

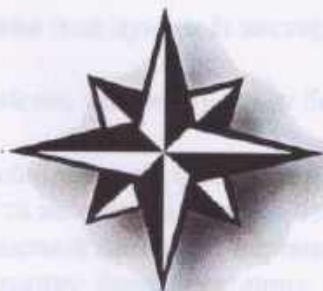


НЕДИТОРСЬКА ФІРМА

ЛЕСЯ

**Звіт незалежного аудитора щодо консолідованої фінансової звітності
НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ
«PRIMOCOLLECT (ПРИМОКОЛЕКТ)»
за 2022 рік
(станом на 31 грудня 2022 року)**

ТОВ «АУДИТОРСЬКА
ФІРМА «ОЛЕСЯ»
Україна, 03028, м. Київ
вул. Саперно- Слобідська, 10,
к.137
(044) 334 43 14
(050) 401 95 88
(067) 401 95 88
e-mail:auditolesya@gmail.com



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

**Звіт незалежного аудитора щодо консолідованої фінансової звітності
НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ
«PRIMOCOLLECT (ПРИМОКОЛЕКТ)»
за 2022 рік
(станом на 31 грудня 2022 року)**

Контролеру небанківської фінансової
групи «PrimoCollect (Прімоколект)» -
Єві Заковіч

Керівництву відповідальної особи
ТзОВ «ФК «КРЕДИТ- КАПІТАЛ»

Національному банку України

Звіт щодо аудиту консолідованої фінансової звітності

Думка із застереженням

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), яка складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2022 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2022 р., Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2022 р., Звіту про власний капітал за 2022 р, та Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад суттєвих облікових політик.

На нашу думку, консолідованої фінансова звітність, що додається, за винятком питання, наведеного в параграфі «Основа для думки із застереженням», відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2022 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

В Примітках до консолідованої фінансової звітності відповідальною особою Групи не достатньо розглянуті та не оцінені загрози безперервності діяльності.

В консолідованій фінансовій звітності керівництвом відповідальної особи Групи не було розглянуто питання впливу форс-мажорних обставин, а саме військової агресії російської федерації та введенням в Україні воєнного стану на безперервність діяльності Групи.

Нестабільність економічного та ділового середовища в умовах воєнного часу, - створює суттєву невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі, та яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів, зокрема отримання грошових потоків від наданих кредитів, що ставить під загрозу знецінення дебіторської заборгованості позичальників.

Консолідована фінансова звітність Групи, яка перевірена аудитором, відображає поточну оцінку управлінським персоналом відповідальної особи умов здійснення її подальшої діяльності, операцій, фінансового стану і перспективу розвитку бізнесу у майбутньому. Ця консолідована фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Але, оскільки на дату висновку період дії форс-мажорних обставин не відомий, а їх вплив на бізнес в Україні наразі неможливо оцінити, - майбутні умови можуть відрізнятись від цієї оцінки.

Оцінюючи припущення про безперервність, нами було досліджено та проаналізовано всю наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше на дванадцять місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом.

Окрім іншого, наші процедури включали наступне:

- Ми обговорили з управлінським персоналом відповідальної особи Групи оцінку здатності Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі, з урахуванням виявлених управлінським персоналом відповідальної особи Групи подій та умов, що окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

- Ми обговорили плани управлінського персоналу відповідальної особи Групи, за виявленими подіями та умовами, що окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі, щодо їх усунення.

- Ми оцінили повноту розкриття розширеної інформації стосовно припущення про безперервність діяльності згідно нашого розуміння бізнесу.

За результатами проведених аудиторських процедур ми не отримали достатньої впевненості щодо безперервності діяльності Групи як основи для бухгалтерського обліку при складанні фінансової звітності, оскільки управлінський персонал відповідальної особи Групи не міг реально оцінити обсяг загроз, провести факторний аналіз впливу форс-мажорних обставин (військового стану) на підтвердження припущення про безперервність діяльності та визначити шляхи подолання загроз, оскільки невідомий час та вплив їх дії. В зв'язку з цим, у нас є сумнів щодо здатності Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі (відповідно до МСА 570 (переглянутого)).

Це є підставою для модифікації аудиторського висновку.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (видання 2016 - 2017 років, зокрема Міжнародного стандарту аудиту 705 (переглянутий) «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора») (далі - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Групи та її складових згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів 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 із застереженням.

Ключові питання аудиту

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

Крім питань, викладених у розділі «Основа для думки із застереженням» та розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання консолідованої фінансової звітності відповідно до МСФЗ 7 та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання консолідованої фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні консолідованої фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал 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 Групи.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашою відповідальністю є збір прийнятних аудиторських доказів для отримання обґрунтованої впевненості, що консолідована фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, 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.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок

помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

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

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

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

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст консолідованої фінансової звітності 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.

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

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту консолідованої фінансової звітності 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.

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;

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

Аудитори, що брали участь в аудиті:

Костюк Алла Вікторівна –Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори» № 101617.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 104 від 15.03.2023р.;

Дата початку проведення аудиту: 14.04.2023р.;

Дата закінчення проведення аудиту: 23.05.2023р.

Ключовий партнер з аудиту,
аудитор ТОВ АФ «Олеся»



А.В. Костюк

Дата складання аудиторського висновку: 23.05.2023 року
м. Київ

Підприємство Небанківська фінансова група "PrimoCollect (Прімоколекст)"

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2022	01	01
35234236		
UA4606/290010515336		
240		
64.92		

Територія Львівська

за ЄДРПОУ

Судова форма (правова форма господарювання) Товариство з обмеженою відповідальністю

за КАТОГІТТ

Вид економічної діяльності Інші види кредитування

за КОПФ

Середня кількість працівників 2 107

за КВЕД

Адреса, телефон Вулиця Смаль Стоцького, буд. 1, кім. 28, м. Львів, Львівська обл., 79015

2987365

Одиниця виміру, тис. грн. без десятичного знаку (окрім розділу IV Консолідованого звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (форма №2-є), грошові позначення якого виконуються в гривнях з копійками)

Складено (робити позначку "✓" у відповідній клітинці)

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Консолідований баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2022 р.

Форма №1-с Код за ДКЗД 1801007

А К Т И В		Код	На початок	На кінець
1		рама	звітного періоду	звітного періоду
2		3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи				
первісна вартість	1000	6 247	2 322	
накопичена амортизація	1001	19 584	15 655	
Незавершені капітальні інвестиції	1002	13 337	13 333	
Незавершені капітальні інвестиції				
Основи засоби	1010	-	-	
первісна вартість	1011	365	2 009	
знос	1012	1 864	3 647	
Інвестиційна нерухомість	1013	1 499	1 638	
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1015	-	23 328	
Знос інвестиційної нерухомості	1016	-	23 524	
Довгострокові біологічні активи	1017	-	96	
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1020	-	-	
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1021	-	-	
Довгострокові фінансові інвестиції	1022	-	-	
за обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-	
Інші фінансові інвестиції	1035	-	-	
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-	
Відстрочені податкові активи	1045	-	-	
Гарантії при консолідації	1055	-	-	
Відстрочені акціонерні витрати	1060	-	-	
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-	
Інші необоротні активи	1090	-	-	
Усього за розділом I	1095	6 612	27 659	
II. Оборотні активи				
Залиси				
Вироблені залиси	1100	237	223	
Незавершене виробництво	1101	237	223	
Готова продукція	1102	-	-	
Товари	1103	-	-	
Поточні біологічні активи	1104	-	-	
Депозити перестрахування	1110	-	-	
Векселі одержані	1115	-	-	
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1120	-	-	
Дебіторська заборгованість за розрахунками	1125	8 913	12 986	
за податковими авансами	1130	-	-	
з бюджетом	1135	302	233	
у тому числі з податку на прибуток	1136	302	233	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-	
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-	
Інші поточна дебіторська заборгованість	1155	58 042	53 190	
Поточні фінансові інвестиції	1160	78 480	83 310	
Гроші та їх еквіваленти	1165	33 680	45 394	
Готівка	1166	-	-	
Рахунки в банках	1167	33 680	45 394	
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-	
Частка перестрахованих у страхових резервах	1180	-	-	
у тому числі в:	1181	-	-	
резервах довгострокових зобов'язань	-	-	-	
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-	
резервах невироблених премій	1183	-	-	
інших страхових резервах	1184	-	-	

інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	179 654	195 336
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	186 266	222 995

Пасив	Код радян	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (надбавковий) капітал	1400	16 082	16 082
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у довіреність	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	98	239
Нерозподілений прибуток (непокрита збиток)	1420	(1 596)	(1 075)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Видучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Неконтрольована частка	1490	-	-
Усього за розділом I	1495	14 584	15 246
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	110 664	127 710
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Пільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань	1532	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1533	-	-
резерв незароблених премій	1534	-	-
інші страхові резерви	1535	-	-
інвестиційні контракти	1540	-	-
Привласнений фонд	1545	-	-
Резерв на виплату диск-пону	1550	-	-
Усього за розділом II	1595	110 664	127 710
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Внески віданні	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	178
товари, роботи, послуги	1615	5 591	1 957
розрахунки з бюджетом	1620	181	171
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	10
розрахунки зі страхування	1625	160	175
розрахунками з оплати праці	1630	623	629
Поточна кредиторська заборгованість за нарахуванням власними	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	960	956
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені емісійні доходи від перестраховників	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	53 503	75 973
Усього за розділом III	1695	61 018	80 039
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість власних недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	186 266	222 995

Керівник

Хробак Мар'ян Романович

Головний бухгалтер

Омелюх Ірина Василівна

1 Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць за територіями територіальних громад.

