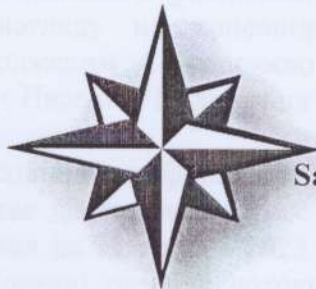


ТОВ «АУДИТОРСЬКА
ФІРМА «ОЛЕСЯ»
Україна, 03028, м. Київ
вул. Саперно- Сlobідська, 10, к.13
(044) 334 43 14
(050) 401 95 88
(067) 401 95 88



AUDITING COMPANY
"OLESYA" LTD
Ukraine, 03028, Kyiv
Saperno-Slobidska str., 10, app. 137
Tel: (044) 334 43 14
(050) 401 95 88
(067) 401 95 88

e-mail:auditolesya@gmail.com

www.auditolesya-kiev.com

e-mail:auditolesya@gmail.com

**Звіт незалежного аудитора
щодо консолідованої фінансової звітності
НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ
«PRIMOCOLLECT (ПРИМОКОЛЕКТ)»
за 2023 рік
(станом на 31 грудня 2023 року)**

Адресати:

Національний банк України

Керівництво відповідальної особи,
ТЗОВ «ФК «КРЕДИТ- КАПІТАЛ»

Учасники Небанківської фінансової
групи «PrimoCollect ПРИМОКОЛЕКТ»)

Звіт щодо аудиту консолідованої фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності небанківської фінансової групи «PrimoCollect (Прімоколект)», що складається з :

- ТЗОВ «ФК «КРЕДИТ-КАПІТАЛ» (місцезнаходження: 79018, м. Львів, вул. Смаль-Стоцького, буд. 1, корп. 28, код за СДРПОУ 35234236) ;
- ТОВ «ФК «ТАЙГЕР ФІНАНС» (місцезнаходження: 79018, м. Львів, вул. Смаль-Стоцького С., буд. 1, корп. 28, код за СДРПОУ 43561909).

Відповідальною особою небанківської фінансової групи «PrimoCollect (Прімоколект)» є ТЗОВ «ФК «КРЕДИТ-КАПІТАЛ» (далі – Група). Консолідована фінансова звітність Групи складається: консолідований звіт про фінансовий стан небанківської фінансової групи станом на 31 грудня 2023 року, консолідований звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток небанківської фінансової групи за 2023 р., звіт про регулятивний капітал небанківської фінансової групи, консолідований звіт про зміни у власному капіталі небанківської фінансової групи, консолідований звіт про рух грошових коштів небанківської фінансової групи (за прямим методом) за 2023 р., звіт про суттєві внутрішньо-групові операції за рік, що закінчився зазначеною датою, та пояснювальна

записка до консолідованої звітності небанківської фінансової групи, включаючи інформацію про операції з пов'язаними з фінансовою групою особами, що вимагається Положенням про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, затвердженим Постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 № 202 (Надалі – Положення № 202).

На нашу думку, консолідована фінансова звітність небанківської фінансової групи, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Групи та її регулятивний капітал на 31 грудня 2023 р., консолідований сукупний дохід, фінансовий результат, консолідовані грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) та вимог Положення № 202 щодо фінансового звітування.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (далі - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» даного звіту. Ми є незалежними по відношенню до Групи та її складових згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту консолідованої 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 щодо цієї консолідованої фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Основа складання консолідованої звітності фінансової групи та обмеження у використанні

Як зазначено в розділі «Заява про відповідність» Пояснювальної записки до консолідованої звітності небанківської фінансової групи «PrimoCollect (Прімоколект)», консолідована звітність Групи за 2023 рік була складена згідно вимог Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, затвердженим Постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 № 202. По своїй суті, ця звітність є відокремленою звітністю та має на меті презентацію відокремленого звіту про фінансовий стан, відокремленого фінансового результату та відокремленого руху грошових коштів учасників небанківської фінансової групи «PrimoCollect (Прімоколект)».

За видом діяльності дана небанківська фінансова група відноситься до кредитно-інвестиційної групи. За розміром – належить до малої групи.

Основу фінансового звітування небанківської фінансової групи встановлюють вимоги розділу X Положення № 202. Дане Положення передбачає, що консолідована звітність НБФГ складається її відповідальною особою на підставі фінансових звітів учасників Групи за той же звітний період.

Учасники небанківської фінансової групи окремо склали та подали фінансові звіти за рік, що закінчився 31.12.2023 р. відповідно до МСФЗ. Фінансові звіти учасників Групи за 2023 рік були складені за однаковий звітний період.

Оскільки у складі групи відсутня материнська компанія, ця звітність складалась за принципом повної консолідації.

Консолідована фінансова звітність НБФГ розглядається у сукупності з фінансовими звітностями її учасників з метою дотримання вимог Національного банку України. Тому консолідована фінансова звітність групи може бути непридатною для іншої мети.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту консолідованої фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту консолідованої фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Основним видом діяльності учасників Групи є надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту.

Значущим питанням в процесі аудиту була оцінка за справедливою вартістю виданих фінансових кредитів на кожну звітну дату та адекватне відображення операції з придбання знецінених кредитних активів (поточних фінансових інвестицій).

Переоцінка кредитного портфеля проводилась в кінці кожного звітного кварталу через формування та подальше коригування резервів під очікувані втрати фінансових потоків. Зважаючи на наявність суб'єктивної складової - застосування професійного судження при оцінці кредитного ризику та суттєвий вплив показника на фінансові результати господарської діяльності учасників Групи - дані операції віднесені до ключових питань аудиту.

Оцінка поточних фінансових інвестицій.

• *Придбані кредитні портфелі* складаються з портфелів протермінованих споживчих кредитів, придбаних за ціною, суттєво нижчою, ніж їх номінальна вартість. Більшість придбаних боргів зазнали погіршення кредитної якості між датою їх виникнення та датою придбання учасниками Групи. Тому ціна, сплачена за портфель, відображає очікування щодо можливості повернути повну суму боргів відповідно до кредитних умов по кожному боргу. Відповідно придбані кредитні портфелі спочатку визнаються по справедливій вартості плюс витрати на здійснення операції з придбання. Для подальшого представлення придбаних кредитних портфелів, Учасники Групи застосовують правила, як для фінансових активів, що оцінюються по справедливій вартості з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. Сума, сплачена за кредитний портфель, вважається його справедливою вартістю, оскільки транзакція здійснюється між незалежними обізнаними сторонами, що володіють достовірною інформацією.

Керівництво учасників Групи вважає, що справедлива вартість поточних фінансових інвестицій, яка ґрунтується на професійних судженнях щодо передбачуваних майбутніх вигод, існуючої економічної ситуації тощо, суттєво не відрізняється від її балансової вартості. Зміна справедливої вартості цих портфелів складає не більше 3 % вартості і не є суттєвою, відповідно переоцінка за 2023 рік не здійснювалась.

Проточні фінансові інвестиції відображаються за мінусом резервів на знецінення активів (фінансових активів), придбаних заборгованостей по кредитах.

Ми виконали наступні аудиторські процедури для отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо відсутності суттєвих викривлень при здійсненні оцінки справедливої вартості фінансових активів:

- вивчили та оцінили обґрунтованість застосованих учасниками Групи облікових політик та оцінок стосовно обліку дебіторської заборгованості за виданими кредитами, адекватність оцінки придбаних кредитних портфелів;
- проаналізували облікову політику та вибрану модель обліку наданих фінансових кредитів, її відповідність МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»;
- оцінили адекватність розрахунків резервів кредитних збитків, що впливають на визначення справедливої вартості кредитного портфеля;
- проаналізували події після дати балансу, які можуть надати підтвердження здійсненим оцінкам управлінського персоналу учасників Групи;

- перевірили наявність та достатність розкриттів вищенаведених операцій в консолідованій фінансовій звітності, зокрема в Пояснювальній записці до консолідованої фінансової звітності Групи.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання достовірних доказів стосовно адекватності оцінки дебіторської заборгованості з виданих фінансових кредитів, з урахуванням резерву збитків, прийнятності оцінки придбаних кредитних портфелів та відображення їх у консолідованій фінансовій звітності Групи.

