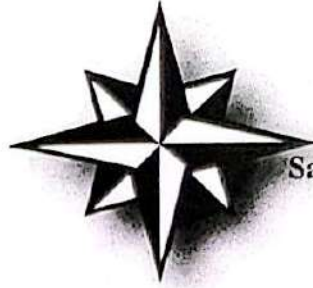


ТОВ «АУДИТОРСЬКА
ФІРМА «ОЛЕСЯ»
Україна, 03028, м. Київ
вул. Саперно-Слобідська, 10, к.13
(044) 334 43 14
(050) 401 95 88
(067) 401 95 88



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

e-mail:auditolesya@gmail.com

www.auditolesya-kiev.com

e-mail:auditolesya@gmail.com

**Звіт незалежного аудитора
щодо консолідованої фінансової звітності
НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ
«PRIMOCOLLECT (ПРИМОКОЛЕКТ)»
за 2024 рік
(станом на 31 грудня 2024 року)**

Адресати:

Національний банк України

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

Учасники Небанківської фінансової
групи «PrimoCollect (ПРИМОКОЛЕКТ)»

Звіт щодо аудиту консолідованої фінансової звітності

Думка

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

- ТЗОВ «ФК «КРЕДИТ-КАПІТАЛ» (місцезнаходження: 79018, м. Львів, вул. Смаль-Стоцького, буд. 1, корп. 28, ідентифікаційний код 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)» (далі – Група) є ТзОВ «ФК «КРЕДИТ-КАПІТАЛ» . Консолідована фінансова звітність Групи складається із: консолідований звіт про фінансовий стан небанківської фінансової групи станом на 31 грудня 2024 року, , консолідований звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток небанківської фінансової групи за 2024 р., звіт про регулятивний капітал небанківської фінансової групи, консолідований звіт про зміни у власному капіталі небанківської фінансової групи, консолідований звіт про рух грошових коштів небанківської фінансової групи (за прямим методом) за 2024 р., звіт про суттєві внутрішньо-групові операції за рік, що закінчився зазначеною датою, та пояснювальну

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

На нашу думку, консолідованої фінансова звітність небанківської фінансової групи, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Групи та її регулятивний капітал на 31 грудня 2024 р., консолідований сукупний дохід, фінансовий результат, консолідовані грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) та вимог Положення № 202 щодо фінансового звітування.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (далі - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Групи та її складових згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту консолідованої фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки щодо цієї консолідованої фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Основа складання консолідованої звітності фінансової групи та обмеження у використанні

Як зазначено в розділі «Заява про відповідність» Пояснювальної записки до консолідованої звітності небанківської фінансової групи «PrimoCollect (Прімоколект)», консолідована звітність Групи за 2024 рік була складена згідно вимог Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, затвердженим Постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 № 202. По своїй суті, ця звітність є відокремленою звітністю та має на меті презентацію відокремленого звіту про фінансовий стан, відокремленого фінансового результату та відокремленого руху грошових коштів учасників небанківської фінансової групи «PrimoCollect (Прімоколект)».

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

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

Учасники небанківської фінансової групи окремо склали та подали фінансові звіти за рік, що закінчився 31.12.2024 р. відповідно до МСФЗ. Фінансові звіти учасників Групи за 2024 рік були складені за однаковий звітний період.

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

Консолідовану фінансову звітність НБФГ розглядається у сукупності з фінансовими звітностями її учасників з метою дотримання вимог Національного банку України. Тому консолідована фін звітність групи може бути не придатною для іншої мети.

Ключові питання аудиту

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

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

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

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

Оцінка поточних фінансових інвестицій.

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

Керівництво учасників Групи вважає, що справедлива вартість поточних фінансових інвестицій, яка ґрунтується на професійних судженнях щодо передбачуваних майбутніх вигод, існуючої економічної ситуації тощо, суттєво не відрізняється від її балансової вартості. Зміна справедливої вартості цих портфелів складає не більше 3 % вартості і не є суттєвою, відповідно переоцінка за 2024 рік не здійснювалась.

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

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

- вивчили та оцінили обґрунтованість застосованих учасниками Групи облікових політик та оцінок стосовно обліку дебіторської заборгованості за виданими кредитами, адекватність оцінки придбаних кредитних портфелів;
- проаналізували облікову політику та вибрану модель обліку наданих фінансових кредитів, її відповідність МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»;
- оцінили адекватність розрахунків резервів кредитних збитків, що впливають визначення справедливої вартості кредитного портфеля;
- проаналізували події після дати балансу, які можуть надати підтвердження здійсненим оцінкам управлінського персоналу учасників Групи;
- перевірили наявність та достатність розкриттів вище наведених операцій в консолідованій фінансовій звітності, зокрема, в Пояснювальній записці до консолідованої фінансової звітності Групи.

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

Дане питання не вплинуло на висловлену аудиторську думку.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Небанківська фінансова група здійснює діяльність в умовах повномасштабної війни російської федерації з Україною. Цей фактор створює суттєву невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі та яка може вплинути на майбутні операції і можливість збереження вартості його активів. Характер та масштаби таких подій та їх можливі наслідки наразі є невизначеними. Вплив такої майбутньої невизначеності неможливо оцінити. Ця консолідована фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Не змінюючи нашої думки щодо консолідованої фінансової звітності в цілому, ми звертаємо увагу на п. 4.1.1. Пояснювальної записки до консолідованої фінансової звітності Групи «Забезпечення безперервності діяльності», у якому зазначається позиція Керівництва Групи щодо забезпечення безперервності діяльності.

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

Група має достатні чисті грошові надходження, сальдо коштів на банківських рахунках, інвестиційну нерухомість, включаючи житлову нерухомість і земельні ділянки, та здатна виконувати свої зобов'язання в найближчому майбутньому. Протягом 2024 року Група показала сталі показники зростання діяльності. Прогнози керівництва на 2025 рік розроблялися з використанням принципу розумної обережності на основі даних, наявних на дату затвердження фінансової звітності, у відповідності до заходів, які були реалізовані або плануються.

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

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

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

Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені. Нашу думку з цього питання ми не модифікували.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї.
Відповідальна особа Групи несе відповідальність за іншу інформацію.

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

У зв'язку з нашим аудитом консолідованої фінансової звітності небанківської фінансової групи нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому необхідність розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і консолідованою фінансовою звітністю Групи, або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

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

Відповідальність відповідальної особи за консолідовану звітність небанківської фінансової групи

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

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями (Контролер небанківської фінансової групи: Ewa Zakowicz (Ева Заковіч), несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування небанківської фінансової групи.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї консолідованої фінансової звітності небанківської фінансової групи.

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

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

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

думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю небанківської фінансової групи;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, здійснених відповідальною особою небанківської фінансової групи;

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

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

Ми повідомляємо Відповідальній особі небанківської фінансової групи інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

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

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

Інші елементи

Основні відомості про аудитора

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

Ідентифікаційний код юридичної особи: 22930490;

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

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

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

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

Аудитори, що брали участь в аудиті:

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

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 143 від 30.09.2024 р.;

Дата початку проведення аудиту: 10.05.2025р.;

Дата закінчення проведення аудиту: 29.05.2025р.