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



Консолідований звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2022 р.

Форма N2-к Код за ДКУД 1801008

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	189 930	280 860
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестраховання	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(4)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	189 930	280 856
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	87	30 692
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Дохід від використання юратів, звільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(95 121)	(143 116)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(87 894)	(149 676)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	7 002	18 756
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	1 766	321
Інші доходи	2240	-	40
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(8 053)	(16 462)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(7)	(196)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	708	2 459
збиток	2295	(-)	(-)

Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(46)	(100)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	662	2 359
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналог період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід *	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	662	2 359
Чистий прибуток (збиток), що належить:			
власникам материнської компанії	2470	-	-
неконтрольованій частці	2475	-	-
Сукупний дохід, що належить:			
власникам материнської компанії	2480	-	-
неконтрольованій частці	2485	-	-

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналог період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1 959	2 47
Витрати на оплату праці	2505	12 636	15 51
Відрахування на соціальні заходи	2510	2 497	3 06
Амортизація	2515	5 699	4 76
Інші операційні витрати	2520	158 792	266 3
Разом	2550	181 583	292 2

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Хробак Мар'ян Романович

Головний бухгалтер

Омельчук Ірина Василівна



Підприємство **Небанківська фінансова група "PrimoCollect(Прімоколект)"**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
№ СДРПОУ

КОДИ		
2022	01	01
35234236		

Консолідований звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2022 р.

Форма N3-к Код за ДКУД 1801009

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	6 552	382
Повернення податків і зборів	3005	-	9
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	271	290
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	188	3 991
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	10 847	-
Інші надходження	3095	188 319	22 601
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(89 864)	(157 115)
Праці	3105	(10 123)	(12 231)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(2 798)	(3 269)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(3 145)	(3 100)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(25)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(3 120)	(3 100)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(5)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(7 730)	(15 963)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	92 517	-164 410
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	732	283 358
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	1 766	130
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	28	5 463

8

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(50 447)	(131 611
необоротних активів	3260	(22 773)	(-
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-
Інші платежі	3290	(765)	(-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-71 459	157 340
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	30 863
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-
Погашення позик	3350	9 344	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(3 644
Витрачання на сплату зборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-
Інші платежі	3390	(-)	(1 438
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-9 344	25 781
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	11 714	18 711
Залишок коштів на початок року	3405	33 680	14 969
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	45 394	33 680

Керівник

Хробак Мар'ян Романович

Головний бухгалтер

Омельюх Ірина Василівна



Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2022

01

01

35234236

Підприємство Небанківська фінансова група "PrimoCollect(Прімоколекст)"

(найменування)

Консолідований звіт про власний капітал

за Рік 2022

р.

Форма №4-к

Код за ДКУД

1801011

Стаття	Код рядка	Повинність власникам материнської компанії								Некон-трольована частка	Разом
		зарес-стрований (папаний) капітал	капітал у дооцін-ках	додат-ковий капітал	резер-ваний капі-тал	перозво-ділений прибу-ток (вело-кратий збиток)	неопла-чений капітал	виду-чений капі-тал	всього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Залишок на початок року,	4000	16 082	-	-	98	(1 596)	-	-	14 584	-	14 584
Коригування:											
Зміна облікової позначки	4005	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	16 082	-	-	98	(1 596)	-	-	14 584	-	14 584
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	662	-	-	662	-	662
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Доходівка (ущадка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Доходівка (ущадка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Навісний курсові різниця	4113	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4115	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:											
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Випрашування до резервного капіталу	4210	-	-	-	141	(141)	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідально до відповідальності	4215	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку за створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне покриття	4225	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Цей фінансовий звіт складено за інформацією, отриманою від підприємств і організацій, що входять до складу фінансової групи "PrimoCollect(Прімоколекст)".

У випадку наявності помилок у фінансових звітах підприємств та організацій:

Примітка: у складі фінансової групи "PrimoCollect(Прімоколекст)"

включений один з підприємств фінансової групи "PrimoCollect(Прімоколекст)", який є юридичною особою, зареєстрованою в Україні.

Місце та дата складання фінансового звіту: Київ, 12 грудня 2022 року.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Внески учасників											
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Поповнення зборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення капіталу:											
Видучення акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж інвентарних акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання інвентарних акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Призбирання (продаж) неекспроновані частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Різниця зміни у капіталі	4295	-	-	-	141	321	-	-	662	-	662
Залишок на кінець року	4300	16 082	-	-	239	(1 075)	-	-	13 246	-	15 246

Керівник

Хробак Мар'ян Романович

Головний бухгалтер

Овсієва Ірина Василівна



Примітки до фінансової звітності небанківської фінансової групи "PrimoCollect (Прімоколект)" станом на 31.12.2022 р.

1. Організації, що складають небанківську фінансову групу "PrimoCollect (Прімоколект)"

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 83 осіб відповідно на 31.12.2022 р.

Станом на 31.12.2021 р. та 31.12.2022 р. засновниками Підприємства є:

Учасник	31.12.2021 р.	31.12.2022 р.
	грн.	грн.
PCOLLECT HOLDING LIMITED	10581936.44	10 581 936,44

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, 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 2022 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 Zaskowicz (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 «Тайгер Фінанс» є Ewa Zaskowicz (Ева Заковіч).

У Товариства немає відокремлених підрозділів та філій.

Працюючих 8 осіб відповідно на 31.12.2022 р.

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

Контролер небанківської фінансової групи: Ewa Zakowicz (Ева Заковіч)

1 Основа надання інформації

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

Концептуальною основою фінансової звітності підприємств та НФГ за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2021 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена НФГ фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2021 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності підприємства та НФГ керувалися також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

Фінансова звітність надана у тисячах українських гривень.

Фінансова звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності складається на основі бухгалтерських записів згідно з українським законодавством шляхом трансформації із внесенням відповідних коригувань.

Фінансова звітність підготована на основі принципу безперервності діяльності, який передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань у ході звичайної діяльності.

Фінансова звітність включає:

1. Баланс
2. Звіт про фінансові результати
3. Звіт про рух грошових коштів
4. Звіт про власний капітал
5. Примітки до фінансової звітності за 2022 рік, стислий виклад облікових політик та інша пояснювальна інформація

3. Нові стандарти, що набули чинності з 1 січня 2022 року

Із 1 січня 2022 року набрали чинності поправки до шести чинних міжнародних стандартів фінансової звітності:

- МСБО 16 «Основні засоби»;
- МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»;
- МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»;
- МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»;
- МСБО 41 «Сільське господарство»;
- МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності».

МСБО 16 та елементи собівартості ОЗ

Суть змін. У травні 2020-го Рада з МСБО внесла зміни до МСБО 16, які забороняють вираховувати із вартості основного засобу (ОЗ) надходження від продажу товарів, що їх виробили до того, як актив став доступним для використання. Йдеться про надходження від продажу об'єктів, що з'явилися в період тестування та запуску ОЗ.

Один з елементів собівартості об'єкта ОЗ — будь-які витрати, що безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його до стану, необхідного для експлуатації у спосіб, що визначив управлінський персонал (§ 16 МСБО 16). Параграф 17 МСБО 16 містить приклади цих безпосередньо пов'язаних витрат.

МСБО 37 та обтяжливі договори

Суть змін. У травні 2020-го Рада з МСБО внесла зміни до МСБО 37, що стосуються визнання обтяжливих контрактів/договорів.

Обтяжливим є договір, в якому неминучі витрати на виконання зобов'язань за ним перевищують економічні вигоди, які компанія очікує отримати за цим договором (п. 68 МСБО 37). Неминучі витрати за договором відображають чисті витрати на припинення договору, які є найменшою з двох величин:

- витрати на виконання договору; або
- сума будь-якої компенсації чи штрафів через те, що не виконали договір.

Рада з МСБО уточнила, що витрати на виконання договору включають витрати, що безпосередньо пов'язані з цим договором.

МСФЗ 3 та об'єднання бізнесу

Суть змін. У 2018 році Рада з МСБО опублікувала нові Концептуальні основи фінансової звітності (КО). У більшості стандартів посилання на старі КО замінили посиланнями на новий документ, крім одного пункту МСФЗ 3. А вже оновлення визначень активів і зобов'язань у КО могло призвести до проблем у компаній, які застосовують МСФЗ 3. А саме, до визнання прибутку чи збитку за низкою статей на другий день після придбання бізнесу.

Застосовуйте ці нововведення до об'єднань бізнесу, для яких датою придбання є дата початку першого річного звітного періоду, що починається 1 січня 2022-го або після цієї дати (§ 64М МСФЗ 3).

МСФЗ 9 та припинення визнання фінзобов'язань

Суть змін. МСФЗ 9 передбачає, що обмін борговими інструментами із суттєво відмінними умовами між позичальником і позикодавцем обліковують як погашення первісного фінзобов'язання й визнання нового фінзобов'язання. Подібно обліковують і значну модифікацію умов фінзобов'язання, що існує, або його частини. Застосовується ці нововведення з 01.01.2022 перспективно.