Дане питання не вплинуло на висловлену аудиторську думку.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Несприятливе зовнішнє та внутрішнє середовище у зв'язку з повномасштабним військовим вторгненням російської федерації та введенням в Україні воєнного стану, пов'язану з цим нестабільність економічного та ділового середовища, - створюють суттєву невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі (відповідно до МСА 570 (переглянутого), та яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості її активів.

Не змінюючи нашої думки щодо консолідованої фінансової звітності в цілому, ми звертаємо увагу на п. 4.1. Пояснювальної записки до консолідованої фінансової звітності Групи, у якому зазначається позиція Керівництва Групи щодо забезпечення безперервності діяльності.

Дана фінансова звітність підготовлена у відповідності до принципу безперервності діяльності, що має на увазі реалізацію активів та виконання зобов'язань у ході нормальної діяльності, дана фінансова звітність не містить коригувань, які були б необхідними, якщо б Група не була здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Група має достатні чисті грошові надходження, сальдо коштів на банківських рахунках, інвестиційну нерухомість, включаючи земельні ділянки та здатна виконувати свої зобов'язання в найближчому майбутньому. Протягом 2023 року Група показала сталі показники зростання діяльності. Прогнози керівництва на 2024 рік розроблялися з використанням принципу розумної обережності на основі даних, наявних на дату затвердження фінансової звітності, у відповідності до заходів, які були реалізовані або плануються.

Але подальший розвиток воєнних дій, включно з їх масштабами, інтенсивністю або потенційними термінами припинення цих дій є невизначеними. Непередбачуваність подальшого розвитку подій представляють суттєву невизначеність, яка може ставити під значний сумнів здатність Групи продовжувати свою безперервну діяльність, і, отже, вона може втратити здатність реалізовувати свої активи та виконувати свої зобов'язання у ході нормального ведення бізнесу.

Незважаючи на цей фактор суттєвої невизначеності, пов'язаний із війною в Україні, керівництво прогнозує наявність у Групи достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом принаймні наступних дванадцяти місяців з дати затвердження цієї фінансової звітності. Керівництво продовжить відстежувати потенційний вплив і вживатиме всіх можливих заходів для мінімізації будь-яких наслідків.

Консолідована фінансова звітність небанківської фінансової групи, яка перевірена аудитором, відображає поточну оцінку управлінським персоналом умов здійснення її подальшої діяльності, операцій, фінансового стану і перспективу розвитку бізнесу у майбутньому. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Але, оскільки на дату висновку масштаб війни та термін закінчення військових дій не відомі, їх вплив на бізнес в Україні наразі неможливо оцінити, майбутні умови можуть відрізнятись від цієї оцінки.

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. Нашу думку з цього питання ми не модифікували.

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

Відповідальна особа Групи несе відповідальність за іншу інформацію.

Наша думка щодо консолідованої фінансової звітності Групи не поширюється на іншу інформацію, і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї інформації.

У зв'язку з нашим аудитом консолідованої фінансової звітності небанківської фінансової групи нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому необхідність розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і консолідованою фінансовою звітністю Групи або нашими знаннями, отриманими під час аудиту або чи ця інша інформація виглядає такою, 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 цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили фактів, які потрібно було б включити до нашого звіту, крім тих, які розкриті у консолідованій звітності Групи, - що є доречним для розуміння користувачів.

Відповідальність відповідальної особи за консолідовану звітність небанківської фінансової групи

Відповідальна особа Групи несе відповідальність за складання і достовірне подання консолідованої фінансової звітності відповідно до МСФЗ 7 та Постанови № 202, за таку систему внутрішнього контролю, яку відповідальна особа Групи визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання консолідованої фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні консолідованої фінансової звітності відповідальна особа Групи несе відповідальність за оцінку здатності Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо Відповідальна особа Групи 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 фінансового звітування небанківської фінансової групи.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашою відповідальністю є отримання обґрунтованої впевненості, що консолідована фінансова 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 фінансової звітності небанківської фінансової групи.

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 консолідованої 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 небанківської фінансової групи;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, здійснених відповідальною особою небанківської фінансової 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, що може поставити під значний сумнів здатність Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у консолідованій фінансовій звітності Групи, 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 Групу припинити свою діяльність на безперервній основі;

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

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

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

Інші елементи

Основні відомості про аудитора

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська Фірма «ОЛЕСЯ»;

Ідентифікаційний код юридичної особи: 22930490;

Місцезнаходження: Україна, 03028, місто Київ, вул. Саперно-Слобідська, будинок 10, квартира 137.

Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності: <https://www.auditolesya-kiev.com/>

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» № 4423;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» № 4423;

Аудитори, що брали участь в аудиті:

Чередниченко Галина Василівна – Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори» № 100276.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 152 від 28.09.2023 р.;

Дата початку проведення аудиту: 10.05.2024р.;

Дата закінчення проведення аудиту: 31.05.2024р.

Ключовий партнер з аудиту,
аудитор ТОВ АФ «ОЛЕСЯ»



Г.В.Чередниченко

(підпис)

Дата складання аудиторського висновку: 21.05.2024 року
м. Київ

Назва групи	Небанківська фін група "PrimoCollect(Прімоколект)"		
Тип групи за розміром	мала		
Повне найменування відповідальної особи НБФГ*	ТОВ «ФК «Кредит-Капітал»		
Код ЄДРПОУ відповідальної особи НБФГ	35234236		
Тип звіту		Консолідований	
		Субконсолідований	
Рівень округлення, використаний у звітності:	тис. грн.		
Період звітності (станом на):	01.01.2024		

Консолідований звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності

	Код рядка	На кінець	На початок	
		звітнього періоду**	звітнього періоду**	
	1	2	3	
1	Активи			
2	1000	23038	2009	
3	1010	22048	23328	
4	1020			
5	1030	975	2322	
6	1040	14255		
7	1050			
8	1060			
9	1070			
10	1080			
11				
	1090			
12	1100			
13				
	1110			
14	1120	421	223	
15	1121			
16	1122	421	223	
17	1130			
18	1140			
19	1150	93889	149719	
20	1151	15546	12986	
21	1152			
22	1153	78343	136733	
23	1154			
24	1155			
25	1156			
26	1160	117396	45394	
27	1161			
28	1162	117396	45394	
29	1170	13		
30				
	1180			
31	1200	272035	222995	
32	Власний капітал та зобов'язання			
33	Власний капітал			
34	1300	16082	16082	
35	1310	9731	-1075	
36	1320			
37	1330			
38	1340			
39	1350	274	239	
40	1360	26087	15246	
41	1370			
42	1400	26087	15246	
43	Зобов'язання			
44	1500	138388	127710	
45	1501	138388	127710	
46	1502			
47	1510			
48	1520			
49	1530	13661	3110	
50	1531	10184	1957	

51	непоточна торговельна кредиторська заборгованість	1532		
52	поточна інша кредиторська заборгованість	1533	3477	1153
53	непоточна інша кредиторська заборгованість	1534		
54	поточна кредиторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи	1535		
55	непоточна кредиторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи	1536		
56	Забезпечення, в т.ч.	1540	1386	956
57	забезпечення винагород працівникам	1541		
58	інше забезпечення	1542	1386	956
59	Інші фінансові зобов'язання	1550	92513	75973
60	Інші нефінансові зобов'язання	1560		
61	Випущені страхові контракти, що належать до зобов'язань	1570		
62	Утримувані контракти перестраховування, що належать до зобов'язань	1580		
63	Поточні податкові зобов'язання	1590		
64	Відстрочені податкові зобов'язання	1600		
65	Зобов'язання, включені до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу	1610		
66	Загальна сума зобов'язань	1700	245948	207749
67	Загальна сума власного капіталу та зобов'язань	1800	272035	222995

* Небанківська фінансова група

** Від'ємні значення зазначаються зі знаком "-"

Генеральний директор

(Найменування керівника відповідальної особи небанківської фінансової групи)

10 травня 2024р.



