в ієрархії справедливої вартості, як зазначено вище.

Податок на прибуток

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».

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

Основні засоби

Первісно НБФГ оцінює основні засоби на основі фактичних витрат на їх придбання, яка включає в себе вартість придбання та витрати, пов'язані з доведенням об'єкта до експлуатації. У подальшому основні засоби оцінюються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на знецінення, якщо потрібно. НБФГ не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, технічне обслуговування та ремонт об'єкта. Ці витрати визнаються витратами періоду, в якому вони понесені. Витрати капіталізуються у балансовій вартості активу або визнаються як окремий актив лише у випадку, коли ймовірно, що НБФГ отримає від цього активу майбутні економічні вигоди, пов'язані з цими витратами, а його вартість можна достовірно оцінити. Визнання основних засобів припиняється при вибутті або у випадку, коли у майбутньому не очікується отримання економічної вигоди від використання або реалізації певного активу. Прибуток або збиток в результаті припинення визнання активу (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття і балансовою вартістю активу), включаються до складу прибутку або збитку у звітному періоді, коли визнання активу було припинено. Ліквідаційна вартість об'єктів основних засобів приймається рівною нулю, оскільки неможливо достовірно визначити суму, яка очікується від реалізації (ліквідації) основних засобів після закінчення строку їх корисного використання (експлуатації). 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.

Оренда

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 НБФГ 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 НБФГ щомісячно на підставі § 6 МСФЗ 16 — як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи НБФГ мають кінцевий термін використання та включають переважно придбане та капіталізоване програмне забезпечення та ліцензії. Нематеріальні активи обліковуються за вартістю придбання. Витрати на придбання нематеріальних активів капіталізуються. Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані, контролюються НБФГ і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що

перевищують витрати, обліковуються у складі нематеріальних активів. Капіталізовані витрати включають витрати за договорами з юридичними особами і фізичними особами-підприємцями, які займаються розробкою програмного забезпечення. Усі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням (наприклад, його обслуговуванням), відносяться на видатки по мірі їх здійснення. Після первісного визнання нематеріальні активи обліковуються за справедливою сумою, яка є їхньою справедливою вартістю на дату переоцінки, за вирахуванням будь-якої подальшої накопиченої амортизації та будь-яких подальших накопичених збитків від зменшення корисності. Ліквідаційна вартість об'єктів нематеріальних активів приймається рівною нулю, оскільки неможливо достовірно визначити суму, яка очікується від реалізації (ліквідації) основних засобів після закінчення строку їх корисного використання (експлуатації). Амортизація окремого об'єкта нематеріальних активів розраховується із застосуванням прямолінійного методу, виходячи зі строку корисного використання об'єкта. Строк корисного використання об'єкта визначається, виходячи із юридичних прав НБФГ на нематеріальний актив. 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.

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.

Фінансові інструменти

Фінансовим інструментом є будь-який договір, що приводить до виникнення фінансового активу у однієї організації і фінансового зобов'язання або інструмента власного капіталу в іншій організації. Ні аванси одержані, ні аванси видані, ні переплачені податки, збори та обов'язкові платежі не є фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями.

НБФГ 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 непоточними (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

НБФГ 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.

НБФГ 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.

НБФГ 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 НБФГ 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.

Після первісного визнання щодо фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, визнається резерв під очікувані кредитні збитки.

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

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

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, НБФГ 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, НБФГ 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 Товариство 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 Товариство 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, Товариство відносить активи прострочка по яким перевищує 365 днів. По цим фінансовим активам Товариство 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.

Фінансові активи списуються повністю або частково, коли НБФГ вичерпала всі практичні можливості щодо їх стягнення і дійшла висновку про необґрунтованість очікувань відносно відшкодування таких активів.

НБФГ припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність, або (б) НБФГ передала права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклала угоду про передачу, і при цьому (і) також передала в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами.

Фінансові зобов'язання НБФГ 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 процентною ставкою. 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 процентною ставкою.

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

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

НБФГ 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.

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо НБФГ має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

Грошові кошти

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках у банках.

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

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

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

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

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

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.

НБФГ 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.

Знецінення нефінансових 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 видатків 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.

