

**ТОВ "АУДИТОРСЬКА
ФІРМА "СОВА"
"AUDIT COMPANY "SOVA" LTD**
Україна, 03028, м. Київ
вул. Саперно - Слобідська,
б. 10 оф. 137
(044) 334 43 14
(050) 401 95 88
(067) 401 95 88



**AUDITING COMPANY
"AUDIT COMPANY
"SOVA" LTD**
Ukraine, 03028, Kyiv
Saperno - Slobidska str.
h. 10, of. 137
(044) 334 43 14
(067) 401 95 88
(050) 401 95 88

[http:// www.sova-audit.com](http://www.sova-audit.com)

ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTI
Незалежного практикуючого фахівця
щодо річних звітних даних (даних звітності)
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТ- КАПІТАЛ»
за 2025 рік
(станом на 31 грудня 2025 року)

Керівництву та учасникам
ТзОВ «ФК «КРЕДИТ- КАПІТАЛ»

Національному банку України

Ідентифікація рівня впевненості

Це завдання є завданням з наданням обґрунтованої впевненості.

Ідентифікація та опис інформації з предмета завдання

Ми здійснили виконання завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації, щодо річних звітних даних (даних звітності) та оцінки окремих статей активів Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТ- КАПІТАЛ» (код згідно з ЄДРПОУ 35234236, місцезнаходження: Україна, 79018, Львівська обл., місто Львів, вулиця Смаль - Стоцького, будинок 1, корпус 28) (далі – ТзОВ «ФК «КРЕДИТ- КАПІТАЛ» або Товариство), за 2025 рік / станом на 31 грудня 2025 року, у відповідності до Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації, а також вимог чинного законодавства України.

Метою завдання є надання обґрунтованої впевненості щодо відповідності річних звітних даних (даних звітності) за 2025 рік/станом на 31 грудня 2025 року Товариства вимогам Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, які затверджені Постановою Правління Національного банку України № 123 від 25 листопада 2021 року (далі – Правила № 123) та підтвердження оцінки окремих статей активів Товариства відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, яка передбачена «Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг», затверджених Постановою Правління Національного банку України № 199 від 29 грудня 2023 року (далі - Положення № 199).

Річні звітні дані (даних звітності), що додаються та є предметом завдання з надання впевненості, складаються з:

- Даних фінансової звітності FR0;
- Даних консолідованої фінансової звітності FR1;
- Даних регуляторного балансу LRF01;
- Даних про позабалансові зобов'язання LRF02;
- Даних про дебіторську та кредиторську заборгованість LRF04;
- Даних про грошові кошти та їх еквіваленти LRF05;
- Даних про субординований борг фінансової компанії LRF06;
- Даних про залучені кошти LRF07;
- Даних про структуру інвестицій фінансової компанії LRF08;
- Даних про договори та операції за гарантіями LRG01;
- Даних про портфель за зобов'язаннями за наданими гарантіями LRG02;
- Даних про договори та операції факторингу LRI01;
- Даних про договори та операції фінансового лізингу LRL01;
- Даних про великі ризики фінансової компанії за гарантіями LRN01;
- Даних про компенсації та дорогоцінні метали LRN02;
- Даних про договори та операції за наданими кредитами LRR01;

Застосовані критерії

Критерії, за допомогою яких було оцінено річні звітні дані (дані звітності), містяться у Правилах № 123 та полягають у підтвердженні достовірності Річних звітних даних, а саме того, чи складені вони на підставі даних бухгалтерського обліку, управлінського, персоніфікованого обліку, даних обліково - реєструючих систем, даних про здійснені операції за відповідний період і містять показники діяльності, що не суперечать один одному та є порівняними, у відповідності до вимог Національного банку України щодо порядку формування показників звітності, який розміщено на сторінці офіційного Інтернет - представництва Національного банку України в розділі «Статистика/Організація статистичної звітності/Реєстр показників звітності учасників ринку небанківських фінансових послуг».

Критерії щодо оцінки окремих статей активів Товариства визначені у Міжнародних стандартах фінансової звітності.

Обмеження щодо розповсюдження

Оскільки застосовані критерії, визначені у Правилах № 123, розроблені Національним банком України з регуляторними цілями, попереджаємо, що інформація з предмета завдання може не підходити для іншої мети.

Цей Звіт складений виключно для надання до Національного банку України, в результаті чого він не може використовуватися для інших цілей і не може бути розповсюдженим між іншими сторонами, ніж ТзОВ «ФК «КРЕДИТ- КАПІТАЛ», або Національний банк України.