Мар'ян Хробак

Назва групи	Небанківська фін група "PrimoCollect(Прімоколект)"	
Тип групи за розміром	мала	
Повне найменування відповідальної особи НБФГ*	ТОВ «ФК «Кредит-Капітал»	
Код ЄДРПОУ відповідальної особи НБФГ	35234236	
Тип звіту		Консолідований
		Субконсолідований
Рівень округлення, використаний у звітності:	тис. грн.	
Період звітності (станом на):	01.01.2024	

Консолідований звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат

Таблиця А - Прибуток (збиток)		Код рядка	Поточний звітний період**	Порівняльний звітний період**
		1	2	3
1	Дохід від звичайної діяльності, в т.ч.:	2 000	384116	189930
2	процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективної ставки відсотка	2 001		
3	інші процентні доходи	2 002		
4	дохід від продажу товарів	2 003		
5	дохід від надання послуг	2 004	384116	189930
6	доходи від дивідендів	2 005		
7	дохід від страхування	2 006		
8	інший дохід від звичайної діяльності	2 007		
9	Інші операційні доходи	2 010	19864	87
10	Інші доходи	2 020		
11	Збільшення (зменшення) запасів готової продукції та незавершеного виробництва	2 030		
12	Інша робота, виконана суб'єктом господарювання та капіталізована	2 040		
13	Сировина та витратні матеріали використані	2 050	-1847	-1959
14	Витрати на виплати працівникам	2 060	-20219	-15133
15	Амортизаційні витрати	2 070	-5827	-5699
16	Сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визнаного у прибутку чи збитку	2 080		
17	Доходи (витрати) від операцій з іноземною валютою	2 090		
18	Інші операційні витрати	2 100	-355158	-160224
19	Інші витрати	2 110	-5	-7
20	Інші прибутки (збитки)	2 120		
21	Витрати на страхові послуги за випущеними страховими контрактами	2 130		
22	Дохід (витрати) від утримуваних контрактів перестрахування за винятком фінансового доходу (витрат)	2 140		
23	Прибуток (збиток) від операційної діяльності	2 150	20924	6995
24	Різниця між балансовою вартістю дивідендів до сплати та балансовою вартістю розподілених грошових активів	2 160		
25	Прибутки (збитки) від чистої монетарної позиції	2 170		
26	Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	2 180		
27	Фінансові доходи	2 190	1847	1766
28	Фінансові витрати	2 200	-9434	-8053
29	Збиток від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	2 210		
30	Фінансові доходи (витрати) за страхуванням від випущених страхових контрактів, які визнано в прибутку або збитку	2 220		
31	Фінансовий дохід (витрати) від утримуваних контрактів перестрахування, які визнано в прибутку або збитку	2 230		
32	Частка прибутку (збитку) асоційованих підприємств та спільних підприємств, облік яких ведеться за методом участі в капіталі	2 240		
33	Інші доходи (витрати) від дочірніх підприємств, спільно контрольованих суб'єктів господарювання та асоційованих підприємств	2 250		
34	Прибутки (збитки), що виникають від різниці між попередньою амортизованою собівартістю та справедливою вартістю фінансових активів, перекласифікованих з категорії за амортизованою собівартістю в категорію оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 260		
35	Накопичений прибуток (збиток) раніше визнаний в іншому сукупному доході в результаті перекласифікації фінансових активів з категорії оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до категорії оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 270		
36	Прибутки (збитки) від хеджування для хеджування групи об'єктів з позиціями ризику, що згортаються	2 280		

37	Прибуток (збиток) до оподаткування	2 290	13337	7
38	Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	2 300	-2401	-
39	Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	2 310	10936	6
40	Прибуток (збиток) від припиненої діяльності	2 320		
41	Прибуток (збиток)	2 330	10936	6
Таблиця В - Розподіл прибутків або збитків		Код рядка	Поточний звітний період	Порівн звітний
		1	2	3
42	Прибуток (збиток), що відноситься до власників материнського підприємства	2 340		
43	Прибуток (збиток), що відноситься до часток участі, що не забезпечують контролю	2 350		
Таблиця С - Прибуток на акцію (для звичайних акцій)		Код рядка	Поточний звітний період	Порівн звітний
		1	2	3
44	Базовий прибуток на акцію	2 360		
45	Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	2 370		
46	Базовий прибуток (збиток) на акцію від припиненої діяльності	2 380		
47	Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію	2 390		
48	Розбавлений прибуток на акцію	2 400		
49	Розбавлений прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	2 410		
50	Розбавлений прибуток (збиток) на акцію від припиненої діяльності	2 420		
51	Загальна сума розбавленого прибутку (збитку) на акцію	2 430		

* Небанківська фінансова група

** Від'ємні значення зазначаються зі знаком "-."

Генеральний директор

(Найменування керівника відповідальної особи небанківської фінансової групи)

10 травня 2024р.



Мар'ян Хробак

Назва групи	Небанківська фін група "PrimoCollect(Прімоколект)"		
Тип групи за розміром	мала		
Повне найменування відповідальної особи НБФГ*	ТОВ «ФК «Кредит-Капітал»		
Код ЄДРПОУ відповідальної особи НБФГ	35234236		
Тип звіту		Консолідований	
		Субконсолідований	
Рівень округлення, використаний у звітності:	тис. грн.		
Період звітності (станом на):	01.01.2024		

Консолідований звіт про рух грошових коштів, прямий метод

		Код рядка	Поточний звітний період**	Порівняльний звітний період**
1	Грошові потоки від (для) операційної діяльності			
2	Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності			
3	Надходження від продажу товарів та надання послуг, в т.ч.	3000	26 247	6552
4	надходження від процентних доходів	3001	22 985	
5	Надходження від роялті, плати за послуги, комісійних та інших доходів	3010		
6	Надходження за орендою та подальшим продажем активів, утримуваних для оренди іншими особами і в подальшому утримуваних для продажу	3020		
7	Надходження від страхових премій за випущеними страховими (перестраховими) контрактами	3030		
8	Надходження (компенсації) від утримуваних контрактів перестраховування	3040		
9	Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності, в т.ч.	3050	383 198	199 625
10	надходження коштів у результаті цільового фінансування	3051	547	271
11	надходження від повернення авансів	3052	2 037	188
12	надходження фінансових установ від повернення позик (кредити, лізинг, факторинг, відшкодування гарантійних платежів)	3053	1 300	10847
13	чисте збільшення/(зменшення) надходжень від доходів/витрат за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти у фізичних осіб	3054		
14	чисте збільшення/(зменшення) надходжень від доходів/витрат від операцій з іноземною валютою	3055		
15	інші надходження від операційної діяльності	3056	379 314	188319
16	Надходження грошових коштів від операційної діяльності	3060	409 445	206 177
17	Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності			
18	Виплати постачальникам за товари та послуги	3100	-139 221	-89864
19	Виплати за договорами, що утримуються в дилерських чи торговельних цілях	3110		
20	Виплати працівникам та виплати від їх імені	3120	-16 844	-12921
21	Виплати за випущеними страховими (перестраховими) контрактами	3130		
22	Виплати (сплачені премії) за утримуваними контрактами перестраховування	3140		
23	Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю, в т.ч.	3150	-13 388	-7 730
24	виплати коштів у результаті цільового фінансування	3151		
25	виплати фінансових установ з надання позик (кредити, лізинг, факторинг, виплати за наданими гарантіями)	3152	-280	
26	інші виплати операційної діяльності	3153	-13 108	-7730
27	Виплати грошових коштів від операційної діяльності	3160	-169 453	-110 515
28	Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	3170	239 992	95 662
29	Податки на прибуток сплачені (повернені)	3180	-159	-25
30	Інші надходження (вибуття) грошових коштів	3190	-4 839	-3120
31	Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	3200	234 994	92 517
32	Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності			
33	Інші надходження грошових коштів від продажу інструментів капіталу чи боргових інструментів інших суб'єктів господарювання	3300		
34	Інші виплати грошових коштів для придбання інструментів капіталу або боргових інструментів інших суб'єктів господарювання	3310		
35	Придбання основних засобів	3320	-34 943	-22773
36	Дивіденди отримані	3330		
37	Проценти отримані	3340	727	1766