МСБО 41 та справедлива вартість біологічного активу

Суть змін. У 2008 році Рада з МСБО вилучила із МСБО 41 вимогу застосовувати ставку дисконтування до оподаткування під час оцінки справедливої вартості. Тепер вимоги МСБО 41 щодо визначення справедливої вартості повністю відповідають положенням МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

МСФЗ 1 та поправки для «дочок», які застосовують МСФЗ вперше

Суть змін. Параграф 16 (а) МСФЗ 1 дозволяє дочірнім компаніям, які починають застосовувати МСФЗ пізніше ніж материнська компанія, оцінювати свої активи та зобов'язання за балансовою вартістю, яку визначили для підготовки консолідованої фінзвітності материнської компанії. Тепер дочірня компанія, яка застосовує МСФЗ вперше, може оцінювати курсові різниці, що накопичили за всіма іноземними підрозділами, в розмірі балансової вартості, в якій ці різниці включили до консолідованої фінзвітності материнської компанії. Так можна робити, якщо не було коригувань з метою консолідації та відображення результатів об'єднання бізнесів, у межах якого материнська компанія придбала дочірню. Аналогічне послаблення можуть застосовувати асоційовані та спільні підприємства

4. Використання оцінок та припущень

У ході підготовки фінансової звітності Група робить оцінки та припущення, що впливають на показники фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях. Фактичні результати можуть відрізнитись від таких оцінок. Оцінки, як особливо чутливі до змін, стосуються справедливої вартості фінансових активів.

5. Функціональна валюта

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

6. Економічне середовище

Група здійснює свою основну діяльність на території України. Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватись. Подальший економічний розвиток залежить від спектру ефективних заходів, які вживаються українським Урядом, а також інших подій, які перебувають поза зоною впливу Групи. Майбутнє спрямування економічної політики з боку українського Уряду може мати вплив на реалізацію активів Групи, а також на здатність Групи сплачувати заборгованості згідно строків погашення.

Керівництво Групи провело найкращу оцінку щодо можливості реалізації та класифікації визнаних активів, а також повноти визнаних зобов'язань. Однак Група перебуває під впливом нестабільності, вказаної вище.

7. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Групи підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби НФГ не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Здатність НФГ реалізовувати свої активи, а також її діяльність в майбутньому можуть бути схильні до значного впливу поточної і майбутньої економічної ситуації в країні. Фінансова звітність, що додається, не містить коригувань, необхідних у тому випадку, якщо б НФГ не могло продовжувати свою діяльність відповідно до принципу безперервності діяльності.

НФГ вже після завершення періоду для складання фінансової звітності за 2022 рік вносить зміни до подальшого функціонування в умовах воєнного стану що був введений 24.02.2022 у зв'язку з військовим нападом Росії на територію України. Офіс Товариств НФГ не знаходиться в епіцентрі військових дій. Але співробітники були переведені в режим дистанційної роботи як в місці знаходження офісу так і в евакуації. Зараз офіс частково поновив роботу.

8. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність групи затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником підприємства ТзОВ «ФК» «Кредит-капітал» 28 лютого 2023 року. Ні учасники підприємства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

9. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2022 року.

10. Загальні положення щодо облікових політик

10.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводять 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.

10.2. Інформація про 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.

10.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Підприємств групи відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

10.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в п. 7.2, 7.4, 7.5 цих Приміток.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів підприємств.

11. Облікові політики щодо фінансових інструментів

Визнання та оцінка фінансових інструментів

Фінансові активи

Згідно з МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (далі - МСФЗ 9) під час первісного визнання фінансового активу він оцінюється за справедливою вартістю. Справедливою вартістю фінансового інструмента при первісному визнанні є - ціна операції.

Фінансовий актив визнається тоді, коли підприємство стає стороною контрактних положень щодо цього інструмента (параграф 3.1.1 МСФЗ 9).

Коли фінансовий актив вперше визнається в активах підприємства, він класифікується відповідно до параграфів 4.1.1 – 4.1.5 МСФЗ 9.

Фінансові активи, що перебувають в активах підприємства, класифікуються як такі,

що оцінюються у подальшому:

- за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- за амортизованою собівартістю, якщо виникають умови, передбачені параграфом 4.1. МСФЗ 9.

Фінансові активи класифікуються, як такі, що у подальшому оцінюються з амортизованою собівартістю або справедливою вартістю на основі моделі бізнесу для управління фінансовими активами (параграф Б4.1.1 МСФЗ 9). Класифікація проводиться момент первісного визнання фінансового активу.

Витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання фінансового активу, не включаються до їх вартості при первісній оцінці для фінансових активів, які класифікуються як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, а визнаються у склад прибутку або збитку.

Найкращим свідченням справедливої вартості фінансового інструменту при первісному визнанні зазвичай є ціна операції (тобто справедлива вартість винагороди (параграф Б5.1.2А МСФЗ 9).

Визначаючи, чи дорівнює справедлива вартість при первісному визнанні ціні операції, потрібно брати до уваги чинники, характерні для цієї операції та для активу (параграф Б 4 МСФЗ 13). Наприклад, ціна операції може не представляти справедливую вартість активу чи зобов'язання при первісному визнанні, якщо є будь-яка з таких умов (з наявності):

- а) це операція між зв'язаними сторонами, хоча ціна в операції зі зв'язаною стороною може бути використана як вхідне дане для оцінки справедливої вартості, якщо є свідчення того, що операція була здійснена на ринкових умовах;
- б) операція відбувається під тиском, або продавець вимушений прийняти ціну операції. Наприклад, це може бути у випадку, коли продавець зазнає фінансових труднощів;
- в) одиниця обліку, представлена ціною операції, відрізняється від одиниці обліку для активу або зобов'язання, оціненого за справедливою вартістю. Наприклад, це може бути випадку, якщо ціна операції включає витрати на операцію;
- г) ринок, на якому відбувається операція, відрізняється від основного ринку (чи найсприятливішого ринку).

Якщо визначено, що ціна операції не відповідає справедливій вартості фінансового інструмента, то такий інструмент обліковується на цю дату таким чином (параграф Б5.1.2А МСФЗ 9):

- а) за справедливою вартістю, яка підтверджується ціною котирування (біржовим курсом) на активному ринку для ідентичного активу або зобов'язання (тобто вхідним даними I рівня), або побудована за методикою оцінювання, яка використовує тільки дані відкритих ринків. Якщо відповідних відкритих даних немає, що передбачається ситуаціях коли діяльність ринку для активу або зобов'язання на дату оцінки незначна, або її взагалі немає, слід використовувати закриті вхідні дані для оцінки справедливої вартості. Підприємство визнає різницю між справедливою вартістю при первісному

визнанні та ціною операції як прибуток або збиток;

б) в усіх інших випадках, за справедливою вартістю, з урахуванням коригування на відстрочення різниці між справедливою вартістю при первісному визнанні та ціною операції. Після первісного визнання підприємство визнає таку відстрочену різницю як прибуток або збиток лише якщо вона виникає внаслідок зміни чинника (у тому числі чинника часу), який учасники ринку враховували б при визначенні ціни активу або зобов'язання.

При застосуванні обліку за датою розрахунку при первісному визнанні будь-яка зміна справедливої вартості активу, який має бути одержаний протягом періоду від дати операції до дати розрахунку визнається у прибутку чи збитку для активів, класифікованих як фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. Для активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю зміну вартості не визнають (параграф Б 3.1.6 МСФЗ 9).

12. Основні принципи бухгалтерського обліку

12.1 Основні засоби

Визнання та оцінка основних засобів

Товариства НФГ визнають матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20000 грн.

У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

Подальші витрати.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм:

будівлі - 2 %;
машини та обладнання - 7-15%;
транспортні засоби - 17-20%;

меблі - 20 - 33%;
інші - 14 - 50%.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу. 5.6 Порогом суттєвості з метою відображення переоцінки основних засобів вважається величина, що дорівнює 10-відсотковому відхиленню залишкової вартості об'єктів обліку від їх справедливої вартості.

НФГ придбала інвестиційна нерухомість – нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або те й інше), утримувана (власником або орендарем як актив з права користування) з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для:

- а) використання у виробництві або при постачанні товарів чи наданні послуг або для адміністративних цілей; або
- б) продажу у ході звичайного ведення бізнесу.

Інвестиційна нерухомість – це майно (земля або будівля, або частина будівлі, або і те, і інше), що знаходиться в розпорядженні (власника або орендаря за договором фінансової оренди) з метою отримання орендних платежів, доходів від приросту вартості капіталу або того й іншого, але не для використання у виробництві або в постачанні товарів, при наданні послуг або для адміністративних цілей; продажу в ході звичайної господарської діяльності (п. 5 МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість»). Іншими словами, головна відмінність інвестиційної нерухомості від іншої, що використовується власником (орендарем), полягає в тому, що інвестиційна нерухомість приносить дохід незалежно від використання інших активів підприємства.

Інвестиційна нерухомість, яка є власністю, первісно оцінюється за її собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної оцінки.