На кожну звітну дату НБФГ проводить перевірку наявності індикаторів знецінення балансової вартості матеріальних і нематеріальних активів. В разі виявлення будь-яких таких індикаторів розраховується відшкодована вартість відповідного активу для визначення розміру збитку від знецінення (якщо такий є). Якщо неможливо оцінити відшкодовану вартість окремого активу, НБФГ оцінює відшкодовану вартість генеруючої одиниці, до якої відноситься такий актив. Якщо відшкодована вартість активу (або генеруючої одиниці) виявляється нижчою за його балансову вартість, балансова вартість цього активу (генеруючої одиниці) зменшується до відшкодованої вартості. Збитки від знецінення відразу відображаються в прибутках і збитках, за винятком випадків, коли актив враховується за оціненою вартістю.

У випадках, коли збиток від знецінення згодом відновлюється, балансова вартість активу (генеруючої одиниці) збільшується до суми, отриманої в результаті нової оцінки його відшкодованої вартості, так, щоб нова балансова вартість не перевищувала балансову вартість, яка була б визначена, якби по цьому активу (генеруючій одиниці) не був відображений збиток від знецінення в попередні роки. Відновлення збитку від знецінення відразу ж відображається в прибутках і збитках, за винятком випадків, коли актив враховується за оціненою вартістю.

Власний капітал

НБФГ розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізацію управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпечення ефективного його використання у діяльності НБФГ. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг та структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Зареєстрований (статутний) капітал учасника НБФГ відображений за первісною вартістю.

Забезпечення (резерви)

Забезпечення (резерви) визнаються, якщо в результаті події, що відбулася, НБФГ 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.

НБФГ 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.
- 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. НБФГ 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)

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 вигод, 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 малоімовірне.

Облік оплати праці працівників Товариства

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

Заробітна плата, єдиний соціальний внесок відносно працівників учасників НБФГ, щорічна оплата відпустки і оплата тимчасової непрацездатності, премії та інші матеріальні заохочення вважається короткостроковими виплатами, відповідно до МСБО 19

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

3. Інформація щодо діяльності НБФГ, що розкривається під час подання звітних даних.

1) Розкриття інформації про субординований борг, щодо якого отримано погодження НБУ про включення суми субординованого боргу до власного/регулятивного капіталу учасника небанківської фінансової групи:

Учасники НБФГ не отримували коштів за угодами про субординований борг.

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

У зв'язку із звичайним веденням бізнесу учасники НБФГ є позивачами або відповідачами за деякими судовими справами.

Відповідно до власних оцінок та внутрішніх професійних консультацій керівництво ТОВ «ДІДЖИ ФІНАНС», ТОВ «ФК «ПОЗИКА», ТОВ «ФК «СОЛВЕНТИС» вважає, що немає підстав очікувати суттєвих збитків стосовно справ, що знаходяться на розгляді в судах станом на звітну дату, та відсутня необхідність у формуванні відповідних резервів у фінансовій звітності.

Керівництво учасників НБФГ відповідно до внутрішніх оцінок справ вважає, що значними справами для учасника НБФГ є справи, сума позову за якими більше 900 тис. грн.

Станом на 31.12.2025 року у ТОВ «ДІДЖИ ФІНАНС» виникали судові розгляди / претензії у період з 01.01.2025 р. до 31.12.2025 р.:

Перелік судових розглядів та претензій, у яких ТОВ «ДІДЖИ ФІНАНС» виступає відповідачем:

№ з/п	Перелік судових розглядів та претензій, у яких ТОВ «ДІДЖИ ФІНАНС» виступає відповідачем	Період судового розгляду чи претензій	Сума судового розгляду чи претензії (тис.грн.)
1	№ 161/25841/25, Луцький міськрайонний суд Волинської області	17.12.2025-31.12.2025	Немайнові вимоги
2	№ 308/9887/25, ужгородський міськрайонний суд Закарпатської області	09.07.2025-31.12.2025	Немайнові вимоги
3	№ 286/2355/25, Овруцький районний суд Житомирської області	27.06.2025-31.12.2025	Немайнові вимоги
4	№ 308/17842/25, Ужгородський міськрайонний суд Закарпатської області	01.12.2025-31.12.2025	Немайнові вимоги