38	Інші надходження (вибуття) грошових коштів	3350	-128 776	-50452
39	Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	3360	-162 992	-71 459
40	Грошові потоки від (для) фінансової діяльності			
41	Дивіденди сплачені	3400		
42	Інші надходження (вибуття) грошових коштів	3410		-9344
43	Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	3500	0	-9 344
44	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	3510		
45	Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	3520		
46	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу	3530	0	0
47	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	3540	45 394	33680
48	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	3550	117 396	45394

* Небанківська фінансова група

** Від'ємні значення зазначаються зі знаком "-"

Генеральний директор

(Найменування керівника відповідальної особи небанківської фінансової групи)

10 травня 2024р.



Мар'ян Хробак

Небальсівська група
 Тип групи за розміром
 Повне найменування відповідальної особи НБФГ*
 Код ЄДРПОУ відповідальної особи НБФГ
 Тип ліну
 Рівень округлення, використаний у звітності:
 Період звітності (станом на):

Небальсівська Фін. група (ТОВ «ФБ») ШІ
 Мале
 ТОВ «ФК «Брейдт-Капгар»
 55234236
 Консолідований
 Субконсолідований
 тис. грн.
 01.01.2024

Консолідований звіт про зміну у власному капіталі

Вид ринку	Відпочивальний період						Інша частина участі в капіталі						Інший вид участі в капіталі					
	Статутний капітал		Висхідний дохід		Відпочивальний дохід		Статутний капітал		Висхідний дохід		Відпочивальний дохід		Статутний капітал		Висхідний дохід		Відпочивальний дохід	
	Результат операцій	Збільшення (зменшення) власного капіталу в результаті операцій	Результат операцій	Збільшення (зменшення) власного капіталу в результаті операцій	Відпочивальний дохід	Збільшення (зменшення) власного капіталу в результаті операцій	Результат операцій	Збільшення (зменшення) власного капіталу в результаті операцій	Відпочивальний дохід	Збільшення (зменшення) власного капіталу в результаті операцій	Результат операцій	Збільшення (зменшення) власного капіталу в результаті операцій	Відпочивальний дохід	Збільшення (зменшення) власного капіталу в результаті операцій	Результат операцій	Збільшення (зменшення) власного капіталу в результаті операцій	Відпочивальний дохід	Збільшення (зменшення) власного капіталу в результаті операцій
1	Власний капітал на початок періоду	16082	16082	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Прибуток (збиток)	4000	4000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Інший сукупний дохід	4020	4020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Зміна суми сукупного доходу	4030	4030	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Витрата власного капіталу	4040	4040	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Дивиденди, виплати як розподіл між власниками	4050	4050	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Збільшення через інші внески власників, власний капітал	4060	4060	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Зменшення через інші розподіли між власниками, власний капітал	4070	4070	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	4080	4080	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Зміна суми облігань (зменшення) власного капіталу	4090	4090	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Власний капітал на кінець періоду	4100	4100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Вид ринку	Відпочивальний період						Інша частина участі в капіталі						Інший вид участі в капіталі					
	Статутний капітал		Висхідний дохід		Відпочивальний дохід		Статутний капітал		Висхідний дохід		Відпочивальний дохід		Статутний капітал		Висхідний дохід		Відпочивальний дохід	
	Результат операцій	Збільшення (зменшення) власного капіталу в результаті операцій	Результат операцій	Збільшення (зменшення) власного капіталу в результаті операцій	Відпочивальний дохід	Збільшення (зменшення) власного капіталу в результаті операцій	Результат операцій	Збільшення (зменшення) власного капіталу в результаті операцій	Відпочивальний дохід	Збільшення (зменшення) власного капіталу в результаті операцій	Результат операцій	Збільшення (зменшення) власного капіталу в результаті операцій	Відпочивальний дохід	Збільшення (зменшення) власного капіталу в результаті операцій	Результат операцій	Збільшення (зменшення) власного капіталу в результаті операцій	Відпочивальний дохід	Збільшення (зменшення) власного капіталу в результаті операцій
1	Власний капітал на початок періоду	16082	16082	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Прибуток (збиток)	4000	4000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Інший сукупний дохід	4020	4020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Зміна суми сукупного доходу	4030	4030	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Витрата власного капіталу	4040	4040	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Дивиденди, виплати як розподіл між власниками	4050	4050	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Збільшення через інші внески власників, власний капітал	4060	4060	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Зменшення через інші розподіли між власниками, власний капітал	4070	4070	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	4080	4080	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Зміна суми облігань (зменшення) власного капіталу	4090	4090	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Власний капітал на кінець періоду	4100	4100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0



* Небальсівська фінансова група
 ** Від'ємні значення зазначаються зі знаком "-"
 Генеральний директор
 (Найменування керівника відповідальної особи небальсівської фінансової групи)

#	31.12.2023	16.02.2029	133	980	7376	132	980	отримання	11913	11913	1150	1500	#
#	31.12.2023	16.02.2029	279	980	7376	279	980	отримання	11913	11913	1150	1500	#
#	31.12.2023	16.02.2029	200	980	7376	200	980	отримання	11913	11913	1150	1500	#
#	31.12.2023	16.02.2029	259	980	7376	259	980	отримання	11913	11913	1150	1500	#
#	31.12.2023	16.02.2029	335	980	7376	335	980	отримання	11913	11913	1150	1500	#
#	31.12.2023	16.02.2029	479	980	7376	479	980	отримання	11913	11913	1150	1500	#
#	31.12.2023	16.02.2029	200	980	7376	200	980	отримання	11913	11913	1150	1500	#
#	31.12.2023	16.02.2029	200	980	7376	200	980	отримання	11913	11913	1150	1500	#
#	31.12.2023	16.02.2029	220	980	7376	220	980	отримання	11913	11913	1150	1500	#
#	31.12.2023	16.02.2029	259	980	7376	259	980	отримання	11913	11913	1150	1500	#
#	31.12.2023	16.02.2029	450	980	7376	450	980	отримання	11913	11913	1150	1500	#
#	31.12.2023	16.02.2029	520	980	7376	520	980	отримання	11913	11913	1150	1500	#
#	31.12.2023	16.02.2029	220	980	7376	220	980	отримання	11913	11913	1150	1500	#
#	31.12.2023	16.02.2029	200	980	7376	200	980	отримання	11913	11913	1150	1500	#
#	31.12.2023	16.02.2029	190	980	7376	190	980	отримання	11913	11913	1150	1500	#
#	31.12.2023	16.02.2029	130	980	7376	130	980	отримання	11913	11913	1150	1500	#
#	31.12.2023	16.02.2029	160	980	7376	160	980	отримання	11913	11913	1150	1500	#
#	31.12.2023	16.02.2029	250	980	7376	250	980	отримання	11913	11913	1150	1500	#
#	31.12.2023	16.02.2029	479	980	7376	479	980	отримання	11913	11913	1150	1500	#
#	31.12.2023	16.02.2029	240	980	7376	240	980	повернення/погашення	11913	11913	1150	1500	#
#	31.12.2023	16.02.2029	120	980	7376	120	980	повернення/погашення	11913	11913	1150	1500	#
#	31.12.2023	16.02.2029	120	980	7376	120	980	повернення/погашення	11913	11913	1150	1500	#
#	31.12.2023	16.02.2029	100	980	7376	100	980	повернення/погашення	11913	11913	1150	1500	#
#	31.12.2023	16.02.2029	133,7	980	1534	133,7	980	отримання	2528,3	2528,3	1150	1550	#
#	31.12.2023	16.02.2029	130	980	1534	130	980	отримання	2528,3	2528,3	1150	1550	#
#	31.12.2023	16.02.2029	155	980	1534	155	980	отримання	2528,3	2528,3	1150	1550	#
#	31.12.2023	16.02.2029	156,9	980	1534	156,9	980	отримання	2528,3	2528,3	1150	1550	#
#	31.12.2023	16.02.2029	166,2	980	1534	166,2	980	отримання	2528,3	2528,3	1150	1550	#
#	31.12.2023	16.02.2029	163,8	980	1534	163,8	980	отримання	2528,3	2528,3	1150	1550	#
#	31.12.2023	16.02.2029	187,3	980	1534	187,3	980	отримання	2528,3	2528,3	1150	1550	#
#	31.12.2023	16.02.2029	199,7	980	1534	199,7	980	отримання	2528,3	2528,3	1150	1550	#
#	31.12.2023	16.02.2029	203,7	980	1534	203,7	980	отримання	2528,3	2528,3	1150	1550	#
#	31.12.2023	16.02.2029	206,9	980	1534	206,9	980	отримання	2528,3	2528,3	1150	1550	#
#	31.12.2023	16.02.2029	204,2	980	1534	204,2	980	отримання	2528,3	2528,3	1150	1550	#
#	31.12.2023	16.02.2029	206,9	980	1534	206,9	980	повернення/погашення	2528,3	2528,3	1150	1550	#
#	31.12.2023	16.02.2029	100	980	1534	100	980	повернення/погашення	2528,3	2528,3	1150	1550	#
#	31.12.2023	16.02.2029	200	980	1534	200	980	повернення/погашення	2528,3	2528,3	1150	1550	#
#	31.12.2023	16.02.2029	70	980	1534	70	980	повернення/погашення	2528,3	2528,3	1150	1550	#
#	31.12.2023	16.02.2029	50	980	1534	50	980	повернення/погашення	2528,3	2528,3	1150	1550	#
#	31.12.2023	16.02.2029	350	980	1534	350	980	повернення/погашення	2528,3	2528,3	1150	1550	#
#	31.12.2023	16.02.2029	350	980	1534	350	980	повернення/погашення	2528,3	2528,3	1150	1550	#