Умови визнання ІН активом такі самі, як і для основних засобів — наявність імовірності отримання в майбутньому економічних вигід від використання такої нерухомості й можливості достовірно визначити її первісну вартість. Відмінність полягає лише в тому, що вигода від використання ІН очікується у вигляді орендних платежів або збільшення власного капіталу.

Одиницею обліку ІН можуть бути земельна ділянка, будівля або її частина чи їхнє поєднання, а також активи, які утворюють з ІН цілісний комплекс і сукупно генерують грошові потоки. Первісна вартість ІН залежить від способу її придбання (створення). Інвестиційна нерухомість, яка є власністю, первісно оцінюється за її собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної оцінки.

Інвестиційна нерухомість складається з наступних об'єктів:

зем ділянка Івано-Франківська обл., с.Вікняни, вул.Шевченка, буд.№18 інв. ном.100-05290	109 630,82
квартира м.Київ, вул. Михайла Максимовича буд.32-А кв.13 інв.ном.100-05291	7 754 545,00

квартира м.Львів, вул. Герцена буд.6 кв.3а інв.ном.100-05287	5 300 218,00
квартира м.Львів, вул. Городоцька, буд.117 кв.27 інв.ном.100-05288	3 518 221,25
квартира м.Львів, вул. Шопена, буд.6 кв.6 інв.ном. 100-05286	6 554 150,00
хатинка Івано-Франківська обл.,с.Вікняни, вул.Шевченка, буд.№18 інв. ном.100-05289	287 601,18

Оцінка Інвестиційної нерухомості на дату балансу йде за первісною вартістю, зменшеною на суму нарахованої амортизації з урахуванням втрат від зменшення корисності та вигід від її відновлення.

Вартість земельних ділянок та природних ресурсів амортизації не підлягає.

Амортизація Інвестиційної нерухомості здійснюється по прямолінійному методу. Термін корисного використання встановлений 240 місяців.

12.2 Нематеріальні активи

Облік нематеріальних активів ведеться згідно з МСБО 38 «Нематеріальні активи». Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу з використанням щорічної норми 33%. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

Порогом суттєвості з метою відображення переоцінки нематеріальних активів вважається величина, що дорівнює 10-відсотковому відхиленню залишкової вартості об'єктів обліку від їх справедливої вартості.

При вибутті об'єктів нематеріальних активів, які раніше були переоцінені, перевищення сум попередніх дооцінок над сумою попередніх уцінок залишкової вартості цього об'єкта нематеріальних активів включається до складу нерозподіленого прибутку з одночасним зменшенням додаткового капіталу.

12.3 Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Підприємства НФГ оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Підприємство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно

визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з іншим стандартом. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (винятком гудвілу) в попередніх періодах, Підприємства сторнують, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

12.4 Запаси

Первісну вартість запасів, придбаних за плату, визначати за собівартістю запасів запасів, виготовлених власними силами підприємств НФГ, – згідно з МСБО (IAS) «Запаси». Запаси визнаються активом, якщо існує ймовірність того, що підприємство НФГ отримає в майбутньому економічні вигоди, пов'язані з їх використанням, та їх вартість може бути достовірно визначена. Одиницею Бухгалтерського обліку запасів потрібно вважати їх найменування.

Придбані (отримані) або вироблені запаси зараховуються на баланс підприємства первісною вартістю.

Транспортно-заготівельні витрати включаються до собівартості придбаних запасів.

При відпуску запасів у виробництво, з виробництва, у продаж та іншому вибу оцінка їх здійснюється за методом собівартості перших за часом надходження (ФІФО).

Запаси, які в майбутньому не принесуть підприємству економічної користі, визнаються неліквідними та списуються з активів згідно з актом річної інвентаризації.

Вартість малоцінних та швидкозношуваних предметів, що передані в експлуатацію, виключається зі складу активів (списується з балансу) з подальшою організацією оперативного кількісного обліку таких предметів за місцями експлуатації відповідальними особами протягом строку їх фактичного використання.

Чиста вартість реалізації – попередньо оцінена ціна продажу у звичайному бізнесі мінус попередньо оцінені витрати на завершення та попередньо оцінені витрати, необхідні для здійснення продажу.

12.5 Визнання та оцінка фінансових інструментів

Підприємство НФГ визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання, коли в стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента.

Підприємство НФГ визнає такі категорії фінансових інструментів:

- Фінансовий актив, доступний для продажу;
- Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- Дебіторська заборгованість;
- Торговельна та інша кредиторська заборгованість;

Фінансові активи Підприємства НФГ включають грошові кошти та їх еквіваленти, придбані борги та торговельну та іншу дебіторську заборгованість.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Підприємство НФГ оцінює їх за справедливою вартістю плюс операційні витрати, які пов'язані з відношенням до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Фінансові активи, доступні для продажу, після первісного визнання Підприємство НФГ оцінює їх за справедливою вартістю. Результати від зміни справедливої вартості доступного для продажу фінансового активу визнаються прямо у власному капіталі, за винятком збитків від зменшення вартості, відображених у звіті про зміни у власному капіталі, за винятком збитків від зменшення вартості.

корисності та збитків від іноземної валюти, доки визнання фінансового активу не буде припинено, коли кумулятивний прибуток або збиток, визнаний раніше у власному капіталі, слід визнавати у прибутку чи збитку. Якщо існує об'єктивне свідчення зменшення корисності фінансового активу, доступного для продажу, сума кумулятивного збитку виключається з власного капіталу й визнається у прибутку чи збитку.

Фінансові активи, облік яких регулюється МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», класифікуються як фінансові активи по справедливій вартості через прибутки і збитки, позики і дебіторська заборгованість, інвестиції, що утримуються до погашення, фінансові активи, наявні для продажу або деривативи, які використовуються як інструменти хеджування. Товариство визначає класифікацію його фінансових активів при початковому визнанні.

Усі фінансові активи спочатку визнаються по справедливій вартості плюс витрати, які прямо відносяться до операції придбання.

Фінансові активи підприємства НФГ включають грошові кошти та їх еквіваленти, придбані кредитні портфелі, а також дебіторську та іншу заборгованість.

Подальша оцінка

Наступне представлення фінансових активів залежить від їх класифікації:

Позики і дебіторська заборгованість – це недеривативні фінансові активи з фіксованими або наперед визначеними платежами, які не виставляються на активному ринку. Після початкової оцінки такі фінансові активи надалі обліковуються по амортизованій вартості з використанням ефективною процентної ставки за мінусом уцінки. Амортизована вартість визначається з врахуванням будь-якої премії або дисконту при придбанні та витрат, які є невід'ємною частиною ефективною процентної ставки. Амортизація за ефективною процентною ставкою включається у фінансовий дохід у прибутках і збитках. Збитки від знецінення визнаються як частина інших операційних витрат у прибутках і збитках.

• *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 Товариством. Тому ціна, сплачена за портфель, відображає очікування Товариства 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, Товариство застосовує 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.

Витрати на здійснення транзакції, що прямо відносяться до кожного придбаного кредитного портфеля, складаються переважно з витратами на інформування боржників, що здійснюється відповідно до вимог законодавства, та є неминучим у випадку зміни кредитора.

Дебіторська заборгованість первісно оцінюється за справедливою вартістю, в подальшому, якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із

застосуванням рахунку резервів. Після первісного визнання довгострокова дебіторська заборгованість оцінюється за амортизованою собівартістю.

Кредити та дебіторська заборгованість включають в себе переважно кредити, дебіторську заборгованість за основною діяльністю та іншу дебіторську заборгованість, включаючи придбані кредити та векселі. Усі інші фінансові активи включені в категорію наявних для продажу.

12.6 Фінансові зобов'язання

Початкове визнання

Фінансові зобов'язання, класифікуються як фінансові зобов'язання по справедливій вартості через прибутки і збитки, позики і кредиторська заборгованість, або деривативи, які використовуються як інструменти хеджування. Товариство визначає класифікацію його фінансових зобов'язань при початковому визнанні.

Усі фінансові зобов'язання визнаються спочатку за початковою вартістю за мінусом витрат, що прямо відносяться до здійснення транзакції, у випадку позик та кредиторської заборгованості. Фінансові зобов'язання Товариства включають кредиторську та іншу торгову заборгованість, які обліковуються за правилами, визначеними для позик та кредиторської заборгованості.

Подальша оцінка

Позики та кредиторська заборгованість

Після початкового визнання процентні позики надалі визнаються по амортизованій вартості з використанням ефективної процентної ставки. Прибутки і збитки визнаються, коли припиняється визнання зобов'язання, а також через процес амортизації за допомогою методу ефективної процентної ставки. Амортизована вартість розраховується з врахуванням будь-якого дисконту або премії при придбанні або витрат, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація за ефективною процентною ставкою виключається у фінансові витрати у прибутках і збитках.

Взаємозалік фінансових інструментів

Взаємозалік фінансових активів і фінансових зобов'язань здійснюється і чистий залишок представляється у звітності тоді і тільки тоді, коли існує дійсне юридично обумовлене право на взаємозалік визнаних сум та є намір погасити їх на нетто основі або реалізувати активу і погасити зобов'язання одночасно.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи

Фінансовий актив (або, де доречно, частина фінансового активу чи група подібних фінансових активів) перестає визнаватись, коли:

- припиняється право отримувати грошові потоки від активу;
- Товариство передало свої права отримувати грошові потоки від активу або прийняло зобов'язання повністю передавати отримані грошові потоки без суттєвої затримки третій стороні за угодою, і якщо а) Товариство передало усі ризики та переваги володіння

активом або б) Товариство не передало і не залишило усі ризики і вигоду володіння активом, але передало контроль над активом.