5	№ 486/23/25, Південноукраїнський міський суд Миколаївської області (до 25.04.2025 - Южноукраїнський міський суд Миколаївської області)	06.01.2025-31.12.2025	Немайнові вимоги
6	761/33062/25, Шевченківський районний суд м. Києва	06.08.2025-31.12.2025	Немайнові вимоги
7	146/1637/25, Томашпільський районний суд Вінницької області	03.11.2025-31.12.2025	Немайнові вимоги
8	№ 757/34984/25-ц, Печерський районний суд міста Києва	18.09.2025-31.12.2025	Немайнові вимоги
9	№ 761/51671/25, Шевченківський районний суд міста Києва	16.12.2025-31.12.2025	Немайнові вимоги
10	№ 761/29955/25, Шевченківський районний суд міста Києва	17.07.2025-31.12.2025	Немайнові вимоги
11	№ 285/4000/25, Києво-Святошинський районний суд Київської області	23.07.2025-31.12.2025	Немайнові вимоги
12	№ 711/11169/25, Придніпровський районний суд м. Черкас	25.11.2025-31.12.2025	Немайнові вимоги
13	№ 755/24203/25, Дніпровський районний суд міста Києва	14.11.2025-31.12.2025	Немайнові вимоги
14	№ 761/53944/25, Шевченківський районний суд міста Києва	25.12.2025-31.12.2025	Немайнові вимоги
15	№ 760/30582/25, Солом'янський районний суд міста Києва	03.11.2025-31.12.2025	Немайнові вимоги
16	№ 761/36583/25, Шевченківський районний суд міста Києва	29.08.2025-31.12.2025	Немайнові вимоги
17	№ 761/43575/25, Шевченківський районний суд міста Києва	15.10.2025-31.12.2025	Немайнові вимоги
18	№ 761/44842/25, Шевченківський районний суд міста Києва	23.10.2025-31.12.2025	Немайнові вимоги
19	№ 343/1371/25, Долинський районний суд Івано-Франківської області	18.07.2025-31.12.2025	Немайнові вимоги
20	№ 682/1587/25, Славутський міськрайонний суд Хмельницької області	20.06.2025-31.12.2025	Немайнові вимоги
21	№ 740/369/25, Ніжинський міськрайонний суд Чернігівської області	22.01.2025-31.12.2025	Немайнові вимоги
22	№ 758/4649/25, Подільський районний суд міста Києва	03.04.2025-31.12.2025	Немайнові вимоги
23	№ 931/215/25, Локачинський районний суд Волинської області	24.03.2025-31.12.2025	Немайнові вимоги
24	№ 676/888/25, Кам'янець-Подільський міськрайонний суд Хмельницької області	06.02.2025-31.12.2025	Немайнові вимоги

Перелік судових розглядів та претензій, у яких ТОВ «ДІДЖИ ФІНАНС» виступає позивачем (сума судового розгляду /претензії більше 900 тис.грн.):

№ п/п	Перелік судових розглядів та претензій, у яких ТОВ «ДІДЖИ ФІНАНС» виступає позивачем	Період судового розгляду чи претензії	Сума судового розгляду чи претензії (тис. грн.)
1	№ 695/4316/24 в провадженні Хорольського районного суду Полтавської області до Соболь Вікторія Миколаївна про стягнення заборгованості за кредитним договором	10.11.2025	2 854
2	908/3169/25 (до Фермерське господарство "АЛЕКС")	14.10.2025-18.03.2026	2 229
3	644/3377/25 до Мірошніченко Ю.В. про стягнення інфляційних втрат	30.04.2025-протягом 2026 р.	1 994
4	№ 242/3627/15-ц в провадженні Броварського міськрайонного суду Київської області про стягнення з Торкіна Станіслава Анатолійовича заборгованості за кредитним договором	07.01.2025-протягом 2026 р.	2 400

Перелік судових розглядів та претензій, у яких ТОВ «ФК «ПОЗИКА» виступає позивачем або відповідачем (сума судового розгляду /претензії більше 900 тис.грн.) відсутні.

Перелік судових розглядів та претензій, у яких ТОВ «ФК «СОЛВЕНТИС» виступає позивачем або відповідачем (сума судового розгляду /претензії більше 900 тис.грн.) відсутні.

Станом на 31.12.2025 року учасники НБФГ не мають виникнення нових податкових зобов'язань (зміна податкових зобов'язань у зв'язку зі зміною законодавства, зміна облікової політики тощо).

Станом на 31.12.2025 року учасники НБФГ не мають безвідкличних позабалансових зобов'язань (гарантії, поруки за третіх осіб, інші безвідкличні позабалансові зобов'язання тощо).

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

Учасники НБФГ не приймали протягом 2025 року участі в державних / муніципальних програмах.

4) Коригування консолідованої звітності небанківської фінансової групи.

Консолідована звітність НБФГ за 2025 рік не коригувалась.

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

1) Забезпечення безперервності діяльності.