Ключовий партнер з аудиту,
аудитор ТОВ АФ «ОЛЕСЯ»



Г.В.Чередниченко

Дата складання аудиторського висновку: 29.05.2025 року
м. Київ

Назва групи	Небанківська фін група "PrimoCollect (Прімоколект)"		
Тип групи за розміром	мала		
Повне найменування відповідальної особи НБФГ*	ТОВ «ФК «Кредит-Капітал»		
Код ЄДРПОУ відповідальної особи НБФГ	35234236		
Тип звіту			Консолідований
			Субконсолідований
Рівень округлення, використаний у звітності:	тис. грн		
Період звітності (станом на):	01.01.2025		

Консолідований звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності

	Код рядка	На кінець звітного періоду**	На початок звітного періоду**
	1	2	3
1	Активи		
2	Основні засоби	1000	25667
3	Інвестиційна нерухомість	1010	30856
4	Гудвіл	1020	
5	Нематеріальні активи за винятком гудвілу	1030	6603
6	Інші фінансові активи	1040	10809
7	Інші нефінансові активи	1050	
8	Випущені страхові контракти, що належать до активів	1060	
9	Утримувані контракти перестрахування, що належать до активів	1070	
10	Інвестиції, облік яких ведеться за методом участі в капіталі	1080	
11	Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства, відображені в окремій фінансовій звітності	1090	
12	Біологічні активи	1100	
13	Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам	1110	
14	Запаси, в т.ч.	1120	1040
15	товари	1121	
16	інші запаси	1122	1040
17	Поточні податкові активи	1130	
18	Відстрочені податкові активи	1140	
19	Торговельна та інша дебіторська заборгованість, в т.ч.	1150	197405
20	поточна торговельна дебіторська заборгованість	1151	16121
21	непоточна торговельна дебіторська заборгованість	1152	
22	поточна інша дебіторська заборгованість	1153	181284
23	непоточна інша дебіторська заборгованість	1154	
24	поточна дебіторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи	1155	
25	непоточна дебіторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи	1156	
26	Грошові кошти та їх еквіваленти, в т.ч.	1160	130897
27	готівка	1161	
28	рахунки в банках	1162	130897
29	Витрати майбутніх періодів	1170	50
30	Негрошові активи, передані у заставу, які одержувач має право, за договором або за звичаєм, продати чи перезаставити	1180	13
31	Загальна сума активів	1200	403327
32	Власний капітал та зобов'язання		
33	Власний капітал		
34	Статутний капітал	1300	16082
35	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1310	98635
36	Емісійний дохід	1320	
37	Власні викуплені акції	1330	
38	Інша частка участі в капіталі	1340	
39	Інші резерви	1350	821
40	Загальна сума власного капіталу, що відноситься до контролера небанківської фінансової групи	1360	115538
41	Частки участі, що не забезпечують контролю	1370	
42	Загальна сума власного капіталу	1400	115538
43	Зобов'язання		
44	Зобов'язання за кредитами, в т.ч.	1500	144023
45	кредити банків	1501	144023
46	інші кредити	1502	
47	Інші залучені кошти	1510	
48	Субординований борг	1520	
49	Торговельна та інша кредиторська заборгованість, в т.ч.	1530	34578
50	поточна торговельна кредиторська заборгованість	1531	17864
51	непоточна торговельна кредиторська заборгованість	1532	
52	поточна інша кредиторська заборгованість	1533	16714
53	непоточна інша кредиторська заборгованість	1534	

8

54	поточна кредиторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи	1535		
55	непоточна кредиторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи	1536		
56	Забезпечення, в т.ч.	1540	2069	1386
57	забезпечення винагород працівникам	1541		
58	інше забезпечення	1542	2069	1386
59	Інші фінансові зобов'язання	1550	107119	92513
60	Інші нефінансові зобов'язання	1560		
61	Випущені страхові контракти, що належать до зобов'язань	1570		
62	Утримувані контракти перестрахування, що належать до зобов'язань	1580		
63	Поточні податкові зобов'язання	1590		
64	Відстрочені податкові зобов'язання	1600		
65	Зобов'язання, включені до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу	1610		
66	Загальна сума зобов'язань	1700	287789	245948
67	Загальна сума власного капіталу та зобов'язань	1800	403327	272035

* Небанківська фінансова група

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

Генеральний директор

Найменування посади керівника відповідальної особи небанківської фінансової групи

Особистий підпис

Мар'ян Хробак

Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ



28.04.2025р.

(дата)

Назва групи	Небанківська фін група "PrimoCollect (Прімоколект)"	
Тип групи за розміром	мала	
Повне найменування відповідальної особи НБФГ*	ТОВ «ФК «Кредит-Капітал»	
Код ЄДРПОУ відповідальної особи НБФГ	35234236	
Тип звіту		Консолідований
		Субконсолідований
Рівень округлення, використаний у звітності:	тис. грн.	
Період звітності (станом на):	01.01.2025	

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

Таблиця А - Прибуток (збиток)		Код рядка	Поточний звітний період**	Порівняльний звітний період**
		1	2	3
1	Дохід від звичайної діяльності, в т.ч.:	2 000	547776	384116
2	процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективної ставки відсотка	2 001		
3	інші процентні доходи	2 002		
4	дохід від продажу товарів	2 003		
5	дохід від надання послуг	2 004	547776	384116
6	доходи від дивідендів	2 005		
7	дохід від страхування	2 006		
8	інший дохід від звичайної діяльності	2 007		
9	Інші операційні доходи	2 010	21099	19864
10	Інші доходи	2 020		
11	Збільшення (зменшення) запасів готової продукції та незавершеного виробництва	2 030		
12	Інша робота, виконана суб'єктом господарювання та капіталізована	2 040		
13	Сировина та витратні матеріали використані	2 050	-4433	-1847
14	Витрати на виплати працівникам	2 060	-36035	-20219
15	Амортизаційні витрати	2 070	-8575	-5827
16	Сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визнаного у прибутку чи збитку	2 080		
17	Доходи (витрати) від операцій з іноземною валютою	2 090		
18	Інші операційні витрати	2 100	-403661	-355158
19	Інші витрати	2 110	-39	-5
20	Інші прибутки (збитки)	2 120		
21	Витрати на страхові послуги за випущеними страховими контрактами	2 130		
22	Дохід (витрати) від утримуваних контрактів перестрахування за винятком фінансового доходу (витрат)	2 140		
23	Прибуток (збиток) від операційної діяльності	2 150	116132	20924
24	Різниця між балансовою вартістю дивідендів до сплати та балансовою вартістю розподілених негрошових активів	2 160		
25	Прибутки (збитки) від чистої монетарної позиції	2 170		
26	Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	2 180		
27	Фінансові доходи	2 190	2403	1847
28	Фінансові витрати	2 200	-9454	-9434
29	Збиток від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	2 210		
30	Фінансові доходи (витрати) за страхуванням від випущених страхових контрактів, які визнано в прибутку або збитку	2 220		
31	Фінансовий дохід (витрати) від утримуваних контрактів перестрахування, які визнано в прибутку або збитку	2 230		
32	Частка прибутку (збитку) асоційованих підприємств та спільних підприємств, облік яких ведеться за методом участі в капіталі	2 240		
33	Інші доходи (витрати) від дочірніх підприємств, спільно контрольованих суб'єктів господарювання та асоційованих підприємств	2 250		
34	Прибутки (збитки), що виникають від різниці між попередньою амортизованою собівартістю та справедливою вартістю фінансових активів, перекласифікованих з категорії за амортизованою собівартістю в категорію оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 260		
35	Накопичений прибуток (збиток) раніше визнаний в іншому сукупному доході в результаті перекласифікації фінансових активів з категорії оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до категорії оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 270		
36	Прибутки (збитки) від хеджування для хеджування групи об'єктів з позиціями ризику, що згортаються	2 280		
37	Прибуток (збиток) до оподаткування	2 290	109081	13337
38	Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	2 300	-19635	-2401