Генеральний директор
 Підприємства послуги керування
 підприємствам особи невеликого
 бізнесу
 10 травня 2024р.

Мир'ян Хробак

№ з/п	Повне найменування учасника НБФГ*	Код за ЄДРПОУ	Надавач фінансових послуг/надавач супровідних послуг	Назва підгрупи учасника (СП/КІП/не належить)	Регулятивний капітал	Необхідний розмір регулятивного капіталу	Відвернення (сума вкладень учасника групи/підгрупи у статутний капітал та у інші фінансові інструменти участі в капіталі інших учасників цієї групи/підгрупи)	Достатність регулятивного капіталу (колонка 6- колонка 7- колонка 8)	Коментарі (за необхідності)
1	Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова Кошпівка «Кредит-Капітал»	32254236	Надавач фінансових послуг	Регулятивний капітал КІП	15141	5000		X	10
2	Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінанс	43561909	Надавач фінансових послуг	Регулятивний капітал СП	10946	5000		X	
3								X	
4								X	
5								X	
6								X	
7								X	
8								X	
9								X	
10								X	
11								X	
12								X	
13								X	
14								X	
15								X	
16								X	
17								X	
18								X	
19								X	
20								X	
21								X	
				Регулятивний капітал КІП	26087	10000		16087	
				Регулятивний капітал СП				0	
				Регулятивний капітал НБФГ	26087	10000	0	0	
				Регулятивний капітал НБФГ	26087	10000	0	16087	

Генеральний директор
 Найменування посади керівника відповідальної особи небанківської фінансової групи 10 травня 2024р.
 * НБФГ - небанківська фінансова група
 ** СП - страхова підгрупа
 *** КІП - кредитно-інвестиційна підгрупа
 Колонка 8 - зазначається, якщо відвернення не були враховані із суми РК (колонка 6)



Колонка 9 - достатність регулятивного капіталу визначається шляхом порівняння розміру регулятивного капіталу небанківської фінансової групи з необхідним розміром регулятивного капіталу небанківської фінансової групи, розрахованих відповідно до вимог пунктів 90, 99 розділу IX цього Положення. Вимоги щодо достатності регулятивного капіталу небанківської фінансової групи є дотриманими, якщо розмір регулятивного капіталу небанківської фінансової групи дорівнює або перевищує необхідний розмір регулятивного капіталу небанківської фінансової групи.

Колонка 10 - зазначається інформація про учасників НБФГ у статутний капітал яких названі вкладення та або інші фінансові інструменти участі в капіталі. Також зазначається інформація щодо учасників НБФГ, які не є підконтрольними об'єктами Національного банку України та незалежності: назва, номер та дата прийняття НПА про встановлення вимог до капіталу такого учасника.

Пояснювальна записка

ДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ЗВІТНОСТІ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ, ВКЛЮЧАЮЧИ ІНФОРМАЦІЮ ПРО ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ З НЕБАНКІВСЬКОЮ ФІНАНСОВОЮ ГРУПОЮ ОСОБАМИ

Небанківська фінансова група "PrimoCollect(Прімоколект)"

Станом на 31.12.2023 р., за 2023 рік

1. Периметр консолідації небанківської фінансової групи.

Таблиця 1

№ з/п	Назва учасника НБФГ	Код ЄДРПОУ учасника НБФГ	Переважний вид діяльності ¹	Належність до підгрупи НБФГ (кредитно-інвестиційної / страхової)
1	1 Товариство з обмеженою Відповідальністю "Фінансова Компанія "Кредит-капітал"	2 35234236	3 • надання позик; • факторинг; • надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів;	4 кредитно-інвестиційної
2	Товариство з обмеженою Відповідальністю "Фінансова Компанія "Гайгер Фінанс"	43561909	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у	кредитно-інвестиційної

Організації, що складають небанківську фінансову групу "RgimoCollect (Прімоколект)"

1.1. Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "КРЕДИТ-КАПІТАЛ" засноване 25.07.2007р. Основними видами діяльності, якими займається Підприємство, є:

- надання позик;
 - факторинг;
 - надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів;
- Підприємство для здійснення своєї діяльності отримало відповідний статус фінансової компанії та необхідну ліцензію в порядку, встановленому чинним законодавством України.

Підприємство знаходиться за адресою Україна, м. Львів, вул. Смаль Стоцького 1, коп...28.

Працюючих 69 осіб відповідно на 31.12.2023 р.

Станом на 31.12.2022 р. та 31.12.2023 р. засновниками Підприємства є:

Учасник	31.12.2022 р.	31.12.2023 р.
	грн.	грн.
PCOLLECT HOLDING LIMITED	10,581,936.44	10,581,936.44

1.2. Інформація про ТОВ "ФК "ТАЙГЕР ФІНАНС"

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТАЙГЕР ФІНАНС" (надалі – Товариство), ідентифікаційний код юридичної особи 43561909, зареєстроване 12.03.2020 року, номер запису: 1 074 102 0000 090653, відповідно до чинного законодавства України.

Місцезнаходження: Україна, Україна, 79018, місто Львів, вулиця Смаль Стоцького, будинок 1, корпус 28.

Основний вид діяльності Товариства за КВЕД 64.99 – Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.

Вищим органом Товариства є Загальні Збори учасників.

Станом на 31 грудня 2023 р. учасником Товариства є:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МЕДЖІК ФІНАНС", код за ЄДРПОУ 4358753, місцезнаходження: Україна, 79018, місто Львів, вулиця Смаль Стоцького, будинок 1, корпус 28, що володіє 100 % статутного капіталу Товариства.

