

| | | | |
|---|---|-------------------|--|
| 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 звітного періоду** | На початок звітного періоду** |
|-----------|--|------------------------------|-------------------------------|
| | | | |
| 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 перестраховування 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 перестраховування, 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 | 708 |
| 38 | Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) | 2 300 | -2401 | -46 |
| 39 | Прибуток (збиток) від діяльності, що триває | 2 310 | 10936 | 662 |
| 40 | Прибуток (збиток) від припиненої діяльності | 2 320 | | |
| 41 | Прибуток (збиток) | 2 330 | 10936 | 662 |
| Таблиця В - Розподіл прибутків або збитків | | Код рядка | Поточний звітний період | Порівняльний звітний період |
| | | 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 | Порівняльний звітний період |
| | | 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 позначаються 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 |
| 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 перестраховання | 3040 | |
| 9 | Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності, в т.ч. | 3050 | 383 198 |
| 10 | надходження коштів у результаті цільового фінансування | 3051 | 547 |
| 11 | надходження від повернення авансів | 3052 | 2 037 |
| 12 | надходження фінансових установ від повернення позик (кредити, лізинг, факторинг, відшкодування гарантійних платежів) | 3053 | 1 300 |
| 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 |
| 16 | Надходження грошових коштів від операційної діяльності | 3060 | 409 445 |
| 17 | Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності | | |
| 18 | Виплати постачальникам за товари та послуги | 3100 | -139 221 |
| 19 | Виплати за договорами, що утримуються в дилерських чи торговельних цілях | 3110 | |
| 20 | Виплати працівникам та виплати від їх імені | 3120 | -16 844 |
| 21 | Виплати за випущеними страховими (перестраховими) контрактами | 3130 | |
| 22 | Виплати (сплачені премії) за утримуваними контрактами перестраховання | 3140 | |
| 23 | Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю, в т.ч. | 3150 | -13 388 |
| 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 |
| 27 | Виплати грошових коштів від операційної діяльності | 3160 | -169 453 |
| 28 | Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності | 3170 | 239 992 |
| 29 | Податки на прибуток сплачені (повернені) | 3180 | -159 |
| 30 | Інші надходження (вибуття) грошових коштів | 3190 | -4 839 |
| 31 | Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності) | 3200 | 234 994 |
| 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 |
| 36 | Дивіденди отримані | 3330 | |
| 37 | Проценти отримані | 3340 | 727 |

| | | | | |
|----|---|------|----------|---------|
| 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

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

| Код рядка | Сторонній капітал | | | Власний капітал | | | Власний капітал | | | Власний капітал | | | Власний капітал | | | Власний капітал | | |
|-----------|---------------------|--|----------------------------------|---------------------|--|----------------------------------|---------------------|--|----------------------------------|---------------------|--|----------------------------------|---------------------|--|----------------------------------|---------------------|--|----------------------------------|
| | Сторонній капітал | | | Власний капітал | | | Власний капітал | | | Власний капітал | | | Власний капітал | | | Власний капітал | | |
| | Річне представлення | Збільшення (зменшення) власного капіталу в повільно обліковий період | Відображений в поточному періоді | Річне представлення | Збільшення (зменшення) власного капіталу в повільно обліковий період | Відображений в поточному періоді | Річне представлення | Збільшення (зменшення) власного капіталу в повільно обліковий період | Відображений в поточному періоді | Річне представлення | Збільшення (зменшення) власного капіталу в повільно обліковий період | Відображений в поточному періоді | Річне представлення | Збільшення (зменшення) власного капіталу в повільно обліковий період | Відображений в поточному періоді | Річне представлення | Збільшення (зменшення) власного капіталу в повільно обліковий період | Відображений в поточному періоді |
| 1 | 16082 | | 16082 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | 4000 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | 4010 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | 4020 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | 4030 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | 4040 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6 | 4050 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | 4060 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 8 | 4070 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | 4080 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | 4090 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | 4100 | 16082 | 0 | 0 | 16082 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