Учасники НБФГ будують та використовують власні інформаційні системи. Програмне та технічне забезпечення учасників НБФГ відповідає вимогам встановленим законодавством України, зокрема встановленим вимогам НБУ, та є необхідним для надання фінансових послуг, подання звітності, забезпечення належного та своєчасного обліку фінансово-господарських операцій відповідно до вимог законодавства. НБФГ та її учасники виконують наявні вимоги законодавства щодо наявності відповідної комп'ютерної техніки, яка дає змогу забезпечити виконання вимог законодавства, та щодо програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання фінансових установ, пов'язаного з наданням фінансових послуг.

НБФГ та її учасники мають у штаті власних спеціалістів, які забезпечують належне функціонування матеріально-технічної бази та програмного забезпечення НБФГ.

Учасники НБФГ забезпечують ведення обліку та реєстрацію операцій з надання фінансових послуг за допомогою комп'ютерних програм: 1С: Підприємство, BAS, MeDoc, Клієнт-Банк, MS Office. Крім того, учасниками НБФГ здійснюється поетапне використання програмного продукту BAS із внісненням доопрацювань у програмний продукт для подальшого здійснення обліку фінансово-господарських операцій (бухгалтерський, управлінський облік, облік договорів наданих фінансових послуг, облік інших договорів тощо).

Учасники НБФГ, Відповідальна особа НБФГ мають інформаційні системи групи, які забезпечують складання консолідованої звітності, надання небанківською фінансовою групою необхідної інформації з метою здійснення нагляду НБУ на консолідованій основі. Інформаційні системи учасників НБФГ забезпечують ведення облікових і реєструючих систем учасників НБФГ шляхом використання відповідного програмного забезпечення, що забезпечує облік послуг клієнтів учасника НБФГ та здійснює реєстрацію їхніх операцій. Технічне забезпечення учасників НБФГ забезпечує функціонування облікової і реєструючої систем учасника НБФГ та створюється на основі комп'ютерних систем, які можуть забезпечити виконання технологічних операцій з ведення обліку в цих системах. Склад та структура технічного забезпечення визначаються учасниками НБФГ з огляду на його можливості постійно дотримуватися вимог до облікової і реєструючої систем установлених законодавством України з питань регулювання ринків фінансових послуг. Учасники НБФГ забезпечують захист інформації власних облікових і реєструючих системах з метою унеможливлення будь-яких змін щодо даних, зафіксованих після здійснення операцій засобами програмного забезпечення. Учасники НБФГ використовують засоби захисту інформації відповідно до вимог законодавства та підтримують належний рівень інформаційної безпеки. Належний рівень інформаційної безпеки учасників НБФГ досягається за допомогою застосування комплексу програмних/технічних засобів і організаційних заходів, спрямованих на забезпечення захищеності інформації зловмисного використання, руйнування, несанкціонованого оприлюднення, несанкціонованих змін, знищення, недоступності. Відповідальна особа НБФГ забезпечує наявність інформаційних систем, які забезпечують оброблення та передачу даних, аналіз, збереження та захист інформації.

Відповідальна особа НБФГ забезпечена кваліфікованим управлінським та іншим персоналом для вчинення правочинів та здійснення інших необхідних функцій.

Наявність заступників директора, заступника головного бухгалтера, керівників відділів (департаментів), на яких може бути тимчасово покладено виконання обов'язків директора/головного бухгалтера та які відповідають вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, встановленим НБУ, забезпечує безперервність підписання правочинів, первинних документів, звітності, що подається до наглядових/контролюючих органів. Крім того, для скорочення паперового документообігу та підвищення рівня оперативності підписання первинних документів використовуються кваліфіковані електронні підписи осіб, що мають право діяти від імені учасників НБФГ.

Ведення бухгалтерського обліку та складання Звітності НБФГ здійснюється відповідальною особою без залучення зовнішніх підрядників.