2) Учасниками ТОВ "МЕДЖІК ФІНАНС" є:

- Ewa Zakowicz (Ewa Zakowicz), Польща. Частка у статутному капіталі ТОВ "МЕДЖІК ФІНАНС" 100 %.

3) Остаточним ключовим учасником та водночас кінцевим бенефіціарним власником, який здійснює контроль та вирішальний вплив на управління і діяльність надавача фінансових послуг ТОВ «ФК «Тайгер Фінанс» є Ewa Zakowicz (Ewa Zakowicz).

У Товариства немає відокремлених підрозділів та філій.

Працюючих 13 осіб відповідно на 31.12.2023 р.

Загальний розмір статутного капіталу Товариства становить 5 500 000 (п'ять мільйонів п'ятсот тисяч) гривень 00 копійок

1.3. Контролер неbankівської фінансової групи: Ewa Zakowicz (Ewa Zakowicz)

Заява про відповідність

Ця консолідована фінансова звітність Групи (надалі — «Консолідована звітність») за 2023 рік була підготовлена відповідно до вимог Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за неbankівськими фінансовими групами, затвердженого Постановою НБУ № 202 від 29 грудня 2023 року.

Постанова правління НБУ № 202 від 29 грудня 2023 року передбачає, що консолідована звітність Групи складається її відповідальною особою на підставі звітностей учасників неbankівської фінансової групи, що складені за формами та з використанням методів та процедур консолідації, визначених МСФЗ та Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності", затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73.

Окремі фінансові звітності учасників неbankівської фінансової групи, використані при складанні цієї консолідованої звітності неbankівської фінансової групи, були складені відповідно до МСФЗ.

Ця звітність називається консолідованою відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України № 202 від 29 грудня 2023 року та включає фінансову звітність Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «Кредит-капітал» та Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «Тайгер Фінанс» за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року.

По своїй суті, ця звітність є відокремленою звітністю та має на меті презентацію відокремленого звіту про фінансовий стан, відокремленого фінансового результату та відокремленого руху грошових коштів учасників неbankівської фінансової групи «PrimoCollect (Прімоколект)».

2. Пояснення щодо конкретних принципів, основ, правил та практики, застосованих НБФГ під час складання даних звітності:

1) облікова політика, що застосовується відповідальною особою небанківської фінансової групи стосовно сукупності принципів, методів і процедур, що використовуються під час складання консолідованої звітності про діяльність небанківської фінансової групи:

Принципи консолідації

Консолідована фінансова звітність включає фінансові звіти Товариства з обмеженою відповідальністю «ФК «Кредит-капітал» та Товариства з обмеженою відповідальністю «ФК «Тайгер Фінанс», які входять до складу НБФГ, складання цієї консолідованої фінансової звітності НБФГ, окремі фінансові звітності учасників НБФГ об'єднуються на основі постатейного додавання відповідних активів та зобов'язань, доходів та витрат. Статутний капітал являє собою загальний зареєстрований та оплачений статутний капітал членів НБФГ. Нерозподілений прибуток включає в себе нерозподілені прибутки учасників НБФГ.

Прибуток або збиток та кожен компонент іншого сукупного доходу учасників Групи. При необхідності проводяться коригування у фінансових звітах учасників НБФГ, щоб привести їх облікові політики до облікової політики НБФГ. Всі внутрішньогрупові активи та зобов'язання, власний капітал, доходи, витрати та грошові потоки, пов'язані з операціями між компаніями НБФГ, повністю виключаються при консолідації.

Зміни в частках участі в учасниках НБФГ, без втрати контролю, обліковуються як операції з капіталом. При виключенні учасника зі складу НБФГ, НБФГ припиняє визнання відповідних активів (включаючи гудвіл), зобов'язань, неконтрольованих часток та інших компонентів власного капіталу, тоді як будь-який наявний прибуток або збиток відображається у звіті про прибутки та збитки.

Основа формування облікових політик

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

Облікова політика групи розроблена та затверджена його керівництвом відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», який застосовується підприємствами раніше дати набуття чинності. Облікову політику застосовано ретроспективно та розбіжностей у фінансових показниках не виявлено.

Зміни в облікових політиках

Група обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

2.2 Опис суттєвих статей консолідованої звітності небанківської фінансової групи:

Таблиця 2

№ з/п	Показник		загальна сума, тис. грн	Елемент показника, дані щодо якого розкриваються короткий зміст	сума, тис. грн
	назва показника	код рядка			
1	2	3	4	5	6
1	Основні засоби	1000	3038	Придбання земельної ділянки	21387
2				Інші основні засоби	1651
3	Купівля паїв згідно договору про пайову участь у кооперативі	1040	4255	Паї в кооперативі та проектна документація	14255

4	Торговельна та інша дебіторська заборгованість, в т.ч.	1150	3889	9	Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	15546
					Придбані портфелі заборгованостей по кредитам	680925
					Резерви на знецінення активів по портфелях	-659592
					Заборгованості по виданих кредитах	90881
					Резерви на знецінення активів по кредитах	-47866
					Дебіторська заборгованість за виданими авансами	13995
5	Грошові кошти та еквіваленти	1160	117936		Грошові кошти на рахунках в банках	117936

0	Інші фінансові зобов'язання	1550	92513	88842	Розрахунки по нарахованих % по отриманим валютним кредитам	3671
7	Інші операційні доходи	2010	1 9864	19864	Інші поточні зобов'язання Дохід від операційної курсової різниці	
8	Інші операційні витрати	2100	3 55158	56181	Інформаційно-консультативні послуги	
				342	Послуги зв'язку	
				1911	Послуги з оренди	
				27960	Колекторські послуги	
				820	Обслуговування та ремонт обладнання	
				1053	Поштові послуги	
				73	Рекламні послуги	

				Плата за розрах.-касове обслуговування та інші послуги банку	786
				Послуги судового збору	7831
				Розрахунки по податках	493
				Резерви на знецнення активів по кредитах	220561
				Витрати від операційної курсової різниці	37147

2.3. Внутрішньо-групові операції

Небанківська фінансова група щонайменше один раз на рік для забезпечення виконання вимог, установлених до фінансової групи та підгруп фінансової групи, повинна надавати Національному банку інформацію про всі суттєві внутрішньо-групові операції та операції з особами, пов'язаними з небанківською фінансовою групою.

За період 2023 р. внутрішньо-групові операції були наступні:

- Надання кредиту ТзОВ»ФК»Тайгер Фінанс» від ТзОВ»ФК»Кредит капітал» згідно Кредитного договору № 16/02-21 від 16.01.2021р. Сума наданого кредиту в 2023 р. -5117 тис. грн. Сума погашеного кредиту складає 580 тис.грн. Ці суми зняті з консолідованої звітності, як внутрішньо-групова операція. Нараховані %/о складають -20163 тис.грн. , погашено %/о по кредиту -1120тис грн. Ці суми зняті з доходів, витрат підприємств НБФГ в консолідованій звітності НБФГ.

- Операція по перерахуванню отриманих ТЗОВ»ФК»Гайгер Фінанс» сум від боржників, борг яких був проданий по договору прав грошової вимоги до боржників за кредитними договорами від ТЗОВ»ФК»Гайгер-Фінанс» на ТЗОВ»ФК»Кредит-капітал», в сумі 48 тис. грн., були перераховані на ТЗОВ»ФК»Кредит-капітал» згідно договору. Ці суми зняті з консолідованої звітності, як внутрішньо-групова операція.

2.4 Функціональна валюта

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

2.5 Основа підготовки фінансової звітності

Ця консолідована фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості.

Відповідальна особа НБФГ прийняла рішення не проводити перерахунок консолідованої фінансової звітності за 2023 рік згідно МСБО 29.

Проаналізувавши критерії, які характеризують показники гіперінфляції і передбачені у параграфі 3 МСБО 29, а саме:

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.

Економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. За 2023 рік індекс інфляції сповільнився, за липень та серпень 2023р. був менше 100%.