Коли Товариство передало право на отримання грошових потоків від активу або вступило в угоду, по якій не передало і не отримує ризики і вигоду від активу і не передало контроль над активом, актив визнається в тій мірі, в якій Товариство пов'язане з активом. У такому випадку Товариство також визнає зобов'язання. Переданий актив та пов'язане з ним зобов'язання оцінюються на основі, яка відображає права та обов'язки, яких набуло Товариство. Відношення до активу у формі гарантії щодо переданого активу оцінюється по меншій з балансової вартості активу та максимальному відшкодуванню, яке Товариство повинне було би виплатити.

Фінансові зобов'язання

Визнання фінансового зобов'язання припиняється, коли обов'язки по зобов'язанню виконані, скасовані або припинені. Коли існує зобов'язання замінюється іншим від того самого позичальника на суттєво інших умовах або умови існуючого зобов'язання суттєво змінені, такий обмін або зміна вважаються як припинення визнання початкового зобов'язання та визнання нового зобов'язання, а різниця між відповідними балансними вартостями визнається у прибутках і збитках.

12.7 Дебіторська та кредиторська заборгованість

Визнання, класифікація та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості здійснюється відповідно до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття", МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Товариство визнає дебіторську заборгованість у балансі, коли стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності.

Товариство визнає кредиторську заборгованість у балансі, коли стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичний обов'язок сплатити грошові кошти або надати інші цінності.

Дебіторська та кредиторська заборгованість поділяється на поточну та довгострокову.

Поточна заборгованість – сума дебіторської або кредиторської заборгованості, яка буде погашена протягом 12 місяців з дати балансу.

Довгострокова заборгованість – сума дебіторської або кредиторської заборгованості фізичних та юридичних осіб, яка буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу.

Товариство здійснює переказ частини довгострокової заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до погашення частини суми заборгованості залишається менше 365 днів.

Під час первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за її справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до фінансового активу.

Витрати за операцією - це додаткові витрати, що безпосередньо належать до придбання або вибуття фінансового активу і включають, крім іншого: винагороди агентам, консультантам, брокерам, біржам, а також невідшкодовані податки та збори.

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

Сума погашення (NPV) за ефективною ставкою відсотка розраховується за формулою:

де:

$$NPV = \sum_{t=0}^n \frac{CF_t}{(1+R)^t}$$

n, t — кількість періодів часу;

CF — очікувана сума погашення;

R — ставка дисконтування (ефективна ставка відсотку).

При застосуванні методу ефективного відсотка в якості ефективною ставки відсотка використовуються ставка залучення Товариством овердрафту або кредитних коштів.

У випадку, якщо часові інтервали між контрактними платежами не є рівномірними, Товариство розраховує ставку дисконтування в розрахунку на один день та використовує в якості кількості періодів платежів кількість днів між датою визнання фінансового зобов'язання та строком його погашення.

Дисконтування довгострокової дебіторської заборгованості здійснюється 1 раз в квартал (станом на кінець кварталу).

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

12.8 Облік грошових коштів та їх еквівалентів

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів — це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта — це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Приміток.

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

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

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

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

12.9 Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Підприємство НФГ має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, та існує ймовірність, що

погашення зобов'язань вимагатиме вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язань.

12.10 Виплати працівникам

Підприємство НФГ визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Підприємство НФГ визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток – під час надання працівникам послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпустки.

Для оцінки короткострокових зобов'язань Підприємство НФГ не застосовує припущень та дисконтування.

12.11 Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;

б) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

в) суму доходу можна достовірно оцінити;

г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

та

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

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

Витрати

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

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

Доходи майбутніх періодів відображаються у тому випадку, коли сума доходів нарахована в поточному звітному періоді, але доходи будуть визнані у майбутніх звітних періодах.

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про фінансові результати.

12.12 Витрати по позикам

Витрати по позикам, які безпосередньо відносяться на вартість придбання або будівництва активів, на підготовку яких до запланованого використання або продажу було витрачено значний час, включаються до вартості таких активів, доки вони не будуть готові до використання або продажу. Інші витрати по позикам, визнаються як витрати періоду.

12.13 Умовні зобов'язання та активи

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

12.14 Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася, за якою податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності, ймовірно, що Підприємство НФГ змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. На думку, керівництва, Підприємство НФГ сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатись відповідними податковими органами протягом трьох років.

12.15 Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток - це сума витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Підприємства НФГ за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають в результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Підприємство НФГ визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Підприємство НФГ визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок відноситься до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

Фінансовий результат формується в єдиній обліковій системі шляхом відображення доходів і витрат відповідного звітного періоду.

Фінансовий результат Підприємства НФГ зменшується на суму нарахованого податку на прибуток, який розраховується за правилами податкового обліку.

Внаслідок наявності в українському законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, є можливість того, що податкові органи можуть піддати сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Підприємства НФГ. Ймовірно, що Підприємство НФГ змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви від знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку управлінського персоналу, Підприємства НФГ сплатили усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатись відповідними податковими органами протягом трьох років.

12.16 Ризик ліквідності

Підприємства НФГ здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Підприємства НФГ аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнози потоки грошових коштів від операційної діяльності.

12.17 Управління капіталом

Підприємства НФГ здійснюють заходи з управління капіталом, спрямовані на зростання рентабельності капіталу, за рахунок оптимізації структури заборгованості та власного капіталу таким чином, щоб забезпечити безперервність своєї діяльності.

Управлінський персонал Підприємств НФГ здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому управлінський персонал аналізує вартість капіталу та притаманні йому складовим ризики. На основі отриманих висновків Підприємства НФГ здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування.

12.18 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 внутрішньогрупові операції та операції з особами, пов'язаними з небанківською фінансовою групою.

За період 2022 р. внутрішньогрупові операції були наступні:

Надання кредиту ТзОВ «ФК» Тайгер Фінанс» від ТзОВ «ФК» Кредит капітал» згідно КРЕДИТНОГО ДОГОВІРУ № 16/02-21 від 16.01.2021р. Сума наданого кредиту в 2022 р. - 555 тис. грн. Ця сума знята з консолідованої звітності, як внутрішньогрупова операція. Нараховані %% складають - 1433 тис. грн. Ці суми зняті з доходів, витрат підприємств НФГ в консолідованій звітності НФГ.

Операція продажу прав грошової вимоги до боржників за кредитними договорами від ТзОВ «ФК» Тайгер-Фінанс» на ТзОВ «ФК» «Кредит-капітал» на суму 1 081 283,12 грн.

13. Застосування МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції"

13.1 В Україні раніше спостерігались відносно високі рівні інфляції і вона вважалась країною з гіперінфляцією згідно з МСФЗ 29 "Фінансова звітність в економіках країн з гіперінфляцією", підготовлені у валюті економіки країни з гіперінфляцією, повинні подаватися в одиницях виміру, дійсних на дату балансового звіту. Також передбачено, що звіти про результати діяльності і фінансовий стан у місцевій валюті без переведення в одиниці виміру не мають значення, оскільки гроші втрачають купівельну здатність такими темпами, що порівняння сум від операцій та інших подій, що відбулися у різний час, навіть протягом одного звітного періоду, не відповідає дійсності. Характеристики економічних умов України вказують на те, що гіперінфляція припинилася з 1 січня 2001 р. Таким чином, переведення в одиниці виміру згідно з МСФЗ 29 застосовуються виключно до активів, придбаних чи переоцінених, і зобов'язань, погашених чи прийнятих, до цієї дати. Для таких балансів балансова вартість у фінансових звітах визначається на основі сум, наведених в одиницях виміру, дійсних станом на 31 грудня 2000 р.

13.2 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 здійснюються 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.

Враховуючи офіційні дані Державної служби статистики України, кумулятивний рівень інфляції за трирічний період, включаючи 2019, 2020 та 2021 роки, склав 106,37 %. Це створило передумови для виникнення питання необхідності проведення перерахунку фінансової звітності згідно з МСБО 29 за 2022 рік.

Якщо ж врахувати додаткові характеристики, то важливим фактором є динаміка змін рівня інфляції. Так, рівень інфляції у 2021 році склав 7,9 %, а в 2019 році – 4,1%. Така динаміка може бути аргументом для судження щодо невикористання норм МСБО 29 на тій підставі, що економіка України з 2019 року почала виходити зі стану глибоких інфляційних процесів.

Економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. Хоча швидке сповільнення інфляції у 2019 році і дозволило НБУ збільшити облікову ставку протягом року – із 14 до 18 % річних. Як наслідок, у 2019 році спостерігалось зниження відсоткових ставок за депозитами. Крім цього, індекс заробітної плати у 2021 році у серпні складав менше 100%, а 5 місяців був менше 101%.

13.3 управлінський персонал компанії прийняв рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2022 рік згідно МСБО 29.

14.1 Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін згідно МСБО 24

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 НФГ 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)
Заробітна плата Директору нарахована за звітний період у сумі 49 тис. грн.