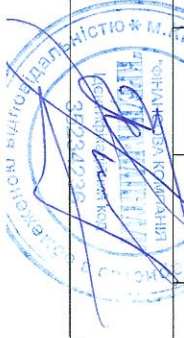
| Код рядка | Сторонній капітал | | | Власний капітал | | | Власний капітал | | | Власний капітал | | | Власний капітал | | | Власний капітал | | |
|-----------|---------------------|--|----------------------------------|---------------------|--|----------------------------------|---------------------|--|----------------------------------|---------------------|--|----------------------------------|---------------------|--|----------------------------------|---------------------|--|----------------------------------|
| | Сторонній капітал | | | Власний капітал | | | Власний капітал | | | Власний капітал | | | Власний капітал | | | Власний капітал | | |
| | Річне представлення | Збільшення (зменшення) власного капіталу в повільно обліковий період | Відображений в поточному періоді | Річне представлення | Збільшення (зменшення) власного капіталу в повільно обліковий період | Відображений в поточному періоді | Річне представлення | Збільшення (зменшення) власного капіталу в повільно обліковий період | Відображений в поточному періоді | Річне представлення | Збільшення (зменшення) власного капіталу в повільно обліковий період | Відображений в поточному періоді | Річне представлення | Збільшення (зменшення) власного капіталу в повільно обліковий період | Відображений в поточному періоді | Річне представлення | Збільшення (зменшення) власного капіталу в повільно обліковий період | Відображений в поточному періоді |
| 1 | 16082 | | 16082 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | 4000 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | 4010 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | 4020 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | 4030 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | 4040 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6 | 4050 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | 4060 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 8 | 4070 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | 4080 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | 4090 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | 4100 | 16082 | 0 | 0 | 16082 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |



* Небанківська фінансова група
 ** Від'єсні значення зазначаються зі знаком "-"
 Генеральний директор
 (Найменування керівника відповідальної особи небанківської фінансової групи)
 10 травня 2024р.