3. Інформація щодо діяльності небанківської фінансової групи

3.1. інформація щодо пов'язаних осіб небанківської фінансової групи.

Зв'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 є зв'язаними, приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків між зв'язаними сторонами.

Підприємства НБФГ приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції із пов'язаними особами відображаються виключно за принципом "справедливої вартості" на підставі договорів із врахуванням інтересів обох сторін.

Пов'язаними особами ТзОВ «ФК» «Кредит-капітал» являються :

PCOLLECT HOLDING LIMITED, що зареєстрована за законодавством Республіки Кіпр, реєстровий № HE 257115, адреса вул. Prodromou&Dimitracoroulou 2, 5th floor, 1090, Nicosia, Cyprus.

Генеральний директор- Хробрак Мар'ян Романович (ПІН 3114508299)

Пов'язаними особами ТзОВ «ФК» «Тайгер Фінанс» являються :

учасник Товариства, який володів часткою Статутного капіталу у розмірі 100% у період з 12.03.2020р. по 21.04.2020р. - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МІРТА ТРЕНД", код за ЄДРПОУ 40415679;

учасник Товариства, який володів часткою Статутного капіталу у розмірі 100 % у період з 21.04.2020р. по 31.12.2023 р. - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МЕДЖІК ФІНАНС", код за ЄДРПОУ 43587534;

Директор Товариства – Кременський Антон Олександрович, код ПІН 2868412258

Інформація щодо пов'язаних осіб небанківської фінансової групи

Таблиця 3

№ з/п	Звітна дата	Найменування учасника НБФГ	Код (номер) учасника НБФГ	Найменування/ прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) пов'язаної з учасником НБФГ особи	Код (номер) пов'язаної з учасником НБФГ особи	Код виду пов'язаної з учасником НБФГ особи
1	2	3	4	5	6	7
1	31.12.2023	ТзОВ "Фінансова Компанія "Кредит-капітал"	35234236	PCOLLECT HOLDING LIMITED	HE 257115	02
2	31.12.2023	ТзОВ "Фінансова Компанія "Кредит-капітал"	35234236	Генеральний директор- Хробак Мар'ян Романович	3114508299	03
3	31.12.2023	ТзОВ "Фінансова Компанія "Тайгер Фінанс"	43561909	ТзОВ»МЕДЖІК ФІНАНС»	43587534	02
4	31.12.2023	ТзОВ "Фінансова Компанія "Тайгер Фінанс"	43561909	Директор Товариства – Кремінський Антон Олександрович	2868412258	03

Основний вид діяльності за Національним класифікатором України "Класифікація видів економічної діяльності ДК 009:2010", затвердженим наказом Державного комітету України з питань технічного регулювання та споживчої політики від 11 жовтня 2010 року № 457 (зі змiнами) (далі – КВЕД)	Код типу пов'язаної з учасником ком НБФГ особи	Код резидентності пов'язаної з учасником НБФГ особи
8	9	10
64.99	1	2
	3	1
70.22	1	1
	3	1

реєстрації пов'язаної з учасником НБФГ особи	частка сукупної участі учасника НБФГ у пов'язаній особі, %	Вид операцій з пов'язаною особою протягом звітного періоду (за наявності)	Сума операцій з пов'язаною особою протягом звітного періоду, тис. грн	Наявність заборгованості учасника НБФГ станом на кінець звітного періоду за операціями з особами (зазначити вид заборгованості: дебіторська чи кредиторська)	Сума наявної в учасника НБФГ заборгованості станом на кінець звітного періоду за операціями з пов'язаною особою, тис. грн
11	12	13	14	15	16
196	100	-	-	кредиторська заборгованість	227230
804	0	Нарахована зарплата	52	кредиторська заборгованість	2
804	100	-	-	-	-
804	-	Нарахована зарплата	80	Кредиторська заборгованість	5

Інші операції з пов'язаними особами, що виходять за межі нормальної діяльності, за звітний період не здійснювались.

3.2. Інформація про субординований борг

Станом на 31 грудня 2023 року у НБФГ відсутній субординований борг.

3.3. інформація про потенційні (умовні) зобов'язання учасників небанківської фінансової групи.

Групи	13

НБФГ не визнає умовні зобов'язання. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, є не віддаленою. НБФГ не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигод є ймовірним.

3.4. Інформація про іншу діяльність, яка не пов'язана з наданням фінансових та супровідних послуг учасниками небанківської фінансової групи наведена в таблиці нижче:

Таблиця 4

№ з/п	Найменування учасника НБФГ	Код за СДРПОВ учасника небанківської фінансової групи	Вид діяльності, відповідно до КВЕД учасника НБФГ	Операції, не пов'язані з діяльністю з надання фінансових послуг				економічна суть операції
				сума отриманих доходів за звітний період, тис. грн	сума дебіторської заборгованості, тис. грн	сума кредиторської заборгованості, тис. грн	сума	
1		3	4	5	6	7	8	
1	ТОВ "ФК»Кредит-капітал»	35234236	68.20	643	-	53	Послуги наданням в оренду власного чи орендованого нерухомого майна	

3.5. інформація щодо участі небанківських фінансових установ в державних / муніципальних програмах (за наявності);

Станом на 31 грудня 2023 року та впродовж звітного періоду Небанківська фінансова група "PrimoCollect (Прімоколект)" не приймала участі в державних / муніципальних програмах.

3.6. коригування консолідованої звітності небанківської фінансової групи.

У звітному періоді не проводились коригування / виправлення помилок у консолідованій звітності небанківської фінансової групи.

4.1.1. Забезпечення безперервності діяльності.

Дана фінансова звітність підготовлена у відповідності до принципу безперервності діяльності, що має на увазі реалізацію активів та виконання зобов'язань у ході нормальної діяльності, дана фінансова звітність не містить коригувань, які були б необхідними, якщо б НБФГ не була здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Компанія має достатні чисті грошові надходження, сальдо коштів на банківських рахунках, інвестиційну нерухомість, включаючи земельні ділянки та здатне виконувати свої зобов'язання в найближчому майбутньому. Протягом 2023 року НБФГ показала сталі показники зростання діяльності. Прогнози керівництва на 2024 рік розроблялися з використанням принципу розумної обережності на основі даних, наявних на дату затвердження фінансової звітності, у відповідності до заходів, які були реалізовані або плануються.

Але подальший розвиток воєнних дій, включно з їх масштабами, інтенсивністю або потенційними термінами припинення цих дій є невизначеними. Непередбачуваність подальшого розвитку подій представляють суттєву невизначеність, яка може ставити під значний сумнів здатність ТзОВ продовжувати свою безперервну діяльність, і, отже, НБФГ може втратити здатність реалізовувати свої активи та виконувати свої зобов'язання у ході нормального ведення бізнесу.

Незважаючи на цей фактор суттєвої невизначеності, пов'язаний із війною в Україні, керівництво прогнозує наявність у НБФГ достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом принаймні наступних дванадцяти місяців з дати затвердження цієї фінансової звітності. Керівництво продовжить відстежувати потенційний вплив і вживатиме всіх можливих заходів для мінімізації будь-яких наслідків.

4.1.2. Інформація щодо наявності у відповідальній особи небанківської фінансової групи матеріально-технічної бази та програмного забезпечення

Учасники небанківської фінансової групи самостійно будують та використовують власні інформаційні системи обліку фінансово-господарських операцій (бухгалтерський, управлінський облік, облік договорів за отриманими кредитами наданих фінансових послуг тощо). Учасники НБФГ мають власні інформаційні-телекомунікаційні системи.

Програмне та технічне забезпечення учасників НБФГ відповідає вимогам встановленим законодавством України, зокрема встановленим вимогам Національного банку України, 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.

Учасники НБФГ, Відповідальна особа НБФГ мають Інформаційні системи групи, які забезпечують складання консолідованої звітності, надання небанківською фінансовою групою необхідної інформації з метою здійснення нагляду Національним банком України 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 самостійно з огляду на його можливість постійно дотримуватися вимог до облікової і реєструючої систем устанovelених 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, знищення, доступності.