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 31.12.2021 р. - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МЕДЖІК ФІНАНС", код за ЄДРПОУ 43587534;

- Директор Товариства – Кременський Антон Олександрович, код ПІН

2868412258 Нараховані виплата Директору нарахована за звітний період у сумі 77 тис. грн.

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

15. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності підприємства НФГ здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва підприємств НФГ інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

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

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво підприємств НФГ застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки підприємств НФГ; відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму є нейтральною, тобто вільною від упереджень є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво підприємств НФГ посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку: вимоги в МСФЗ, у яких йдеться про подібні та пов'язані з ними питання; визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

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

17. Судження щодо справедливої вартості активів підприємства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

18. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Керівництво підприємств НФГ застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів.

Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву підприємств НФГ фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

19. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату підприємств НФГ проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

20. Оренда

З 01.01.2019 року Товариство застосовує МСФЗ 16 «Оренда» до всіх видів оренди, включаючи оренду активів з права користування в суборенду, крім передбачених стандартом виключень. Товариства НФГ не застосовують цей стандарт до оренди нематеріальних активів.

Товариства НФГ не визнають оренду по договорах:

- короткострокової оренди (термін дії якої, визначений згідно стандарту становить не більше 12 місяців;

- оренди, за якою базовий актив є малоцінним (тобто базових активів, вартість яких коли вони нові, не перевищує 5000 \$ США (гривневий еквівалент по курсу НБУ на момент визнання), навіть якщо сумарна величина таких договорів оренди є істотною). У такому разі Товариства НФГ визнає орендні платежі, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі.

На початку дії договору Товариства НФГ оцінюють, чи є договір орендою або чи містить договір оренду. Товариство проводить повторну оцінку договору чи є договір орендою або чи містить договір оренду, лише якщо змінюються умови договору.

На дату початку оренди Товариство в якості орендаря визнає актив з права користування та орендні зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату, застосовуючи припустиму ставку відсотків оренди, або ставку додаткових запозичень.

Після дати початку Товариства НФГ в якості орендаря оцінює актив з права користування, застосовуючи модель собівартості з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності та коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання.

Після дати початку оренди орендар визнає у прибутку або збитку –окрім випадків, коли ці витрати включаються в балансову вартість іншого активу, застосовуючи інші відповідні стандарти, такі обидві складові:

а) відсотки за орендним зобов'язанням та

б) змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, у якому сталась подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів.

Товариства НФГ як орендодавець класифікує кожну зі своїх оренд або як операційну оренду, або як фінансову оренду.

Класифікацію оренди здійснюють на дату початку дії оренди; повторна оцінка здійснюється лише у разі модифікації оренди. Зміни оцінок (наприклад, зміни оцінок строку економічного експлуатації або ліквідаційної вартості базового активу) або зміни

обставин (наприклад, невиконання зобов'язань орендарем) не ведуть до нової класифікації оренди з метою обліку.

На дату початку оренди Товариства НФГ визнають активи, утримувані за фінансовою орендою, у

своєму звіті про фінансовий стан та подає їх як дебіторську заборгованість за сумою, що дорівнює чистій інвестиції в оренду.

На дату початку оренди Товариство-орендодавець щодо кожної своєї фінансової оренди визнає таку інформацію:

а) дохід, який є справедливою вартістю базового активу або якщо вона менша, – теперішньою вартістю орендних платежів, що нараховуються орендодавцю, дисконтованою за ринковою ставкою відсотка;

б) собівартість продажу, яка є собівартістю або балансовою вартістю (якщо вони різні) базового активу мінус теперішня вартість негарантованої ліквідаційної вартості; та

в) прибуток або збиток від продажу (який є різницею між доходом та собівартістю продажу).

Товариство-орендодавець визнає фінансовий дохід протягом строку оренди на основі моделі, яка відображає сталу періодичну ставку прибутковості на чисті інвестиції орендодавця в оренду.

Товариство-орендодавець визнає орендні платежі від операційної оренди як дохід на прямолінійній основі чи будь-якій іншій систематичній основі.

Товариство-орендодавець не визнає ніякого прибутку від продажу активу під час укладання договору про операційну оренду через те, що вона не є еквівалентом продажу.

21. Події після дати балансу

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Підприємств НФГ відсутні.

Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

Нематеріальні активи

Клас нематеріальних активів	01.01.2022 р.		2022 р.				31.12.2022р.	
	Первісна вартість	Знос	Надходження	Вибуття	Інше	Знос	Первісна вартість	Знос
Інші немат активи	306	72	162			324	468	396
Програмне забезпечення	13976	7963		-	-	3763	13976	11726
Права користування майном	5302	5302	1211	5302		1211	1211	1211

Основні засоби

Клас основних засобів	01.01.2022	2022 р.	31.12.2022р.
-----------------------	------------	---------	--------------

	р.							
	Первісна вартість	Знос	Находження	Вибуття	Вибуття знос	Знос	Первісна вартість	Знос
Інвестиційна нерухомість			23524			196	25524	196
Будинки, споруди та перед. пристрої	55	20	-	-	-	7	55	27
Машини та обладнання	1205	107	1849			119	3054	1197
Транспортні засоби	66	4				13	66	17
Інструменти, прилади, інвентар(меблі)	26	13	-	-	-	5	26	18
Інші основні засоби	126	50	-	-	-	9	126	59
Малоцінні необоротні матеріальні активи	386	335	-	66	66	52	320	320

Запаси

Назва	31.12.2021 р.	31.12.2022р..
Сировина і матеріали	188	159
Паливо	2	1
Запасні частини	47	20
Малоцінні та швидкозношувані предмети	-	43

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів. Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також економічної нестабільності на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Підприємств НФГ.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку Керівництва, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

Дебіторська заборгованість за продукцію товари, роботи, послуги

Назва	31.12.2021 р.	31.12.2022р..
Торгівельна дебіторська заборгованість	8913	12986

Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами

Назва	31.12.2021 р.	31.12.2022р..
Аванси видані	-	-

Інша поточна дебіторська заборгованість

Назва	31.12.2020 р.	31.12.2021р..
Розрахунки по наданим фін.допомогам, розрахунки по договорам відступлення прав вимоги та пов'язані з ними договори	58042	53190

Поточні фінансові інвестиції

Поточні фінансові інвестиції складаються із придбаних кредитних портфелів. Керівництво 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 в 2021 році не була здійснена.

Назва	31.12.2021 р.	31.12.2022р..
Поточні фінансові інвестиції	78480	83310

Грошові кошти та їх еквіваленти

Назва	31.12.2021 р.	31.12.2022р..
Рахунки в банках	33680	45393

Зареєстрований (пайовий) капітал

Станом на 01.01.2015 р. зареєстрований (пайовий) капітал ТзОВ «ФК» Кредит-капітал» становить 9502 тис. грн., станом на 01.01.2016 р. - 9502 тис. грн., а станом на 31.12.2016 р. - 10582 тис. грн., станом на 31.12.2017р.-10582 тис.грн., станом на 31.12.2018р.-10582 тис.грн. , станом на 31.12.2020 р.-10582тис.грн, станом на 31.12.2021-10582 тис.грн

Засновнику PCOLLECT HOLDING LIMITED належить 10 581 936,44 грн., що складає 100,00 % статутного капіталу.

Зареєстрований статутний капітал ТзОВ «ФК» Тайгер-Фінанс» складає 5 500 тис. грн. станом на 31.12.2021 р. сплачено грошовими коштами у повному обсязі..

Довгострокові кредити банків

Назва	31.12.2021 р.	31.12.2022р..
Кредити банків	110664	127710

Первісно кредити банків визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. Надалі суми фінансових зобов'язань

відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективної процентної ставки, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективної ставки відсотка.

Поточна кредиторська заборгованість

Назва	31.12.2021 р.	31.12.2022р..
За товари, роботи, послуги	5591	1956
Розрахунки з бюджетом	181	171

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці

Назва	31.12.2021 р.	31.12.2022р..
Розрахунки з оплати праці	623	629
Розрахунки зі страхування	160	175

Поточні забезпечення

Відповідно до ст. 21 Закону від 15.11.96 р. № 504/96-ВР (далі – Закон № 504) підприємства НФГ повинні забезпечувати своєчасну і повну виплату необхідних сум працівникам, що йдуть у відпустку (не пізніше ніж за три дні до початку чергової відпустки), а також сум компенсацій за дні невикористаних відпусток (в інших випадках згідно із законодавством). Із цією метою слід створювати забезпечення (резерв) для оплати відпусток.

Назва	31.12.2021 р.	31.12.2022р..
Резерв відпусток	960	956

Формування резервів на знецінення активів

Нарахування резервів на знецінення активів (фінансових активів) – придбаних заборгованостей по кредитах, в бухгалтерському обліку використовує основне правило стандарту МСФЗ, IAS 36: якщо балансова вартість активу перевищує його відшкодування, то вартість такого активу зменшується і компанія визнає збиток від зменшення.

Мета стандарту IAS 36 полягає у встановленні процедур, застосовуваних організацією для обліку своїх активів за величиною, що не перевищує їх відшкодованої суми. Якщо балансова вартість активу перевищує суму, яка буде відшкодована за рахунок використання або продажу цього активу, необхідно визнати збиток від знецінення. Стандарт IAS 36 вимагає, щоб при підготовці фінансової звітності активи і зобов'язання оцінювалися з урахуванням принципу обачності: активи компанії не повинні бути завищені, а зобов'язання - занижені, стандарт IAS 36 забезпечує здійснимість даного принципу.