| 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 | 31 | 32 | |
|-----------------------------|-----------------|-----------------|-----------------------|-----------------|---------------|--------------------------|---------------------|-----------------|---------------------------|--------------------------|--------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| Код бухгалтерського облітку | Дата виникнення | Дата завершення | Сума документів, грн. | Назва документа | Дата списання | Назва та номер документа | Сума списання, грн. | Назва документа | Характеристика документів | Назва та номер документа | Назва та номер документа | Код предметної області (бюджету) | Код предметної області (бюджету) | Код предметної області (бюджету) | Тип об'єкта списання | Вид об'єкта списання |
| # | 31.12.2023 | 16.02.2029 | 132 | 980 | 02.01.2023 | 7376 | 132 | 980 | отримання | 1913 | 1913 | 1150 | 1500 | # | # | |
| # | 31.12.2023 | 16.02.2029 | 270 | 980 | 09.01.2023 | 7376 | 270 | 980 | отримання | 1913 | 1913 | 1150 | 1500 | # | # | |
| # | 31.12.2023 | 16.02.2029 | 200 | 980 | 23.01.2023 | 7376 | 200 | 980 | отримання | 1913 | 1913 | 1150 | 1500 | # | # | |
| # | 31.12.2023 | 16.02.2029 | 250 | 980 | 08.02.2023 | 7376 | 250 | 980 | отримання | 1913 | 1913 | 1150 | 1500 | # | # | |
| # | 31.12.2023 | 16.02.2029 | 335 | 980 | 13.02.2023 | 7376 | 335 | 980 | отримання | 1913 | 1913 | 1150 | 1500 | # | # | |
| # | 31.12.2023 | 16.02.2029 | 470 | 980 | 03.03.2023 | 7376 | 470 | 980 | отримання | 1913 | 1913 | 1150 | 1500 | # | # | |
| # | 31.12.2023 | 16.02.2029 | 200 | 980 | 06.04.2023 | 7376 | 200 | 980 | отримання | 1913 | 1913 | 1150 | 1500 | # | # | |
| # | 31.12.2023 | 16.02.2029 | 200 | 980 | 07.04.2023 | 7376 | 200 | 980 | отримання | 1913 | 1913 | 1150 | 1500 | # | # | |
| # | 31.12.2023 | 16.02.2029 | 220 | 980 | 24.04.2023 | 7376 | 220 | 980 | отримання | 1913 | 1913 | 1150 | 1500 | # | # | |
| # | 31.12.2023 | 16.02.2029 | 250 | 980 | 16.06.2023 | 7376 | 250 | 980 | отримання | 1913 | 1913 | 1150 | 1500 | # | # | |
| # | 31.12.2023 | 16.02.2029 | 450 | 980 | 22.06.2023 | 7376 | 450 | 980 | отримання | 1913 | 1913 | 1150 | 1500 | # | # | |
| # | 31.12.2023 | 16.02.2029 | 530 | 980 | 30.06.2023 | 7376 | 530 | 980 | отримання | 1913 | 1913 | 1150 | 1500 | # | # | |
| # | 31.12.2023 | 16.02.2029 | 230 | 980 | 14.07.2023 | 7376 | 230 | 980 | отримання | 1913 | 1913 | 1150 | 1500 | # | # | |
| # | 31.12.2023 | 16.02.2029 | 200 | 980 | 21.07.2023 | 7376 | 200 | 980 | отримання | 1913 | 1913 | 1150 | 1500 | # | # | |
| # | 31.12.2023 | 16.02.2029 | 190 | 980 | 28.07.2023 | 7376 | 190 | 980 | отримання | 1913 | 1913 | 1150 | 1500 | # | # | |
| # | 31.12.2023 | 16.02.2029 | 130 | 980 | 11.08.2023 | 7376 | 130 | 980 | отримання | 1913 | 1913 | 1150 | 1500 | # | # | |
| # | 31.12.2023 | 16.02.2029 | 160 | 980 | 18.08.2023 | 7376 | 160 | 980 | отримання | 1913 | 1913 | 1150 | 1500 | # | # | |
| # | 31.12.2023 | 16.02.2029 | 250 | 980 | 23.08.2023 | 7376 | 250 | 980 | отримання | 1913 | 1913 | 1150 | 1500 | # | # | |
| # | 31.12.2023 | 16.02.2029 | 470 | 980 | 25.08.2023 | 7376 | 470 | 980 | отримання | 1913 | 1913 | 1150 | 1500 | # | # | |
| # | 31.12.2023 | 16.02.2029 | 240 | 980 | 20.06.2023 | 7376 | 240 | 980 | повернення/поширення | 1913 | 1913 | 1150 | 1500 | # | # | |
| # | 31.12.2023 | 16.02.2029 | 120 | 980 | 25.09.2023 | 7376 | 120 | 980 | повернення/поширення | 1913 | 1913 | 1150 | 1500 | # | # | |
| # | 31.12.2023 | 16.02.2029 | 120 | 980 | 29.09.2023 | 7376 | 120 | 980 | повернення/поширення | 1913 | 1913 | 1150 | 1500 | # | # | |
| # | 31.12.2023 | 16.02.2029 | 100 | 980 | 27.10.2023 | 7376 | 100 | 980 | повернення/поширення | 1913 | 1913 | 1150 | 1500 | # | # | |
| # | 31.12.2023 | 16.02.2029 | 133,7 | 980 | 31.01.2023 | 1534 | 133,7 | 980 | отримання | 2528,3 | 2528,3 | 1150 | 1500 | # | # | |
| # | 31.12.2023 | 16.02.2029 | 130 | 980 | 28.02.2023 | 1534 | 130 | 980 | отримання | 2528,3 | 2528,3 | 1150 | 1500 | # | # | |
| # | 31.12.2023 | 16.02.2029 | 155 | 980 | 31.03.2023 | 1534 | 155 | 980 | отримання | 2528,3 | 2528,3 | 1150 | 1500 | # | # | |
| # | 31.12.2023 | 16.02.2029 | 158,9 | 980 | 30.04.2023 | 1534 | 158,9 | 980 | отримання | 2528,3 | 2528,3 | 1150 | 1500 | # | # | |
| # | 31.12.2023 | 16.02.2029 | 166,2 | 980 | 31.05.2023 | 1534 | 166,2 | 980 | отримання | 2528,3 | 2528,3 | 1150 | 1500 | # | # | |
| # | 31.12.2023 | 16.02.2029 | 163,8 | 980 | 30.06.2023 | 1534 | 163,8 | 980 | отримання | 2528,3 | 2528,3 | 1150 | 1500 | # | # | |
| # | 31.12.2023 | 16.02.2029 | 187,3 | 980 | 31.07.2023 | 1534 | 187,3 | 980 | отримання | 2528,3 | 2528,3 | 1150 | 1500 | # | # | |
| # | 31.12.2023 | 16.02.2029 | 199,7 | 980 | 31.08.2023 | 1534 | 199,7 | 980 | отримання | 2528,3 | 2528,3 | 1150 | 1500 | # | # | |
| # | 31.12.2023 | 16.02.2029 | 203,7 | 980 | 30.09.2023 | 1534 | 203,7 | 980 | отримання | 2528,3 | 2528,3 | 1150 | 1500 | # | # | |
| # | 31.12.2023 | 16.02.2029 | 208,9 | 980 | 31.10.2023 | 1534 | 208,9 | 980 | отримання | 2528,3 | 2528,3 | 1150 | 1500 | # | # | |
| # | 31.12.2023 | 16.02.2029 | 204,2 | 980 | 30.11.2023 | 1534 | 204,2 | 980 | отримання | 2528,3 | 2528,3 | 1150 | 1500 | # | # | |
| # | 31.12.2023 | 16.02.2029 | 206,9 | 980 | 31.12.2023 | 1534 | 206,9 | 980 | отримання | 2528,3 | 2528,3 | 1150 | 1500 | # | # | |
| # | 31.12.2023 | 16.02.2029 | 100 | 980 | 31.03.2023 | 1534 | 100 | 980 | повернення/поширення | 2528,3 | 2528,3 | 1150 | 1500 | # | # | |
| # | 31.12.2023 | 16.02.2029 | 200 | 980 | 25.09.2023 | 1534 | 200 | 980 | повернення/поширення | 2528,3 | 2528,3 | 1150 | 1500 | # | # | |
| # | 31.12.2023 | 16.02.2029 | 70 | 980 | 27.10.2023 | 1534 | 70 | 980 | повернення/поширення | 2528,3 | 2528,3 | 1150 | 1500 | # | # | |
| # | 31.12.2023 | 16.02.2029 | 50 | 980 | 31.10.2023 | 1534 | 50 | 980 | повернення/поширення | 2528,3 | 2528,3 | 1150 | 1500 | # | # | |
| # | 31.12.2023 | 16.02.2029 | 350 | 980 | 31.11.2023 | 1534 | 350 | 980 | повернення/поширення | 2528,3 | 2528,3 | 1150 | 1500 | # | # | |
| # | 31.12.2023 | 16.02.2029 | 350 | 980 | 30.11.2023 | 1534 | 350 | 980 | повернення/поширення | 2528,3 | 2528,3 | 1150 | 1500 | # | # | |