Механізмом внутрішнього контролю за достовірністю, повнотою та своєчасністю надання інформації полягає в здійсненні внутрішніх перевірок та проведенні зовнішнього аудиту консолідованої фінансової звітності НБФГ. Суб'єктом аудиторської діяльності, що здійснює перевірку консолідованої звітності про діяльність небанківської фінансової групи, не може бути особа, пов'язана учасниками такої небанківської фінансової групи. Достовірність та повнота річної консолідованої звітності про діяльність НБФГ підтверджуються аудиторським звітом суб'єкта аудиторської діяльності за результатами аудиту консолідованої фінансової звітності НБФГ. Вимоги щодо облікових процедур необхідних для виконання вимог на консолідованій основі, встановлюються відповідними нормативно-правовими актами Національного банку України. Національним положенням (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» визначаються мета, склад і принципи складання фінансової звітності та вимоги до визнання і розкриття її елементів. Система внутрішнього контролю НБФГ побудована з врахуванням того, що учасниками НБФГ є небанківські фінансові установи (фінансові компанії - надавачі фінансових послуг), які за рахунок власних коштів надають фінансові послуги з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, та/або послуги з факторингу. Система внутрішнього контролю забезпечує здійснення попереднього, поточного та подальшого контролю за діяльністю учасників НБФГ.

Контроль за фінансово-господарською діяльністю учасників НБФГ - фінансових компаній здійснюється як через залучення незалежного зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), так і через механізми внутрішнього контролю.

Учасники НБФГ - фінансові компанії проводять щорічну аудиторську перевірку за участю зовнішнього аудитора.

Учасники НБФГ забезпечують ефективне функціонування системи внутрішнього контролю за їх діяльністю шляхом неухильного виконання суб'єктами внутрішнього контролю своїх функцій, залучення до здійснення заходів з контролю компетентних осіб, позбавлених упередженості та суб'єктивного ставлення, здійснення заходів спрямованих на уникнення конфлікту інтересів.

2) Корпоративне управління.

Відповідальна особа НБФГ визначає політики з питань корпоративного управління, обов'язкові до виконання на рівні НБФГ з урахуванням обсягів діяльності та ризиків діяльності такої Групи.

Система корпоративного управління учасників НБФГ побудована з урахуванням того, що учасниками НБФГ є небанківські фінансові установи (фінансові компанії – надавачі фінансових послуг), які надають за рахунок власник коштів фінансові послуги: з надання коштів у позику в тому числі на умовах фінансового кредиту та/або послуги з факторингу.

Організація корпоративного управління Групи здійснюється з урахуванням таких принципів **як**: максимальне сприяння ефективності функціонування та взаємодії органів управління надавача фінансових послуг з метою нарощення прибутку та захисту інтересів клієнтів та кредиторів; чіткий та прозорий розподіл повноважень між органами управління надавача фінансових послуг, відображений у відповідних внутрішніх документах; прозорість в прийнятті рішень та наявність належних каналів комунікації щодо прийнятих рішень; забезпечення незалежності суджень керівників в межах розподілених повноважень.

Працівники та посадові особи НБФГ виконують свої функції сумлінно, чесно та добросовісно; діють в інтересах надавача фінансових послуг та клієнтів надавача фінансових послуг; проявляють незалежність судження при прийнятті рішень з урахуванням інтиересів надавача фінансових послуг та клієнтів надавача фінансових послуг; не використовують свій статус та повноваження для отримання особистої вигоди. Посадові особи НБФГ протягом усього часу своєї роботи забезпечують відсутність у своїй діяльності конфлікту інтересів. Корпоративне управління забезпечує чесний та прозорий бізнес, відповідальність та підзвітність усіх залучених до цього сторін. Управлінський персонал Групи контролює процес управління цими ризиками. Протягом 2025 року системою внутрішнього корпоративного управління НБФГ не було виявлено фактів шахрайства ні з боку працівників Групи, ні з боку управлінського та найвищого персоналу Групи, ні з боку третіх осіб.

3) Система управління ризиками.

Система управління ризиками - система заходів з забезпечення безпеки та стійкості фінансових операцій. Система управління ризиками забезпечує реалізацію цілей та задач НБФГ 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.

Загальні засади, принципи та підходи до управління ризиками визначаються політикою учасників НБФГ.

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

- ефективність - забезпечення об'єктивного визначення величини ризиків учасниками НБФГ та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками;
- своєчасність - своєчасне (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення всіх суттєвих ризиків на всіх організаційних рівнях;
- структурованість - чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками та відповідності згідно з таким розподілом між усіма підрозділами та працівниками та розмежування функцій контролю від здійснення операцій, що передбачає уникнення ситуації за якою одна й та сама особа здійснює операції, які генерують ризик та виконує функції контролю за ними;
- комплексність- охоплення системою управління ризиками всіх видів діяльності учасників НБФГ на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах;

- пропорційність, адекватність- відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі учасників НБФГ, їх розміру, видам здійснюваної діяльності, групі суспільної важливості, комплексності та складності його діяльності, операцій;

- незалежність - виключення можливості впливу на систему управління ризиками та осіб, які відповідальні за її здійснення;

- конфіденційність- обмеження доступу до інформації, яка має бути захищена від несанкціонованого ознайомлення.