Балансова вартість активу не повинна перевищувати економічної вигоди, яку компанія в змозі отримати від активу, тобто перевірка активу на знецінення полягає у виборі мінімального зі значень - балансової вартості активу або його відшкодування. Якщо балансова вартість активу виявляється більше суми його очікуваного відшкодування, необхідно наступне:

- зменшити вартість активу в балансі до суми його очікуваного відшкодування;
- визнати збиток від знецінення у розмірі: балансова вартість активу мінус його очікуваного відшкодування.

За 2022 рік сума формування резервів склала 30700086,92 грн.

Інші поточні зобов'язання

Назва	31.12.2021 р.	31.12.2022р..
Відсотки за кредитами	50804	72923
Розрахунки по договорах відступлення прав вимоги	2640	3050

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)

Назва	31.12.2021 р.	31.12.2022р..
Дохід від надання послуг	280860	189930

Інші операційні доходи

Назва	31.12.2021 р.	31.12.2022р..
Інші доходи	30692	87

Інші фінансові доходи

Назва	31.12.2021 р.	31.12.2022р..
Нараховані відсотки за рахунками в банках, та по виданих мікрокредитах	321	1766

Інші доходи

Назва	31.12.2021 р.	31.12.2022р..
Продажа корпоративних прав	40	0

Адміністративні витрати

Назва	31.12.2021 р.	31.12.2022р..
Винагорода за консультаційні, інформаційні, аудиторські й інші послуги	116614	70470
Витрати на оплату праці	15514	12598
Внески на соціальні заходи	3068	2518
Інші витрати	7920	9535

Фінансові витрати

Назва	31.12.2021 р.	31.12.2022р..
Відсотки за кредит	16462	8053

Події після дати Балансу

За період з 01.01.23 (після дати балансу) до дати надання аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора) аудитор 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 2022 році. НБУ зазначає, що підтримання діяльності надавачів небанківських фінансових послуг є ключовим завданням в умовах воєнного стану.

Згідно рішення керівництва було здійснено переведення діяльності Товариства на дистанційну роботу. Товариство 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 Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску

Директор
ТзОВ «ФК» Кредит-капітал»
Головний бухгалтер
ТзОВ «ФК» Кредит-капітал»



Хробак М.Р.

Омельюх І.В.

Інформація про діяльність небанківської фінансової групи
(повне найменування небанківської фінансової групи)

Таблиця 1

№ з/п	Питання	Інформація
1	Повне найменування	3
2	Телефон	Небанківська фінансова група "PrimoCollect (Прімоколект)"
3	Дата створення	032-242-99-36
4	Головний персонал (страхова, кредитна, інше)	31.12.2022р.
5	Контролер небанківської фінансової групи	Кредитна лінія
6	Ідентифікаційний / реєстраційний / податковий код/номер контролера	35234236
7	Відповідальна особа небанківської фінансової групи	•
8	Ідентифікаційний/реєстраційний/податковий код/номер відповідальної особи	ТЗОВ "ФК" "Кредит-капітал" •
9	Місце знаходження відповідальної особи	35234236
10	Вебсайт (за наявності)	79018, м. Львів, ул. Смаль Стопяковського 28 http://www.primocollect.com.ua/

Таблиця 2

№ з/п	Повне найменування	Ідентифікаційний / реєстраційний / податковий код/номер	Основний вид діяльності за Класифікатором видів економічної діяльності (КВЕД)	Країна реєстрації	Розмір сукупної частки контролера в участі (%)	Державний орган, що здійснює нагляд за підпорядкованою особою за участю	Аудитор, який здійснює аудит річної фінансової звітності	Висновок за результатами аудиту фінансової звітності
1	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова Компанія "Кредит-капітал"	35234236/64-92	64-92	Україна	100% НВВ	НБУ	ТЗОВ "Аудиторська фірма "Олеся" Кош ЄДРНОУ 22930490	9
2	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова Компанія "Тайгер-Фінанс"	43561909/64-92	64-92	Україна	100% НВВ	НБУ	ТЗОВ "Аудиторська фірма "Олеся" Кош ЄДРНОУ 22930490	
3								
4								
5								
6								
7								
8								
9								
10								

202

№	Говорінство з Обмеженою Відповідальністю "Фінансова Компанія "Габісер Фінанс"	14708	500
2			
3			
4			
5			
6			
7			
8			
9			
10			
11			
12			
13			
14			
15			
16			
17			
18			
19			
20			
	Усього за всіма учасниками	231905	662
	Усього за небанківськими фінансовими установами	231905	662
	Усього за компаніями з надання допоміжних послуг		

V. Операції всередні небанківської фінансової групи

№/п/п	Вкладення учасників небанківської фінансової групи в статутні капітали учасників небанківської фінансової групи (тис. грн)	Розмір прямих участі в статутному капіталі учасників НФГ					Загальна сума
		ТЗОВ"ФК"Кредит-капітал"	ТЗОВ"ФК"Фінанс"	Учасник 3	Учасник 4	Учасник 8	
1	Учасники небанківської фінансової групи (далі - НФГ)	3	4	5	6	7	8
1	Товариство з Обмеженою Відповідальністю "Фінансова Компанія "Кредит-капітал"						
2	Товариство з Обмеженою Відповідальністю "Фінансова Компанія "Габісер Фінанс"						
3	Учасник 3						
4	Учасник 4						
5	Учасник 8						
6	Усього:						
№	Кредити та інвестиції (крім участі в статутному капіталі), що надані учасникам небанківської фінансової групи, учасникам небанківської фінансової групи (тис. грн)	Розмір прямої участі в статутному капіталі учасників НФГ					

Таблиця 3

Таблиця 6

№п/п	Учасники небанківської фінансової групи (дод. - НФГ)	ТОВ "ФК" Тайгер Фінанс"	ТОВ "ФК" Кредит-капітал"	Учасник 3	Учасник 4	Учасник 5	Учасник 6	Учасник 7	Учасник 8
1	2	3	4	5	6	7	8		
1.	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова Компанія "Косміт-Еншіп"	7376							7376
2.	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова Компанія "Тайгер Фінанс"								
3.	Учасник 3								
4.	Учасник 4								
5.	Учасник 5								
6.	Усього:	7376							7376

Таблиця 7

(Порука, гарантії та страхові послуги, що надає учасниками небанківської фінансової групи учасникам небанківської фінансової групи (тис. грн)

№ з/п	Учасники небанківської фінансової групи (дод. - НФГ)	Розмір прямої участі в статутному капіталі учасників НФГ				Учасник 7	Учасник 8
		Учасник 1	Учасник 2	Учасник 3	Учасник 4		
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Учасник 1						
2.	Учасник 2						
3.	Учасник 3						
4.	Учасник 4						
5.	Учасник 5						
6.	Усього:						

Таблиця 8

VI. Достатність регулятивного капіталу небанківської фінансової групи

Владелиці учасників небанківської фінансової групи в статутні капітали учасників небанківської фінансової групи (тис. грн)

№ з/п	Учасники НФГ	Розмір регулятивного капіталу учасника НФГ	Сума вкладень інших учасників НФГ у капітал учасника	Розмір регулятивного капіталу учасників НФГ	Розмір регулятивного капіталу за переказаними суми вкладень інших учасників НФГ	Необхідний розмір регулятивного капіталу учасника НФГ
1.	2	3	4	5	6	7
1.	ТОВ "ФК" Кредит-капітал"	9702	9702	9702	9702	5000
2.	ТОВ "ФК" Тайгер Фінанс"	5544	5544	5544	5544	3000
3.	Учасник 3					
4.	Учасник 4					
5.	Учасник 5					
6.	Учасник 6					
7.	Учасник 7					
8.	Учасник 8					
9.	Учасник 9					
10.	Учасник 10					
11.	Учасник 11					
12.	Учасник 12					
13.	Учасник 13					
	Розмір регулятивного капіталу НФГ	15246				

заявляю, що станом на дату підписання цього документа, інформація в документі є актуальною, достовірною і повною. Я розумію наслідки надання Національному банку неактуальної, недостовірної та/або введеної інформації.

Відповідно до Закону України "Про захист персональних даних" Національному банку надано мій персональний банківський документ в повному обсязі, а саме: "Про захист персональних даних" та їх заповнення банком позначень, штрихованих штрихом.

Я стверджую, що отримав згоду на обробку персональних даних фізичних осіб, щодо яких надаються персональні дані, відповідно до Закону України "Про захист персональних даних" та їх заповнення банком позначень, штрихованих штрихом.

Я не заперечую проти передачі Національним банком наданої інформації, у тому числі, але не виключно шляхом передачі цієї інформації іншим державним органам, органам місцевого самоврядування, юридичним особам та фізичним особам.

Я надаю дозвіл Національному банку на отримання від державних органів, юридичних осіб та фізичних осіб будь-якої інформації, у тому числі з обмеженим доступом, потрібної для підтвердження інформації, зазначеної в цьому документі.