39	Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	2 310	89446	10936
40	Прибуток (збиток) від припиненої діяльності	2 320		
41	Прибуток (збиток)	2 330	89446	10936
Таблиця В - Розподіл прибутків або збитків		Код рядка	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
		1	2	3
42	Прибуток (збиток), що відноситься до власників материнського підприємства	2 340		
43	Прибуток (збиток), що відноситься до часток участі, що не забезпечують контролю	2 350		
Таблиця С - Прибуток на акцію (для звичайних акцій)		Код рядка	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
		1	2	3
44	Базовий прибуток на акцію	2 360		
45	Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	2 370		
46	Базовий прибуток (збиток) на акцію від припиненої діяльності	2 380		
47	Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію	2 390		
48	Розбавлений прибуток на акцію	2 400		
49	Розбавлений прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	2 410		
50	Розбавлений прибуток (збиток) на акцію від припиненої діяльності	2 420		
51	Загальна сума розбавленого прибутку (збитку) на акцію	2 430		

* Небанківська фінансова група

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

Генеральний директор

Найменування посади керівника відповідальної особи неонадільської фінансової групи

Особистий підпис

Мар'ян Хробак

Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ



28.04.2025р.
(дата)

Назва групи	Небанківська фін група "PrimoCollect(Прімоколект)"	
Тип групи за розміром	мала	
Повне найменування відповідальної особи НБФГ*	ТОВ «ФК «Кредит-Капітал»	
Код ЄДРПОУ відповідальної особи НБФГ	35234236	
Тип звіту		Консолідований
		Субконсолідований
Рівень округлення, використаний у звітності:	тис. грн.	
Період звітності (станом на):	01.01.2025	

Консолідований звіт про рух грошових коштів, прямий метод

	Код рядка	Поточний звітний період**	Порівняльний звітний період**
1 Грошові потоки від (для) операційної діяльності			
2 Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності			
3 Надходження від продажу товарів та надання послуг, в т.ч.	3000	43 517	26247
4 надходження від процентних доходів	3001	42 863	22985
5 Надходження від роялті, плати за послуги, комісійних та інших доходів	3010		
6 Надходження за орендою та подальшим продажем активів, утримуваних для оренди іншими особами і в подальшому утримуваних для продажу	3020		
7 Надходження від страхових премій за випущеними страховими (перестраховими) контрактами	3030		
8 Надходження (компенсації) від утримуваних контрактів перестрахування	3040		
9 Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності, в т.ч.	3050	583 788	383 198
10 надходження коштів у результаті цільового фінансування	3051	81	547
11 надходження від повернення авансів	3052	35 853	2037
12 надходження фінансових установ від повернення позик (кредити, лізинг, факторинг, відшкодування гарантійних платежів)	3053	52 180	1300
13 чисте збільшення/(зменшення) надходжень від доходів/витрат за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти у фізичних осіб	3054		
14 чисте збільшення/(зменшення) надходжень від доходів/витрат від операцій з іноземною валютою	3055		
15 інші надходження від операційної діяльності	3056	495 674	379314
16 Надходження грошових коштів від операційної діяльності	3060	627 305	409 445
17 Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності			
18 Виплати постачальникам за товари та послуги	3100	-113 778	-139221
19 Виплати за договорами, що утримуються в дилерських чи торговельних шлях	3110		
20 Виплати працівникам та виплати від їх імені	3120	-28 218	-16844
21 Виплати за випущеними страховими (перестраховими) контрактами	3130		
22 Виплати (сплачені премії) за утримуваними контрактами	3140		
23 Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю, в т.ч.	3150	-159 994	-13 388
24 виплати коштів у результаті цільового фінансування	3151		
25 виплати фінансових установ з надання позик (кредити, лізинг, факторинг, виплати за наданими гарантіями)	3152	-123 413	-280
26 інші виплати операційної діяльності	3153	-36 581	-13108
27 Виплати грошових коштів від операційної діяльності	3160	-301 990	-169 453
28 Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	3170	325 315	239 992
29 Податки на прибуток сплачені (повернені)	3180	-7 851	-159
30 Інші надходження (вибуття) грошових коштів	3190	-44 739	-4839
31 Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	3200	272 725	234 994
32 Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності			
33 Інші надходження грошових коштів від продажу інструментів капіталу чи боргових інструментів інших суб'єктів господарювання	3300		
34 Інші виплати грошових коштів для придбання інструментів капіталу або боргових інструментів інших суб'єктів господарювання	3310		
35 Придбання основних засобів	3320	-19 598	-34943
36 Дивіденди отримані	3330		
37 Проценти отримані	3340	2 403	727
38 Інші надходження (вибуття) грошових коштів	3350	-242 029	-128776
39 Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	3360	-259 224	-162 992
40 Грошові потоки від (для) фінансової діяльності			
41 Дивіденди сплачені	3400		
42 Інші надходження (вибуття) грошових коштів	3410		
43 Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	3500	0	0

44	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	3510		
45	Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	3520		
46	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу	3530	0	0
47	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	3540	117 396	45394
48	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	3550	130 897	117396

* Небанківська фінансова група

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

Генеральний директор

Найменування посади керівника відповідальної особи небанківської фінансової групи



Особистий підпис

Мар'ян Хробак

Власне ім'я ПРИЗВИЩЕ

28.04.2025р.
(дата)

Назва групи	Небанківська фін група "PrimoCol
Тип групи за розміром	мале
Повне найменування відповідальної особи НБФГ*	ТОВ «ФК «Кредит-Капітал»
Код ЄДРПОУ відповідальної особи НБФГ	35234236
Тип звіту	Консолідований
	Субконсолідований
Рівень округлення, використаний у звітності:	тис. грн.
Період звітності (станом на):	0101.2024