Основними цілями, досягнення яких забезпечує система управління ризиками є:

- виконання вимог законодавства України та нормативних актів, що регулюють діяльність надавачів фінансових послуг;

- визначення в документах та дотримання встановлених процедур та повноважень при прийнятті будь-яких рішень, що зачіпають інтереси учасників НБФГ, власників та клієнтів;

- обґрунтування стратегічних та інвестиційних рішень з точки зору вигід та ризиків;

- адекватне відображення операцій в бухгалтерському обліку;

- оперативне та належне складання звітності, що дозволяє отримувати інформацію про діяльність учасників НБФГ.

В системі управління ризиками учасники НБФГ виділяють наступні види ризиків:

- Операційний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків чи помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників учасників НБФГ або інших осіб, збоїв у роботі систем учасників НБФГ або внаслідок впливу зовнішніх негативних факторів;

Основною метою управління операційним ризиком є забезпечення належного та ефективного виконання поточних і стратегічних цілей учасників НБФГ, а також врахування рівня ризику при прийнятті управлінських рішень. Мета управління операційним ризиком учасниками НБФГ полягає також в:

- забезпечення безперервності діяльності;
- підвищення ефективності операційної діяльності;
- забезпечення дотримання законодавчих та регуляторних вимог;
- захист репутації та довіри клієнтів;
- підвищення якості обслуговування клієнтів;
- прийняття стратегічних та управлінських рішень з урахуванням операційного ризику.

- Комплаєнс-ризик - ризик виникнення збитків та/або санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невідповідності діяльності учасників НБФГ вимогам законодавства України та/або іншим вимогам (правилам, стандартам, принципам) щодо здійснення такої діяльності, яких зобов'язані дотримуватися або прийняли рішення дотримуватися учасники НБФГ, правил добросовісної конкуренції, кодексу поведінки (етики), запобігання конфліктам інтересів, а також внутрішніх документів учасників НБФГ / внутрішньогрупових документів учасників НБФГ;

- Кредитний ризик - ризик виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів, або виникнення несприятливих змін у фінансовому стані надавача фінансових послуг унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору.

З метою забезпечення мінімізації потенційних значних збитків, учасники НБФГ здійснюють аналіз концентрації кредитного ризику в наступних розрізах:

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

- Учасники НБФГ здійснюють 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 та/або кредитних договорів.

- Учасники НБФГ встановлюють 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 учасників НБФГ).

2) Строків виконання зобов'язань.

Учасники НБФГ аналізують розподіл кредитних зобов'язань за боржниками за строками їх погашення. Учасники НБФГ здійснюють регулярний аналіз графіка погашення дебіторської заборгованості боржника.

3) Меті отримання фінансової послуги.

Учасники НБФГ аналізують цільове призначення фінансування за договорами факторингу.

4) Видів забезпечення за договорами про надання фінансових послуг.
- Учасники НБФГ аналізують структуру забезпечення.
- Учасники НБФГ можуть встановлювати ліміти на максимальну частку окремих видів забезпечення у загальному обсязі забезпечених кредитів.

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

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

Учасники НБФГ використовують 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/кредитних операцій.
- Диверсифікація клієнта: Розподіл клієнтів за фінансовими послугами та сегментами клієнтів для зменшення концентраційного ризику.

Учасники НБФГ, які здійснюють кредитування визначають і використовують критерії прийнятності кредитування, які визначають, хто має право на отримання кредиту і в якому розмірі, які види кредиту доступні і на які строки, а також на яких умовах надаються такі кредити. Фінансова компанія установлює критерії прийнятності кредитування, які не повинні прилаштовуватися до вимог та потреб пов'язаних з фінансовою компанією осіб. До укладення договору про кредит учасники НБФГ (фінансові компанії) здійснюють використовуючи свої професійні можливості, оцінку кредитоспроможності клієнта, враховуючи, зокрема, строк, на який надається кредит, суму кредиту, доходи клієнта, мету отримання кредиту, а також інформацію щодо виконання зобов'язань за кредитними операціями, включаючи зобов'язання перед іншими кредитодавцями. Оцінка кредитоспроможності здійснюється на підставі достатньої інформації, отриманої від клієнта, та, за необхідності, на основі інформації, законно отриманої з інших джерел. Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом прийняття рішень, спрямованих на досягнення мети отримання максимально можливих доходів при мінімальному ризику збитків на основі проведення кількісного і якісного аналізу кредитного портфеля за кожним продуктом. Основними елементами управління кредитним ризиком є: розробка оптимальних процесів прийняття рішень про проведення активної операції, забезпечення зобов'язань (за наявності - якщо це передбачає кредитний продукт), формування ефективної цінової політики, диверсифікація кредитного портфеля, передача ризику.