Генеральний директор
(посади керівника відповідальної особи) Хробиак М.Р.
(ім'я та прізвище)



Сторінка 1 з 1

Таблиця 1

Ім'я та прізвище: Хробиак Миколай Романович

№ п/п	Ім'я та прізвище	Положення	Стать	Дата народження	Місце народження	Місце проживання	Ідентифікаційний номер	Інформація про зв'язні особи
1	Хробиак Миколай Романович	Голова правління	чоловік	1975	Львівська область, Львів	Львівська область, Львів	1175-4533-07	Інформація про зв'язні особи
2	Хробиак Миколай Романович	Голова правління	чоловік	1975	Львівська область, Львів	Львівська область, Львів	1175-4533-07	Інформація про зв'язні особи

Додаток 15

до Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами

(підпункт 4 пункту 125 розділу XI)

Інформація

про деталізацію суттєвих статей фінансової звітності (розшифровка окремих рядків фінансової звітності) Група "PrimoCollect(Прімоколект)"

• (повне найменування небанківської фінансової групи)

Станом на 31/12/2022

Таблиця 1

I. Баланс (Звіт про фінансовий стан)

№ з/п	Стаття	Код рядка	Сума, тис. грн	Питома вага у валюті балансу (%)	Примітки/економічна суть операції ¹
1	2	3	4	5	6
1					
2	I. Необоротні активи				
...					
	II. Оборотні активи				
	Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-1534	0,6	Заборгованість по нарахованих %
	Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-7376	3,18	Виданий кредит
	III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття				

1	2	3	4	5	6
Усього, тис. грн			-8910		
Пасив					
I. Власний капітал					
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення					
Інші довгострокові зобов'язання		1515	-7376	3,18	Заборгованість по кредитах
III. Поточні зобов'язання і забезпечення					
Інші поточні зобов'язання		1690	-1534	0,6	Заборгованість по % за кредит
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття					
Усього, тис. грн			-8910		

Таблиця 2

II. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за _____ місяців _____ року

№ з/п	Стаття	Код рядка	Сума, тис. грн	Питома вага у валюті балансу (%)	Примітки/економічна суть операції ¹
1	2	3	4	5	6
1	Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-1433	0,6	Доходи у вигляді % за внутрішньогруповим кредитом
2	Інші операційні	2120	-1081	0,47	Доходи від продажу портфеля заборгованості

1	2	3	4	5	6
	Усього, тис. грн		-8910		
Пасив					
I. Власний капітал					
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення					
	Інші довгострокові зобов'язання	1515	-7376	3,18	Заборгованість по кредитах
III. Поточні зобов'язання і забезпечення					
	Інші поточні зобов'язання	1690	-1534	0,6	Заборгованість по % за кредит
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття					
	Усього, тис. грн		-8910		

Таблиця 2

II. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за місяців року

№ з/п	Стаття	Код рядка	Сума, тис. грн	Питома вага у валюті балансу (%)	Примітки/економічна суть операції ¹
1	2	3	4	5	6
1	Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-1433	0,6	Доходи у вигляді % за внутрішньогруповим кредитом
2	Інші операційні	2120	-1081	0,47	Доходи від продажу портфеля заборгованості

доходи					
Інші операційні витрати					
3	2180	-1081	0,47	Витрати від продажу портфеля заборгованості	
4	2250	-1433	0,6	Витрати у вигляді % за внутрішньогруповим кредитом	
Усього, тис. грн					-5028

! Наводиться економічна суть операцій, що переважає юридичну форму, відповідно до принципів Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

№ IV квартал 2022 року

№ по	Дата операції	Сума операції, тис. грн	Тип операції	Платіве	Ідентифікаційний / розрахунковий / операційний код / номер платіжника	Одруження	Ідентифікаційний / податковий код / номер отримувача	Банк	МФО банку	Економічна суть операції
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	05.01.2022	20	Платіве кредиту	Україна	35234236	ТІСВІ-09К*Табір Фінанс	43561909	АТ "РАЙФФАЛБАНК АВАЛЬ" У М.КІЄВІ	380805	Платіве кредитування
2	10.01.2022	30	Платіве кредиту	Україна	35234236	ТІСВІ-09К*Табір Фінанс	43561909	АТ "РАЙФФАЛБАНК АВАЛЬ" У М.КІЄВІ	380805	Платіве кредитування
3	18.01.2022	100	Платіве кредиту	Україна	35234237	ТІСВІ-09К*Табір Фінанс	43561910	АТ "РАЙФФАЛБАНК АВАЛЬ" У М.КІЄВІ	380806	Платіве кредитування
4	20.01.2022	15	Платіве кредиту	Україна	35234238	ТІСВІ-09К*Табір Фінанс	43561911	АТ "РАЙФФАЛБАНК АВАЛЬ" У М.КІЄВІ	380807	Платіве кредитування
5	04.11.2022	55	Платіве кредиту	Україна	35234239	ТІСВІ-09К*Табір Фінанс	43561912	АТ "РАЙФФАЛБАНК АВАЛЬ" У М.КІЄВІ	380808	Платіве кредитування
6	25.11.2022	55	Платіве кредиту	Україна	35234240	ТІСВІ-09К*Табір Фінанс	43561913	АТ "РАЙФФАЛБАНК АВАЛЬ" У М.КІЄВІ	380809	Платіве кредитування
6	25.11.2022	250	Платіве кредиту	Україна	35234240	ТІСВІ-09К*Табір Фінанс	43561913	АТ "РАЙФФАЛБАНК АВАЛЬ" У М.КІЄВІ	380809	Платіве кредитування
60	31.01.2022	119,6	Розрахунок	Україна	35234236	ТІСВІ-09К*Табір Фінанс	43561909	АТ "РАЙФФАЛБАНК АВАЛЬ" У М.КІЄВІ	380805	% по кредиту
60	28.02.2022	109,5	Розрахунок	Україна	35234237	ТІСВІ-09К*Табір Фінанс	43561910	АТ "РАЙФФАЛБАНК АВАЛЬ" У М.КІЄВІ	380806	% по кредиту
61	31.03.2022	131,2	Розрахунок	Україна	35234238	ТІСВІ-09К*Табір Фінанс	43561911	АТ "РАЙФФАЛБАНК АВАЛЬ" У М.КІЄВІ	380807	% по кредиту
63	30.04.2022	117,5	Розрахунок	Україна	35234239	ТІСВІ-09К*Табір Фінанс	43561912	АТ "РАЙФФАЛБАНК АВАЛЬ" У М.КІЄВІ	380808	% по кредиту
64	31.05.2022	131,2	Розрахунок	Україна	35234240	ТІСВІ-09К*Табір Фінанс	43561913	АТ "РАЙФФАЛБАНК АВАЛЬ" У М.КІЄВІ	380809	% по кредиту
65	30.06.2022	117,5	Розрахунок	Україна	35234241	ТІСВІ-09К*Табір Фінанс	43561914	АТ "РАЙФФАЛБАНК АВАЛЬ" У М.КІЄВІ	380810	% по кредиту
66	31.07.2022	131,2	Розрахунок	Україна	35234242	ТІСВІ-09К*Табір Фінанс	43561915	АТ "РАЙФФАЛБАНК АВАЛЬ" У М.КІЄВІ	380811	% по кредиту
67										

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2022 01 01

35234236

ІМЕНСТВО Небанківська фінансова група "PrimoCollect(Прімоколекст)"

за ЄДРПОУ

(найменування)

Консолідований звіт про власний капітал

за Рік 2021

р.

Форми №4-к

Код за ДКУД

1801011

Стаття	Код рядка	Належить власникам материнської компанії								Неконтрольована частка	Разом
		зарєстрований (пазовий) капітал	капітал у дооцінці	доплатковий капітал	резервний капітал	нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	неоплачений капітал	включений капітал	всього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Баланс на початок	4000	16 082	-	-	98	(3 955)	-	-	12 225	-	12 225
зміна:											
облікової											
вартості	4005	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
вартості помилки	4010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
вартості	4090	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Баланс на кінець року	4095	16 082	-	-	98	(3 955)	-	-	12 225	-	12 225
чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	2 359	-	-	2 359	-	2 359
внесок від сукупних компаній за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
внесок від дочірніх компаній	4111	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
внесок від дочірніх компаній (інструментів фінансових)	4112	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
внесок від дочірніх компаній (інструментів фінансових)	4113	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
внесок від дочірніх компаній (інструментів фінансових)	4114	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
внесок від дочірніх компаній (інструментів фінансових)	4116	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
внесок від дочірніх компаній (інструментів фінансових)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
внесок від дочірніх компаній (інструментів фінансових)	4205	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
внесок від дочірніх компаній (інструментів фінансових)	4210	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
внесок від дочірніх компаній (інструментів фінансових)	4215	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
внесок від дочірніх компаній (інструментів фінансових)	4220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
внесок від дочірніх компаній (інструментів фінансових)	4225	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Внески учасників:											
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Повищення зборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення капіталу:											
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни з капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) нехонтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом зміни у капіталі	4295	-	-	-	-	2 359	-	-	2 359	-	2 359
Залишок на кінець року	4300	16 082	-	-	98	(1 396)	-	-	14 584	-	14 584

Керівник

Хробак Мар'ян Романович

Головний бухгалтер

Омельюх Ірина Василівна



У цьому документі прошито, пронумеровано та
скріплено підписом і печаткою
31 (тридцять один) аркуш

Ключовий партнер з аудиту
аудитор
ТОВ «АФ «Олеся»