Консолідований звіт про зміни у власному капіталі

	Поточний звітний період	Код рядка	Статутний капітал			
			Раніше представлений	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді
1	Власний капітал на початок періоду	4000	16082			16082
2	Прибуток (збиток)	4010				
3	Інший сукупний дохід	4020				
4	Загальна сума сукупного доходу	4030	0	0	0	0
5	Випуск власного капіталу	4040				
6	Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	4050				
7	Збільшення через інші внески власників, власний капітал	4060				
8	Зменшення через інший розподіл між власниками, власний капітал	4070				
9	Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	4080				
10	Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	4090	0	0	0	0
11	Власний капітал на кінець періоду	4100	16082	0	0	16082

	Порівняльний звітний період	Код рядка	Статутний капітал			
			Раніше представлений	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді
1	Власний капітал на початок періоду	4000	16082			16082
2	Прибуток (збиток)	4010				
3	Інший сукупний дохід	4020				
4	Загальна сума сукупного доходу	4030	0	0	0	0
5	Випуск власного капіталу	4040				
6	Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	4050				
7	Збільшення через інші внески власників, власний капітал	4060				
8	Зменшення через інший розподіл між власниками, власний капітал	4070				
9	Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	4080				
10	Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	4090	0	0	0	0
11	Власний капітал на кінець періоду	4100	16082	0	0	16082

* Нейбанківська фінансова група

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

Генеральний директор

Найменування посади керівника відповідальної особи небанківської фінансової групи



Особистий підпис

Мар'ян
Засне ім'я

28.04.2025р.
(дата)

91

Емісійний дохід				Власні викуплені акції				Інша частка участі в капіталі				Накопичений інш	
Раніше представлений	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді	Раніше представлений	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді	Раніше представлений	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді	Раніше представлений	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Емісійний дохід				Власні викуплені акції				Інша частка участі в капіталі				Накопичений інш	
Раніше представлений	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді	Раніше представлений	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді	Раніше представлений	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді	Раніше представлений	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Інші резерви, Власний капітал										Переоцінений прибуток			
Інший сукупний дохід		Резервний капітал				Інші резерви							
Збільшення (зменшення) внаслідок управління в помилку попередніх періодів	Відображені в поточному періоді	Раніше представлений	Збільшення (зменшення) внаслідок зміни в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок управління в помилку попередніх періодів	Відображені в поточному періоді	Раніше представлений	Збільшення (зменшення) внаслідок зміни в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок управління в помилку попередніх періодів	Відображені в поточному періоді	Раніше представлений	Збільшення (зменшення) внаслідок зміни в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок управління в помилку попередніх періодів	Відображені в поточному періоді
		274			274					9731			9731
										89451			89451
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	89451	0	0	89451
		547			547					-547			-547
0	0	547	0	0	547	0	0	0	0	88904	0	0	88904
0	0	821	0	0	821	0	0	0	0	98638	0	0	98638

Інші резерви, Власний капітал										Переоцінений прибуток			
Інший сукупний дохід		Резервний капітал				Інші резерви							
Збільшення (зменшення) внаслідок управління в помилку попередніх періодів	Відображені в поточному періоді	Раніше представлений	Збільшення (зменшення) внаслідок зміни в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок управління в помилку попередніх періодів	Відображені в поточному періоді	Раніше представлений	Збільшення (зменшення) внаслідок зміни в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок управління в помилку попередніх періодів	Відображені в поточному періоді	Раніше представлений	Збільшення (зменшення) внаслідок зміни в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок управління в помилку попередніх періодів	Відображені в поточному періоді
		239			239					-1075			-1075
										10936			10936
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-95			-95
										10841	0	0	10841
		35			35					-35			-35
0	0	35	0	0	35	0	0	0	0	10806	0	0	10806
0	0	274	0	0	274	0	0	0	0	9731	0	0	9731

Власний капітал, що відноситься до контролера небанківської фінансової групи				Частки участі, що не забезпечують контролю				Власний капітал**			
Раніше представлені	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлень я помилок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлень я помилок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлень я помилок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді
								16082			16082
								98635			98635
								821			821
0	0	0	0	0	0	0	0	99456	0	0	99456
0	0	0	0	0	0	0	0	99456	0	0	99456
0	0	0	0	0	0	0	0	115538	0	0	115538

тис. грн.

Власний капітал, що відноситься до контролера небанківської фінансової групи				Частки участі, що не забезпечують контролю				Власний капітал			
Раніше представлені	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлень я помилок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлень я помилок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлень я помилок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді
								15246			15246
								10936			10936
								-95			-95
0	0	0	0	0	0	0	0	10841	0	0	10841
0	0	0	0	0	0	0	0	10841	0	0	10841
0	0	0	0	0	0	0	0	26087	0	0	26087

31.10.2024	3	ТзОВ "ФК" "Кредит-капітал"	35234236	126352342362024	26	ТзОВ "ФК" "Кредит-капітал"	35234236	Кредитування та факторинг	804	ТзОВ "ФК" "Тайгер Фінанс"
31.10.2024	3	ТзОВ "ФК" "Кредит-капітал"	35234236	127352342362024	27	ТзОВ "ФК" "Кредит-капітал"	35234236	Кредитування та факторинг	804	ТзОВ "ФК" "Тайгер Фінанс"
30.11.2024	3	ТзОВ "ФК" "Кредит-капітал"	35234236	128352342362024	28	ТзОВ "ФК" "Кредит-капітал"	35234236	Кредитування та факторинг	804	ТзОВ "ФК" "Тайгер Фінанс"
27.12.2024	3	ТзОВ "ФК" "Кредит-капітал"	35234236	129352342362024	29	ТзОВ "ФК" "Кредит-капітал"	35234236	Кредитування та факторинг	804	ТзОВ "ФК" "Тайгер Фінанс"
31.12.2024	3	ТзОВ "ФК" "Кредит-капітал"	35234236	130352342362024	30	ТзОВ "ФК" "Кредит-капітал"	35234236	Кредитування та факторинг	804	ТзОВ "ФК" "Тайгер Фінанс"
31.12.2024	3	ТзОВ "ФК" "Кредит-капітал"	35234236	131352342362024	31	ТзОВ "ФК" "Кредит-капітал"	35234236	Кредитування та факторинг	804	ТзОВ "ФК" "Тайгер Фінанс"
31.12.2024	3	ТзОВ "ФК" "Кредит-капітал"	35234236	132352342362024	32	ТзОВ "ФК" "Кредит-капітал"	35234236	Кредитування та факторинг	804	ТзОВ "ФК" "Тайгер Фінанс"
								Сектор інших фінанс		

Генеральний директор

Мар'ян Хребак
Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ

Особистий підпис

Найменування посади керівника виконавчої

28.04.2025р.