Для виконання вимог законодавства в сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму, фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення учасники НБФГ використовують відповідні системи автоматизації. Відповідальна особа НБФГ забезпечує наявність інформаційних систем, які забезпечують оброблення та передачу даних, аналіз, збереження та захист інформації.

Консолідований нагляд за НБФГ здійснюється на основі консолідованої звітності, звітів небанківської фінансової групи, наданих Відповідальною особою, учасниками НБФГ. Консолідований нагляд також враховує інформацію про діяльність учасників небанківської фінансової групи (уключаючи рух активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів, витрат, прибутку та збитків, операцій між учасниками небанківської фінансової групи та особами, пов'язаними з небанківською фінансовою групою). Відповідальна небанківської фінансової групи складає консолідовану звітність на підставі звітів учасників небанківської фінансової групи та подає до Національного банку України відповідно до вимог законодавства.

небанківської фінансової групи, консолідованої звітності, підготовки інформації щодо деталізації окремих статей фінансової звітності, щодо внутрішньогрупових операцій, розрахунку достатності регулятивного капіталу.

4.1.3. Інформація про здатність відповідальної особи забезпечити потребу в кадрах

Відповідальна особа НБФГ забезпечує наявність інформаційних систем, які забезпечують оброблення та передачу даних, аналіз, збереження та захист інформації. Консолідований нагляд за НБФГ здійснюється на основі консолідованої звітності, звітів небанківської фінансової групи, наданих Відповідальною особою, учасниками НБФГ.

Консолідований нагляд також враховує інформацію про діяльність учасників небанківської фінансової групи (уключаючи рух активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів, витрат, прибутку та збитків, операцій між учасниками небанківської фінансової групи та особами, пов'язаними з небанківською фінансовою групою).

Відповідальна особа небанківської фінансової групи складає консолідовану звітність на підставі звітів учасників небанківської фінансової групи та подає до Національного банку України відповідно до вимог законодавства. Учасники НБФГ зобов'язані подавати Відповідальній особі звіти та інформацію, необхідні для складання звітів про діяльність небанківської фінансової групи, консолідованої звітності, підготовки інформації щодо деталізації окремих статей фінансової звітності, щодо внутрішньогрупових операцій, розрахунку достатності регулятивного капіталу.

Ведення бухгалтерського обліку, складання та подання консолідованої звітності про діяльність небанківської фінансової групи здійснює бухгалтерська служба відповідальної особи НБФГ.

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.

4.1.4. Здійснення внутрішнього контролю;

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.

4.2. Корпоративне управління;

В НБФГ "PrimoCollect (Прімоколект)" реалізована комплексна, адекватна та ефективна система корпоративного управління небанківської фінансової групи, яка забезпечує запровадження та дотримання учасниками НБФГ - надавачами фінансових послуг вимог встановлених нормативно-правовими актами Національного банку.

4.3. Система управління ризиками.

Керівництво НБФГ визнає, що діяльність НБФГ пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво зменшитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямки впливу яких задалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Кредитний ризик

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

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом НБФГ є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація (публічна інформація, що розкривається банками щодо

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом НБФГ є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги. НБФГ використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

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

Балансова вартість фінансових активів включає відображення максимального кредитного ризику

НБФГ, та має наступне відображення:

	31.12.2023	31.12.2022
Інші фінансові активи	14 255	2
Торговельна та інша дебіторська заборгованість, у тому числі:	93 889	149 719
поточна торговельна дебіторська заборгованість	15 546	12 986
поточна інша дебіторська заборгованість	78 343	136 733
непоточна інша дебіторська заборгованість	-	-
<u>Грошові кошти та їх еквіваленти</u>	117 396	45 394
	225 54	195 113

Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та

відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

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

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

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

Валютні ризики НБФГ виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. НБФГ у звітньому періоді не інвестувало кошти в банківські депозити в іноземній валюті та в цінні папери, номіновані в доларах США.

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

НБФГ не має активів, розміщених у боргових зобов'язаннях з відсотковою ставкою.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - ризик того, що НБФГ матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставок грошових коштів або іншого фінансового активу. НБФГ здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. НБФГ аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозує потоки грошових коштів від операційної діяльності.

4.4. Внутрішній аудит небанківської фінансової групи.

Станом на 31.12.2023 Служба внутрішнього аудиту мала у своєму складі 1 аудитора, який здійснював свою діяльність в НБФГ.

Підвищена увага приділялась ефективності системи внутрішнього контролю та процесам, що несуть суттєві ризики в діяльності НБФГ, а саме: дотримання вимог нормативних документів Національного банку України та Законів України, прийнятих у 2023 році; організація процесу роботи зі зверненнями громадян; дотримання вимог чинного законодавства України щодо персональних даних; організація процесу актів Національного банку України, що регулюють відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, перевірка порядку формування та достовірності звітності (статистичної та управлінської); дотримання виконання вимог Національного банку України щодо діяльності.

4.5. Докапіталізація чи деномінація, викуп акцій.

Прийнятих протягом звітного періоду рішень про докапіталізацію, деномінацію, викуп акцій власної емісії учасниками небанківської фінансової групи не було. Подальші плани фінансування / докапіталізації учасників небанківської фінансової групи відсутні.

4.6. Інформація щодо подій після дати закінчення звітного періоду.

За період з 01.01.2024 (після дати балансу) до дати надання аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора) аудиту не надана та не ідентифікована інформація щодо подій, які істотно вплинули би на фінансову звітність, окрім впливу Указу Президента України від 24.02.22 № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні». Для сприяння роботі небанківських фінансових установ Національний банк надав низку регуляторних послаблень та продовжив строки подання інформації й плану заходів для виконання рекомендацій регулятора за результатами інспекційних перевірок, проведених у 2023 році. НБУ зазначає, що підтримання діяльності надавачів небанківських фінансових послуг є ключовим завданням в умовах воєнного стану.

Згідно рішення керівництва було здійснено переведення діяльності НБФГ на дистанційну роботу. НБФГ не бачає необхідності в коригуванні показників звітності з врахуванням цієї ситуації. Не було встановлено також інших не коригуючих подій, за якими була б необхідність розкриття інформації.

Ні учасники НБФГ, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску, тобто після 10 травня 2024 р.

5. Інформація щодо недотримання небанківською фінансовою групою вимог до регулятивного капіталу небанківської фінансової групи станом на останню звітну дату

Станом на 31 грудня 2023 року не зафіксовано жодних випадків порушення або недотримання вимог по регулятивному капіталу. НБФГ вживає усіх необхідних заходів по дотриманню розміру регулятивного капіталу, підтвердженням яких є відсутність порушень.

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

На дату складання консолідованої фінансової звітності НБФГ не є стороною судових позовів, які б мали суттєвий вплив на показники консолідованої фінансової звітності. Керівництво вважає, що НБФГ не понесе істотних збитків, відповідно, резерви у консолідованій фінансовій звітності не створювалися.

В ході нормального ведення бізнесу НБФГ час від часу може отримати претензії. Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, керівництво НБФГ вважає, що суттєві збитки за позовами не будуть понесені.

НБФГ немає безвідкличних позабалансових зобов'язань (гарантії, поруки за третіх осіб, інші безвідкличні позабалансові зобов'язання тощо).

Директор ТзОВ «ФК» Кредит-капітал» (відповідальна особа НБФГ "PrimoCollect (Прімоколект)")
Головний бухгалтер
ТзОВ «ФК» Кредит-капітал»



(підпис)

(підпис)

Хробак М.Р.

Омелюх І.В.

У цьому документі проширо, пронумеровано та скріплено підписом і печаткою 28 (двадцять вісім) аркушів

Ключовий партнер з аудиту
аудитор
ТОВ «АФ «Олеся» - **В. Чередниченко**