• Ризик ліквідності - небезпека виникнення проблеми недостатності ліквідних коштів для забезпечення виконання власних зобов'язань. Виникає через нездатність НБФГ запобігти зменшенню обсягу зобов'язань або фінансувати зростання своїх активів; ризик ліквідності також аналізується із ринковим ризиком - ризиком втрат по позиціях, пов'язаних з коливанням ринкових цін, що включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик.

Учасники НБФГ використовують наступні інструменти оцінки ризику ліквідності:

1) Аналіз дотримання нормативів, установлених НБУ. Аналіз динаміки змін у значеннях обов'язкових нормативів НБУ, виявлення причин негативних тенденцій. Прогнозування впливу операцій, що плануються, на дотримання учасниками НБФГ обов'язкових нормативів НБУ.

НБФГ дотримується вимог щодо достатності регуляторного капіталу НБФГ. Методика розрахунку та критерії достатності регуляторного капіталу здійснюється відповідно до законодавства. Достатність регулятивного капіталу небанківської фінансової групи відображає здатність небанківської фінансової групи поглинути збитки, спричинені ризиками, на які наражаються учасники небанківської фінансової групи в процесі здійснення діяльності з надання фінансових послуг, включаючи ризики, що виникають внаслідок участі в небанківській фінансовій групі, за рахунок регулятивного капіталу.

2) GAP-аналіз ліквідності.

3) Моніторинг наявних необтяжених високоякісних ліквідних активів, що підтримуються як можливе забезпечення на кризові випадки, включаючи втрату або погіршення умов джерел фінансування у звичних умовах.

- 4) Аналіз інформації про ситуацію у фінансовому секторі економіки.
- 5) Аналіз концентрації (концентрація джерел фінансування) відповідно до наступних значень:
 - Залежність від найбільших кредиторів/інвесторів;
 - Концентрація за видами фінансування.

Учасники НБФГ можуть застосовувати наступні підходи щодо пом'якшення ризику ліквідності:

- 1) Диверсифікація джерел фінансування:
 - Розширення бази кредиторів/інвесторів: залучення коштів від більшої кількості банків, фінансових установ, небанківських кредиторів, інституційних інвесторів; зменшення залежності від великих кредиторів.
 - Використання різних фінансових інструментів: залучення коштів через різні інструменти.
- 2) Збільшення обсягу високоліквідних активів:
 - Підтримання значного портфеля коштів та їхніх еквівалентів;
 - Диверсифікація ліквідних активів: розподіл ліквідних активів між різними інструментами.
- 3) Управління термінами погашення активів та зобов'язань:
 - Зменшення розривів ліквідності: ретельне управління термінами погашення активів та зобов'язань для мінімізації значних розривів, особливо короткострокових.
- 4) Розвиток та підтримка доступу до запасних джерел фінансування:
 - Укладення кредитних ліній з банками: наявність невикористаних кредитних ліній може забезпечити швидкий доступ до коштів у разі потреби.
 - Підтримання хороших відносин з потенційними кредиторами та інвесторами: регулярна комунікація та прозорість діяльності сприяють довірі та готовності надати фінансування у кризових ситуаціях.
- 5) Вдосконалення внутрішніх процесів управління ліквідністю:
 - Регулярний моніторинг та прогнозування ліквідності: впровадження ефективних систем моніторингу грошових потоків та прогнозування майбутніх потреб у ліквідності з урахуванням різних сценаріїв.

- Встановлення лімітів концентрації: визначення внутрішніх лімітів на концентрацію за окремими кредиторами, інвесторами, видами фінансування тощо.

Загальні заходи контролю реалізуються на рівні всієї НБФГ та є фундаментом системи управління ризиками групи. Вони застосовуються незалежно від виду ризику та поширюються на всіх учасників НБФГ:

1. Функціонування системи трьох ліній захисту. На рівні НБФГ забезпечено розподіл функцій управління ризиками між першою лінією захисту (бізнес-підрозділи учасників, що здійснюють первинний контроль у процесі операційної діяльності), другою лінією захисту (функція управління ризиками та комплаєнс-функція) та третьою лінією захисту (внутрішній аудит). Зазначений розподіл забезпечує незалежність функцій контролю від функцій прийняття операційних рішень.