(дата)



12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
Код ЄДРПОУ учасника 2 НБФГ	Код країни учасника 2 НБФГ	Сектор учасника 2 НБФГ	Код пов'язаності ВГО	Код ВГО НБФГ	Код фінансового інструменту	Дата виписки	Дата завершення	Сума договору/правочину, тис. грн	Валюту договору/правочину	Дата транзакції
43561909	804	Кредитування та факторинг	#	7	#	31.12.2024	16.02.2029	360	980	01.03.2024
43561909	804	Кредитування та факторинг	#	7	#	31.12.2024	16.02.2029	200	980	05.03.2024
43561909	804	Кредитування та факторинг	#	7	#	31.12.2024	16.02.2029	740	980	07.03.2024
43561909	804	Кредитування та факторинг	#	7	#	31.12.2024	16.02.2029	450	980	05.04.2024
43561909	804	Кредитування та факторинг	#	7	#	31.12.2024	16.02.2029	200	980	30.04.2024
43561909	804	Кредитування та факторинг	#	7	#	31.12.2024	16.02.2029	500	980	24.09.2024
43561909	804	Кредитування та факторинг	#	7	#	31.12.2024	16.02.2029	500	980	26.09.2024
43561909	804	Кредитування та факторинг	#	7	#	31.12.2024	16.02.2029	250	980	04.10.2024
43561909	804	Кредитування та факторинг	#	7	#	31.12.2024	16.02.2029	500	980	01.11.2024
43561909	804	Кредитування та факторинг	#	7	#	31.12.2024	16.02.2029	400	980	05.11.2024
43561909	804	Кредитування та факторинг	#	7	#	31.12.2024	16.02.2029	160	980	22.11.2024
43561909	804	Кредитування та факторинг	#	7	#	31.12.2024	16.02.2029	100	980	05.12.2024
43561909	804	Кредитування та факторинг	#	7	#	31.12.2024	16.02.2029	500	980	30.01.2024
43561909	804	Кредитування та факторинг	#	7	#	31.12.2024	16.02.2029	197.5	980	31.01.2024
43561909	804	Кредитування та факторинг	#	7	#	31.12.2024	16.02.2029	191.9	980	29.02.2024
43561909	804	Кредитування та факторинг	#	7	#	31.12.2024	16.02.2029	224.6	980	31.03.2024
43561909	804	Кредитування та факторинг	#	7	#	31.12.2024	16.02.2029	226.8	980	30.04.2024
43561909	804	Кредитування та факторинг	#	7	#	31.12.2024	16.02.2029	238.7	980	31.05.2024
43561909	804	Кредитування та факторинг	#	7	#	31.12.2024	16.02.2029	231	980	30.06.2024
43561909	804	Кредитування та факторинг	#	7	#	31.12.2024	16.02.2029	238.8	980	31.07.2024
43561909	804	Кредитування та факторинг	#	7	#	31.12.2024	16.02.2029	500	980	01.08.2024
43561909	804	Кредитування та факторинг	#	7	#	31.12.2024	16.02.2029	500	980	30.08.2024
43561909	804	Кредитування та факторинг	#	7	#	31.12.2024	16.02.2029	238.8	980	31.08.2024
43561909	804	Кредитування та факторинг	#	7	#	31.12.2024	16.02.2029	234.4	980	30.09.2024
43561909	804	Кредитування та факторинг	#	7	#	31.12.2024	16.02.2029	200	980	30.09.2024

43561909	804	Кредитування та факторинг	#	7	#	31.12.2024	16.02.2029	259.9	980	31.10.2024
43561909	804	Кредитування та факторинг	#	7	#	31.12.2024	16.02.2029	200	980	31.10.2024
43561909	804	Кредитування та факторинг	#	7	#	31.12.2024	16.02.2029	266.8	980	30.11.2024
43561909	804	Кредитування та факторинг	#	7	#	31.12.2024	16.02.2029	200	980	27.12.2024
43561909	804	Кредитування та факторинг	#	7	#	31.12.2024	16.02.2029	280	980	31.12.2024
43561909	804	Кредитування та факторинг	#	7	#	31.12.2024	16.02.2029	100	980	31.12.2024
43561909	804	Сектор інших фінанс	#	30	#	31.12.2024	16.02.2029	5	980	31.12.2024

23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
Залишок на початок звітного періоду, тис. грн	Сума гривнякий, тис. грн	Валюта транзакцій	Характеристика транзакцій	Залишок на кінець звітного періоду, тис. грн	Залишок на кінець звітного періоду у валюті договору/позачасу, тис.	Код рядка консолідованої звітності (акції)	Код рядка консолідованої звітності (зобов'язання)	Тип об'єкта застави	Вартість застав, тис. грн	Примітки
11913	360	980	отримання	16273	16273	1150	1500	#	#	
11913	200	980	отримання	16273	16273	1150	1500	#	#	
11913	740	980	отримання	16273	16273	1150	1500	#	#	
11913	450	980	отримання	16273	16273	1150	1500	#	#	
11913	200	980	отримання	16273	16273	1150	1500	#	#	
11913	500	980	отримання	16273	16273	1150	1500	#	#	
11913	500	980	отримання	16273	16273	1150	1500	#	#	
11913	250	980	отримання	16273	16273	1150	1500	#	#	
11913	500	980	отримання	16273	16273	1150	1500	#	#	
11913	400	980	отримання	16273	16273	1150	1500	#	#	
11913	160	980	отримання	16273	16273	1150	1500	#	#	
11913	100	980	отримання	16273	16273	1150	1500	#	#	
2528.3	500	980	повернення/погашен	3162.5	3162.5	1150	1500	#	#	
2528.3	197.5	980	отримання	3162.5	3162.5	1150	1500	#	#	
2528.3	191.9	980	отримання	3162.5	3162.5	1150	1500	#	#	
2528.3	224.6	980	отримання	3162.5	3162.5	1150	1500	#	#	
2528.3	226.8	980	отримання	3162.5	3162.5	1150	1500	#	#	
2528.3	238.7	980	отримання	3162.5	3162.5	1150	1500	#	#	
2528.3	231	980	отримання	3162.5	3162.5	1150	1500	#	#	
2528.3	238.8	980	отримання	3162.5	3162.5	1150	1500	#	#	
2528.3	500	980	повернення/погашен	3162.5	3162.5	1150	1500	#	#	
2528.3	500	980	повернення/погашен	3162.5	3162.5	1150	1500	#	#	
2528.3	238.8	980	отримання	3162.5	3162.5	1150	1500	#	#	
2528.3	234.4	980	отримання	3162.5	3162.5	1150	1550	#	#	
2528.3	200	980	повернення/погашен	3162.5	3162.5	1150	1550	#	#	