Генеральний директор
Найменування посади керівника
відповідальної особи технічної
10 травня 2024р.



Мер'ян Хробок

Небанківська фінансова група "PrimoCollect(Прімоколект)"
 Тип групи за розміром: Мала
 Повне найменування відповідальної особи НБФГ: ТОВ «ФК «Кредит-Капітал»
 Код ЄДРПОУ відповідальної особи НБФГ:
 Тип зв'язу: Консолідований / Субконсолідований
 Рівень округлення, використаний у звітності: тис. грн.
 Період звітності (станом на): 01.01.2024р.

| № з/п | Повне найменування учасника НБФГ* | Код за ЄДРПОУ | Надавач фінансових послуг/надавач супровідних послуг | Назва підгрупи учасника (СП*/КП*/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 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «Кредит-Капітал» | 32234236 | Надавач фінансових послуг | | 15141 | 5000 | | X | |
| 2 | товариство з обмеженою відповідальністю "Фінанс" | 43561909 | Надавач фінансових послуг | | 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 | |
| | | | | | 26087 | 10000 | | 16087 | |
| | | | | | | | | 0 | |
| | | | | | 26087 | 10000 | 0 | 16087 | |

Генеральний директор: Мар'ян Хробак

Найменування посади керівника відповідальної особи небанківської фінансової групи: 10 травня 2024р.

* НБФГ - небанківська фінансова група
 ** СП - страхова підгрупа
 ***КП - 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, розрахованим 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 перевищує необхідний розмір регулятивного капіталу небанківської фінансової групи.

Колонка 10 - зазначається інформація про учасників НБФГ у статутній капіталі яких названі вкладення та/або інші фінансові інструменти участі в капіталі. Також зазначається інформація щодо учасників НБФГ, які не є піднаглядними об'єктами Національного банку України та нерезидентів: 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 <ul style="list-style-type: none">• надання позик;• факторинг;• надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів; | 4 кредитно-інвестиційної |
| 2 | Товариство з Обмеженою Відповідальністю "Фінансова Компанія "Тайгер Фінанс" | 43561909 | Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у | кредитно-інвестиційної |

Організації, що складають небанківську фінансову групу "PrimoCollect (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 "ФІНАНSOVA 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, м. 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 Сміль Стоцького, будинок 1, корпус 28, що володіє 100 % статутного капіталу Товариства.