2. Документування результатів ідентифікації, оцінки та моніторингу ризиків НБФГ у структурованому форматі, що забезпечує фіксацію рівня притаманного ризику, переліку діючих заходів контролю та залишкового рівня ризику після їх застосування.

3. Декларування та контроль ризик-апетиту. Для кожного виду ризиків встановлені кількісні та/або якісні порогові значення ключових індикаторів ризику та ліміти ризику, перевищення яких є підставою для ескалації та прийняття управлінських рішень.

4. Культура управління ризиками. Забезпечувалось системне навчання працівників учасників НБФГ з питань управління ризиками, ідентифікації та декларування ризикових подій.

Управлінський персонал учасників НБФГ несе відповідальність за управління ключовими ризиками, розробку та впровадження процедур управління ризиками та контролю.

4) Внутрішній аудит небанківської фінансової групи.

З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та управління, забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю учасників НБФГ проводиться внутрішній аудит.

Відповідальний працівник за проведення внутрішнього аудиту – головний внутрішній аудитор (надалі – Внутрішній аудитор) - штатний працівник, на якого покладена функція проведення внутрішнього аудиту (контролю) учасників НБФГ.

Внутрішній аудитор приймає участь в удосконаленні систем внутрішнього контролю, управління ризиками і корпоративного управління з метою забезпечення:

- надійності, адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю;
- ефективного корпоративного управління;

- ефективності процесу управління ризиками;
- повноти та достовірності фінансової і управлінської інформації;
- дотримання Товариством вимог законодавства України.

Організація роботи та діяльність внутрішнього аудитора відповідає вимогам, установленим нормативно-правовими актами Національного банку України.

Основні напрямки діяльності Внутрішнього аудитора:

- нагляд за поточною діяльністю Товариства;
- здійснення перевірок структурних підрозділів Товариства;
- оцінка ефективності системи внутрішнього контролю Товариства;
- оцінка системи ризиків, які бере на себе Товариства, у тому числі системи контролю та управління ними.

Протягом 2025 року внутрішній аудитор учасників НБФГ забезпечив виконання затвердженого плану здійснених перевірок за напрямками (завданнями):

- контроль за дотриманням законів України, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління Товариства ;
- проведення внутрішнього аудиту повноти розкриття інформації на веб-сайті (веб-сайтах) учасників НБФГ ;
- дотримання вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- проведення загальної оцінки ефективності системи внутрішнього контролю та організації системи корпоративного управління учасників НБФГ відповідно до вимог законодавства України.

Під час внутрішньої перевірки діяльності учасників НБФГ за 2025 рік внутрішнім аудитором не було виявлено недоліків в управлінні НБФГ та системі внутрішнього контролю та організації системи корпоративного управління учасників НБФГ відповідно до вимог законодавства України, порушення законодавства про фінансові послуги та вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

У разі виявлення стратегічних та інших потенційних ризиків у фінансово-господарській діяльності НБФГ внутрішній аудитор звітується учасникам та надає рекомендації щодо усунення порушень та запобігання в подальшому виникнення недоліків з відповідним планом необхідних заходів. Після усунення ризиків внутрішній аудитор звітується про статус їх виконання.

5) Докапіталізація чи деномінація, викуп акцій.

У НБФГ протягом звітного періоду відсутня докапіталізація чи деномінація, викуп акцій

6) Інформація щодо подій після дати закінчення звітного періоду.

Станом на дату випуску цієї Звітності не відбулося жодних подій, які б могли вплинути на цю Звітність НБФГ та інформація про які вимагає розкриття в цій Звітності.

Станом на дату випуску цієї Звітності не відбулося жодних подій, які б могли вплинути на дотримання НБФГ установлених вимог до регулятивного капіталу НБФГ.

5. НБФГ дотримується вимог до регулятивного капіталу НБФГ станом на 31.12.2025 року.

6. Інша інформація щодо показників / операцій, відображених у цій Звітності, що потребує уточнення, деталізації та додаткових пояснень, відсутня.

Директор

Найменування посади
керівника відповідальної особи
небанківської фінансової групи



Особистий підпис

Михайло Романенко
Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ

Пронумеровано, прошнуровано
та скріплено печаткою
31 сторінок.
Директор: Т.М. Трушків