Назва групи		Небанківська фінансова група "PrimeCollect(Прімоколект)"								
Тип групи за розміром		мала								
Повне найменування відповідальної особи НБФГ		ТОВ «ФК «Кредит-Капітал»								
Код СДРНОУ відповідальної особи НБФГ										
Тип звіту		Консолідований Субконсолідований								
Рівень округлення, використаний у звітності		тисяч грн.								
Період звітності (станом на)		01.01.2025р.								
Звіт про поточний стан щодо достатності регулятивного капіталу та пруденційних нормативів небанківської фінансової групи та її підрозділів										
№ з/п	Повне найменування учасника НБФГ*	Код за СДРНОУ	Надавач фінансових послуг/надавач супроводжених послуг	Назва підрозділу учасника (СП*/КП*/не належить)	Регулятивний капітал	Необхідний розмір регулятивного капіталу	Відхилення (сума вкладень учасника групи/підрозділу у статутний капітал та у інші фінансові інструменти участі в капіталі інших учасників цієї групи/підрозділу)	Достатність регулятивного капіталу (колонка 6- колонка 7- колонка 8)	Коментарі (за необхідності)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Кредит-Капітал»	32234236	Надавач фінансових послуг		101746	5000		X		
2	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінанс	43561909	Надавач фінансових послуг		13792	5000		X		
3								X		
4								X		
5								X		
6								X		
7								X		
8								X		
9								X		
10								X		
11								X		
12								X		
13								X		
14								X		
15								X		
16								X		
17								X		
18								X		
19								X		
20								X		
21								X		
Результативний капітал КПП					115538	10000		X		
Результативний капітал СП								105538		
Результативний капітал і його учасників НБФГ, який не входить до складу визначеної підрозділу/груп								0		
Результативний капітал НБФГ					115538	10000	0	0		
								0		
								105538		

Генеральний директор
Підписуючий посади керівника відповідальної особи

Особистий підпис

М.П. «Л.Х.Робот»

Відомості в ПРГВБД

28.04.2025р.

(друк)

* НБФГ - небанківська фінансова група
** СП - страхова підприємства
*** КП - кредитно-інвестиційна підприємства



5

25

Інформація про діяльність небанківської фінансової групи
Небанківська фінансова група "PrimoCollect (Прімоколект)"

(повне найменування небанківської фінансової групи)

Таблиця 1

I. Загальна інформація про небанківську фінансову групу

№ з/п	Питання	Інформація
1	2	3
1	Повне найменування	Небанківська фінансова група "PrimoCollect (Прімоколект)"
2	Телефон	032-242-99-36
3	Дата визнання	31.12.2024 р.
4	Галузева перевага (страхова, кредитна, інше)	Кредитна, інша
5	Контролер небанківської фінансової групи	Ewa Zakowicz (Ева Заковіч)
6	Ідентифікаційний / реєстраційний / податковий код/номер контролера	2738618860
7	Відповідальна особа небанківської фінансової групи	ТОВ «ФК «Кредит-Капітал»
8	Ідентифікаційний/реєстраційний/податковий код/номер відповідальної особи	35234236
9	Місцезнаходження відповідальної особи	79018, м. Львів, вул. Смаль-Стоцького 1, корп. 28
10	Вебсайт (за наявності)	http://www.primocollect.com.ua/

Таблиця 2

II. Склад учасників небанківської фінансової групи

№ з/п	Повне найменування	Ідентифікаційний / реєстраційний / податковий код/номер	Основний вид діяльності	Перелік фінансових послуг, які має право надавати учасник групи	Країна реєстрації	Розмір сукупної участі контролера в учаснику (%)	Державний орган, що здійснює нагляд на індивідуальній основі за учасником	Аудитор, який здійснив аудит річної фінансової звітності	Висновок за результатами аудиту фінансової звітності
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Товариство з Обмеженою Відповідальністю "Фінансова Компанія "Кредит-капітал"	35234236	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.г.у.	Факторинг, Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Україна	100% НВЗ	НБУ	ТзОВ "Аудиторська фірма "Олеся" Код ЄДРПОУ 22930490	
2	Товариство з Обмеженою Відповідальністю "Фінансова Компанія "Тайгер Фінанс"	43561909	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.г.у.	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Україна	100% НВЗ	НБУ	ТзОВ "Аудиторська фірма "Олеся" Код ЄДРПОУ 22930491	
3									
4									
5									
6									
7									
8									
9									
10									
11									
12									
13									
14									
15									
16									
17									
18									
19									
20									

Таблиця 3

III. Місцезнаходження учасників небанківської фінансової групи

№ з/п	Повне найменування	Адреса місцезнаходження
1	2	3
1	Товариство з Обмеженою Відповідальністю "Фінансова Компанія "Кредит-капітал"	79018, Україна, м. Львів, Франківський р-н, вул. Смаль-Стоцького 1, корп. 28

2	Товариство з Обмеженою Відповідальністю "Фінансова Компанія "Тайгер Фінанс"	79018, Україна, м. Львів, Франківський р-н, вул. Смаль-Стоцького 1, корп. 28
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		
11		
12		
13		
14		
15		
16		
17		
18		
19		
20		

IV. Основні фінансові показники учасників небанківської фінансової групи (тис. грн)

Таблиця 4

№ з/п	Повне найменування	Загальні активи			Фінансовий результат		
		31.12.2024*	31.12.2023**	кв. 20**	31.12.2024*	31.12.2023**	кв. 20***
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Товариство з Обмеженою Відповідальністю "Фінансова Компанія "Кредит-капітал"	388672	259617		86605	5534	
2	Товариство з Обмеженою Відповідальністю "Фінансова Компанія "Тайгер Фінанс"	34091	26859		2846	5402	
3							
4							
5							
6							
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
Усього за всіма учасниками		422763	286476		89451	10936	
Усього за небанківськими фінансовими установами		422763	286476		89451	10936	
Усього за страховиками							

V. Запевнення

Я, Хробак Мар'ян Романович
(прізвище, власне ім'я, по батькові)

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

Відповідно до Закону України "Про захист персональних даних" підписанням цього документа я надаю Національному банку згоду на обробку моїх персональних даних для здійснення Національним банком повноважень, визначених Законом України "Про Національний банк України", Законом України "Про фінансові послуги та фінансові компанії".

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 запевнення надавати в найкоротший строк уточнену, достовірну інформацію та оригінали відповідних документів для оновлення таких персональних даних.

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

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

Генеральний директор

Найменування посади керівника відповідальної особи небанківської фінансової групи



Особистий підпис

(Handwritten signature of Mar'yan Hrobak)

28.04.2025р.

(дата)

Мар'ян Хробак

Власне ім'я ПРИЗВИЩЕ

Пояснювальна записка
до консолідованої звітності небанківської фінансової групи, включаючи інформацію про операції
з пов'язаними з небанківською фінансовою групою особами

Небанківська фінансова група "PrimoCollect(Прімоколект)"

Станом на 31.12.2024 р. , за 2024 рік

1. Периметр консолідації небанківської фінансової групи.