2) Учасниками ТОВ "МЕДЖІК ФІНАНС" є:

- Ева Zakowicz (Ева Заковіч), 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 «Гайгер Фінанс» є Ева Zakowicz (Ева Заковіч).

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 небанківської фінансової групи: Ева Zakowicz (Ева Заковіч)

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 небанківськими 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 небанківської 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 небанківської фінансової групи, використані при складанні цієї консолідованої звітності небанківської 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 «Гайгер 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 небанківської 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 відносяться до 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 включаються 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 | | Елемент показника, дані щодо якого розкриваються | сума, тис. грн | |
|-------|--|-----------|--|--|----------------|
| | назва показника | код рядка | | | короткий зміст |
| 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 | 9 3889 | 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 |

| | | | | | |
|---|-----------------------------|------|------------|--|-------|
| 6 | Інші фінансові зобов'язання | 1550 | 92513 | Розрахунки по нарахованих % по отриманим валютним кредитам | 88842 |
| | | | | Інші поточні зобов'язання | 3671 |
| 7 | Інші операційні доходи | 2010 | 1 9864 | Дохід від операційної курсової різниці | 19864 |
| 8 | Інші операційні витрати | 2100 | 3 55158 | Інформаційно-консультативні послуги | 56181 |
| | | | | Послуги зв'язку | 342 |
| | | | | Послуги з оренди | 1911 |
| | | | | Колекторські послуги | 27960 |
| | | | | Обслуговування та ремонт обладнання | 820 |
| | | | | Поштові послуги | 1053 |
| | | | | Рекламні послуги | 73 |

| | | | | | |
|--|--|--|--|--|--------|
| | | | | Плата за розрах.-касове обслуговування та інші послуги банку | 786 |
| | | | | Послуги судового збору | 7831 |
| | | | | Розрахунки по податках | 493 |
| | | | | Резерви на знецінення 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 %%% складають -20163 тис.грн. , погашено %%% по кредиту -1120тис грн. Ці суми зняті з доходів, витрат підприємств НБФГ в консолідованій звітності НБФГ.

- Операція по перерахуванню отриманих ТзОВ»ФК»Тайгер Фінанс» сум від боржників , борг яких був проданий по договору прав грошової вимоги до боржників за кредитними договорами від ТзОВ»ФК»тайгер-Фінанс» на ТзОВ»ФК»Кредит-капітал» ,в сумі 48тис.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&Dimitracopoulou 2, 5th floor, 1090, Nicosia, Cyprus.

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

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

учасник Товариства, який володіє 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 володіє 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

Таблиця 3

Інформація щодо пов'язаних осіб небанківської фінансової групи

| № 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 "Гайгер Фінанс" | 43561909 | ТзОВ»МЕДЖІК ФІНАНС» | 43587534 | 02 |
| 4 | 31.12.2023 | ТзОВ "Фінансова Компанія "Гайгер 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 змінами) (далі – КВЕД) | Код типу пов'язаної з учасником 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 |

| Код країни 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 пов'язаними 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.

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 | |
| 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. Інформація щодо діяльності небанківської фінансової групи, що розкривається під час подання звітних даних за звітний рік, а саме:

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 подального 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 особі 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 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 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.

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.

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.

4.1.3. Інформація про здатність відповідальній особі 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 Відповідального 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 відповідальній особі 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 змінитись 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, облігації 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

звітності тощо) щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

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 | - |
| 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> | <u>117 396</u> | <u>45 394</u> |
| | 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 здійснюються операції 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 поставки 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 прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

4.4. Внутрішній аудит небанківської фінансової групи.

Внутрішній аудит є інструментом, що призначений попередити будь-які негативні події у досягненні запланованих результатів по всіх напрямках діяльності НБФГ, не допустити порушення у роботі, а також виявити потенціал розвитку НБФГ.

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 щодо системи управління інформаційною безпекою; організація процесу дотримання вимог законодавства України та нормативно-правових 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 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 вбачає 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»



Хробак М.Р.

Омелюх І.В.