Таблиця 1

№ з/п	Назва учасника НБФГ	Код ЄДРПОУ учасника НБФГ	Переважний вид діяльності ¹	Належність до підгрупи НБФГ (кредитно- інвестиційної / страхової)
	1	2	3	4
1	Товариство з Обмеженою Відповідальністю "Фінансова Компанія "Кредит-капітал"	35234236	<ul style="list-style-type: none"> • надання позик; • факторинг; • надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів; 	кредитно-інвестиційної

2	Товариство з Обмеженою Відповідальністю "Фінансова Компанія "Тайгер Фінанс"	43561909	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у	кредитно-інвестиційної
---	--	----------	---	------------------------

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

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

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

Підприємство знаходиться за адресою Україна, м. Львів, вул. Смаль Стоцького 1, коп. 28.
Працюючих 113 осіб відповідно на 31.12.2024 р.
Станом на 31.12.2023 р. та 31.12.2024 р. засновниками Підприємства є:

Учасник	31.12.2023 р.	31.12.2024 р.
PCOLLECT HOLDING LIMITED	грн. 10,581,936.44	грн. 10,581,936.44

1.2. Інформація про ТОВ "ФК "ТАЙГЕР ФІНАНС"

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

Місцезнаходження: Україна, 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 2024 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:

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

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

У Товариства немає відокремлених підрозділів та філій.

Працюючих 11 осіб відповідно на 31.12.2024 р.

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

1.3. Контролер небанківської фінансової групи: Ewa Zakowicz (Ева Заковіч)

Заява про відповідність

Ця консолідована фінансова звітність Групи (надалі — «Консолідована звітність») за 2024 рік була підготовлена відповідно до вимог Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, затвердженого Постановою НБУ № 202 від 29 грудня 2023 року.

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

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

Ця звітність називається консолідованою відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України № 202 від 29 грудня 2023 року та включає фінансову звітність Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «Кредит-капітал» та Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «Гайгер Фінанс» за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року.

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

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

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

Принципи консолідації

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

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

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

Основа формування облікових політик

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

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

Зміни в облікових політиках

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

2.2 Опис суттєвих статей консолідованої звітності небанківської фінансової групи:

Таблиця 2

№	Показник	Елемент показника, дані щодо якого розкриваються
---	----------	--

з/п	назва показника	код рядка	загальна сума, тис. грн	короткий зміст	сума, тис. грн
1	2	3	4	5	6
1	Основні засоби	1000	25667	Придбання обладнання та інших основних засобів	6153
2	Інші фінансові активи	1040	10809	Купівля інвестиційної нерухомості в процесі будівництва	14255
4	Торговельна та інша дебіторська заборгованість, в т.ч.	1150	197405	Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	16121
				Придбані портфелі заборгованостей по кредитам	885617
				Резерви на знецінення активів по портфелях	-806531

					Заборгованості по виданих кредитах	219558
					Резерви на знецінення активів по кредитах	107303
					Дебіторська заборгованість за виданими авансами	6064
5	Грошові кошти та еквіваленти	1160	130897		Грошові кошти на рахунках в банках	130897
6	Інші фінансові зобов'язання	1550	107119		Розрахунки по нарахованих % по отриманим валютним кредитам	102710
					Інші поточні зобов'язання	4409
7	Інші операційні доходи	2010	21099		Дохід від операційної курсової різниці	20244
8	Інші	2100	403661		Інформаційно-	85430

операційні витрати					консультативні послуги				
					Послуги зв'язку			664	
					Послуги з оренди			4212	
					Колекторські послуги			47729	
					Послуги з пошуку персоналу			1191	
					Поштові послуги			1578	
					Рекламні послуги			938	
					Плата за розрах.-касове обслуговування та інші послуги банку			924	
					Послуги судового збору			23119	
					Розрахунки по податках			274	

				Резерви на знецінення активів по кредитах	207228
				Витрати від операційної курсової різниці	30374

2.3. Внутрішньо-групові операції

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

За період 2024 р. внутрішньо-групові операції були наступні:

- Надання кредиту ТзОВ»ФК»Тайгер Фінанс» від ТзОВ»ФК»Кредит капітал» згідно Кредитного договору № 16/02-21 від 16.01.2021р. Сума наданого кредиту в 2024 р. -4360 тис. грн. Ця сума знята з консолідованої звітності, як внутрішньо-групова операція. Нараховані %% складають -2834 тис.грн. , погашено %% по кредиту -2200 тис грн. Ці суми зняті з доходів, витрат підприємств НБФГ в консолідованій звітності НБФГ.

2.4 Функціональна валюта

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

2.5 Основа підготовки фінансової звітності

Ця консолідована фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості.

Відповідальна особа НБФГ прийняла рішення не проводити перерахунок консолідованої фінансової звітності за 2024 рік згідно МСБО 29.

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

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

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

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

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

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

Економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. За 2024 рік індекс інфляції сповільнився.

3. Інформація щодо діяльності небанківської фінансової групи

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

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

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

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

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

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

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

учасник Товариства, який володів часткою Статутного капіталу у розмірі 100 % у період з 21.04.2020р. по 31.12.2024 р. - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МЕДЖІК ФІНАНС", код за ЄДРПОУ 43587534;

Директор Товариства – Ева Заковіч, код ПІН 2738618860.

Таблиця 3

Інформація щодо пов'язаних осіб небанківської фінансової групи

№ з/п	Звітна дата	Найменування учасника НБФГ	Код (номер) учасника НБФГ	Найменування/ прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) пов'язаної з учасником НБФГ особи	Код (номер) пов'язаної з учасником НБФГ особи	Код виду пов'язаної з учасником НБФГ особи
1	2	3	4	5	6	7

1	31.12.2024	ТзОВ "Фінансова Компанія "Кредит- капітал"	35234236	PCOLLECT HOLDING LIMITED	HE 257115	02
2	31.12.2024	ТзОВ "Фінансова Компанія "Кредит- капітал"	35234236	Генеральний директор- Хробак Мар'ян Романович	3114508299	03
3	31.12.2024	ТзОВ "Фінансова Компанія "Тайгер Фінанс"	43561909	ТзОВ»МЕДЖІК ФІНАНС»	43587534	02
4	31.12.2024	ТзОВ "Фінансова Компанія "Тайгер Фінанс"	43561909	Директор Товариства – Кременський Антон Олександрович	2868412258	03

Основний вид діяльності за Національним класифікатором України "Класифікація видів	Код типу пов'язаної з	Код резидентності пов'язаної з учасником НБФГ
--	--------------------------	---

економічної діяльності ДК 009:2010", затвердженим наказом Державного комітету України з питань технічного регулювання та споживчої політики від 11 жовтня 2010 року № 457 (зі змінами) (далі – КВЕД)	учасники НБФГ особи	особи
8	9	10
64.99	1	2
	3	1
70.22	1	1
	3	1

Код країни реєстрації пов'язаної з учасником НБФГ особи	Частка сукупної участі учасника НБФГ у пов'язаній особі %	Вид операцій з пов'язаною особою протягом звітного періоду (за наявністю)	Сума операцій з пов'язаною особою протягом звітного періоду, тис. грн	Наявність заборгованості учасника НБФГ станом на кінець звітного періоду за операціями з пов'язаними особами (зазначити вид заборгованості: дебіторська чи кредиторська)	Сума наявної в учасника НБФГ заборгованості станом на кінець звітного періоду за операціями з пов'язаною особою, тис. грн
11	12	13	14	15	16

196	100	-	-	кредиторська заборгованість	246733
804	0	Нарахована зарплата	23	кредиторська заборгованість	4
804	100	-	-	-	-
804	-	Нарахована зарплата	54	Кредиторська заборгованість	2

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

3.2. Інформація про субординований борг

Станом на 31 грудня 2024 року у НБФГ відсутній субординований борг.

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

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

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

Таблиця 4

					Операції, не пов'язані з діяльністю з надання фінансових послуг
--	--	--	--	--	---

№ з/п	Найменування учасника НБФГ	учасника небанківської фінансової групи	відповідно до КВЕД учасника НБФГ	сума отриманих доходів за звітний період, тис. грн	сума дебіторської заборгованості, тис. грн	сума кредиторської заборгованості, тис. грн	економічна суть операції
1	2	3	4	5	6	7	8
1	ТОВ "ФК»Кредит-капітал»	35234236	68.20	763	-	44	Послуги наданням в оренду власного чи орендованого нерухомого майна

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

Станом на 31 грудня 2024 року та впродовж звітного періоду Небанківська фінансова група "PrimoCollect (Прімоколект)" не приймала участі в державних / муніципальних програмах.

3.6. коригування консолідованої звітності небанківської фінансової групи.

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

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

4.1. 1. Забезпечення безперервності діяльності.

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

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

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

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

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

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

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

Учасники НБФГ, Відповідальна особа НБФГ мають Інформаційні системи групи, які забезпечують складання консолідованої звітності, надання небанківською фінансовою групою необхідної інформації з метою здійснення нагляду Національним банком України на

консолідованій основі. Інформаційні системи учасників НБФГ забезпечують ведення облікових і реєструючих систем учасників НБФГ шляхом використання відповідного програмного забезпечення, що забезпечує облік послуг клієнтів учасника НБФГ та здійснює реєстрацію їхніх операцій.

Технічне забезпечення учасників НБФГ забезпечує функціонування облікової і реєструючої систем учасника НБФГ та створюється на основі комп'ютерних систем, які можуть забезпечити виконання технологічних операцій з ведення обліку в цих системах. Склад та структура технічного забезпечення визначаються учасниками НБФГ самостійно з огляду на його можливість постійно дотримуватися вимог до облікової і реєструючої систем установлених законодавством України з питань регулювання ринків фінансових послуг.

Учасники НБФГ забезпечують захист інформації власних облікових і реєструючих системах з метою унеможливлення будь-яких змін щодо даних, зафіксованих після здійснення операцій засобами програмного забезпечення.

Учасники НБФГ використовують засоби захисту інформації відповідно до вимог законодавства та підтримують належний рівень інформаційної безпеки. Належний рівень інформаційної безпеки учасників НБФГ досягається за допомогою застосування комплексу програмних/технічних засобів і організаційних заходів, спрямованих на забезпечення захищеності інформації зловмисного використання, руйнування, несанкціонованого оприлюднення, несанкціонованих змін, знищення, недоступності.

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

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

Учасники НБФГ зобов'язані подавати Відповідальній особі звіти та інформацію, необхідні для складання звітів про діяльність небанківської фінансової групи, консолідованої звітності, підготовки інформації щодо деталізації окремих статей фінансової звітності, щодо внутрішнь-групових операцій, розрахунку достатності регулятивного капіталу.

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

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

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

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

Механізмом внутрішнього контролю за достовірністю, повнотою та своєчасністю надання інформації полягає в здійсненні внутрішніх перевірок та проведенні зовнішнього аудиту консолідованої фінансової звітності НБФГ.

Суб'єктом аудиторської діяльності, що здійснює перевірку консолідованої звітності про діяльність небанківської фінансової групи, є особа, не пов'язана з учасниками такої небанківської фінансової групи. Достовірність та повнота річної консолідованої звітності про діяльність НБФГ підтверджуються аудиторським звітом суб'єкта аудиторської діяльності за результатами аудиту консолідованої фінансової звітності НБФГ.

4.1.4. Здійснення внутрішнього контролю;

Система внутрішнього контролю НБФГ побудована з врахуванням того, що учасниками НБФГ є небанківські фінансові установи (фінансові компанії - надавачі фінансових послуг), які за рахунок власних коштів надають фінансові послуги з надання коштів та банківських металів у кредит, та/або послуги з факторингу. Система внутрішнього контролю забезпечує здійснення попереднього, поточного та подальшого контролю за діяльністю учасників НБФГ.

4.2. Корпоративне управління;

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

4.3. Система управління ризиками.

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

Кредитний ризик

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

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом НБФГ є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація (публічна інформація, що розкривається банками щодо звітності тощо) щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

НБФГ використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

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

Балансова вартість фінансових активів включає відображення максимального кредитного ризику

НБФГ, та має наступне відображення:

	31.12.2024	31.12.2023
Інші фінансові активи	10809	14255
Торговельна та інша дебіторська заборгованість, у тому числі:	197405	93889
поточна торговельна дебіторська заборгованість	16121	15546
поточна інша дебіторська заборгованість	181284	78343
непоточна інша дебіторська заборгованість	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	130897	117396
	339111	225 540

Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

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

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

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

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

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

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

Ризик ліквідності

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

4.4. Внутрішній аудит небанківської фінансової групи.

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

Станом на 31.12.2024 Служба внутрішнього аудиту мала у своєму складі 1 аудитора який здійснював свою діяльність в НБФГ. Підвищена увага приділялась ефективності системи внутрішнього контролю та процесам, що несуть суттєві ризики в діяльності НБФГ, а саме: дотримання вимог нормативних документів Національного банку України та Законів України, прийнятих у 2024 році; організація процесу роботи зі зверненнями громадян; дотримання вимог чинного законодавства України щодо персональних даних; організація процесу щодо управління інформаційною безпекою; організація процесу дотримання вимог законодавства України та Закону України, що регулюють відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, перевірка порядку формування та достовірності звітності (статистичної та управлінської); дотримання виконання вимог Національного банку України щодо діяльності.

4.5. Докапіталізація чи деномінація, викуп акцій.

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

4.6. Інформація щодо подій після дати закінчення звітного періоду.

За період з 01.01.2025 (після дати балансу) до дати надання аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора) аудиту не надана та не ідентифікована інформація щодо подій, які істотно вплинули б 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 2024 році. НБУ зазначає, що підтримання діяльності надавачів небанківських фінансових послуг є ключовим завданням в умовах воєнного стану.

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

Ні учасники НБФГ, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску, тобто після 10 травня 20245 р.

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

Станом на 31 грудня 2024 року не зафіксовано жодних випадків порушення або недотримання вимог по регулятивному капіталу. НБФГ вживає усіх необхідних заходів по дотриманню розміру регулятивного капіталу, підтвердженням яких є відсутність порушень.

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

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

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

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

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

Хробак М.Р.

Омелюх І.В.

(підпис)

(підпис)



У цьому документі прошиито, пронумеровано та
скріплено підписом і печаткою
35 (тридцять п'ять) аркушів

Ключовий партнер з аудиту,
аудитор
ТОВ «АФ «Олеся» І.В. Чередниченко