Відповідальність сторін

Управлінський персонал несе відповідальність за складання звітних даних, відповідно до чинного законодавства України та Правил № 123, та за такий внутрішній контроль, який він вважає необхідним для складання звітних даних, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Управлінський персонал несе відповідальність за наявність суттєвих невідповідностей між інформацією у річних звітних даних фінансової установи, підготовлених відповідно до вимог «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затвердженого

Постановою Національного банку України від 25.11.2021 р. N 123, щодо якої надається впевненість, та іншою інформацією, що розкривається Товариством та подається до Національного банку України.

Відповідальністю аудитора є висловлення думки з обґрунтованою впевненістю щодо відповідності річних звітних даних фінансової компанії, які подаються до Національного банку України, вимогам Правил № 123, та підтвердження оцінки активів згідно вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності - на основі результатів проведеної нами перевірки.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що виконане завдання з надання впевненості відповідно до МСЗНВ 3000, завжди виявить суттєве викривлення, коли таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на рішення користувачів, що приймаються на основі цієї інформації.

Ми виконали наше завдання з надання впевненості відповідно до Міжнародного стандарту завдання з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» (надалі – МСЗНВ 3000).

Цей стандарт вимагає від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання завдання для отримання достатніх і прийнятних доказів для того, щоб надати висновок, призначений підвищувати ступінь довіри користувачів, інших ніж відповідальна сторона, до інформації, наведеної у Звітних даних компанії за відповідними критеріями.

Виконуючи завдання з надання впевненості відповідно до вимог МСЗНВ 3000, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання.

Аудиторська фірма дотримується вимог Міжнародного стандарту управління якістю 1 «Управління якістю для фірм, що виконують аудити чи огляди фінансової звітності, або інші завдання з надання впевненості чи супутніх послуг» і Міжнародного стандарту управління якістю 2 «Перевірки якості завдання» та, відповідно, розробила, впровадила та використовує комплексну систему управління якістю для проведення аудитів та виконання фірмою інших завдань щодо надання впевненості і супутніх послуг, яка забезпечує фірмі обґрунтовану впевненість в тому, що:

- фірма і її персонал виконують свої обов'язки відповідно до професійних стандартів, застосовних правових і нормативних вимог, а також виконують завдання відповідно до таких стандартів і вимог;

- звіти із завдань, що надаються фірмою або партнерами із завдань, є належними та доречними в даних обставинах.

Ми дотримались вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Кодексі етики професійних бухгалтерів, затвердженому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Інші питання

Наша думка щодо річної фінансової звітності Товариства за 2025 рік міститься у нашому звіті незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТ- КАПІТАЛ» за 2025 рік / станом на 31 грудня 2025 року.

Огляд виконаної роботи

Відповідність річних звітних даних Товариства вимогам Правил № 123

Завдання передбачало виконання процедур для отримання аудиторських доказів щодо того, чи складені дані звітності на підставі даних бухгалтерського, управлінського,

персоніфікованого обліку, даних обліково - реєструючих систем учасника ринку небанківських фінансових послуг та даних про здійснені операції за відповідний період, та чи містять вони показники діяльності, що не суперечать один одному та є порівняними.

Вибір процедур залежав від судження аудитора, які передбачали: отримання розуміння предмету перевірки та інших обставин завдання, у тому числі внутрішнього контролю; оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення інформації про предмет перевірки; дії у відповідь на оцінені ризики, в тому числі розробку відповідних аудиторських процедур; виконання подальших процедур, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.

Підтвердження оцінки активів небанківської фінансової установи відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності, відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, з урахуванням вимог Положення № 199.

Завдання передбачало виконання аудитором процедур для отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо того, чи проведена належним чином оцінка окремих статей активів, визначених Положенням № 199, які відображені у фінансовій звітності Товариства за 2025 рік, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності для висловлення думки щодо розкриття інформації у річних звітних даних небанківської фінансової установи.

Вибір процедур залежав від статей активів, які відображені у фінансовій звітності Товариства за 2025 рік та за якими проведено підтвердження їх оцінки.

Планування та виконання аудиторських процедур здійснено у обсязі, необхідному для забезпечення одержання достатніх і прийнятних аудиторських доказів, необхідних для формування обґрунтованої впевненості аудиторів щодо предмета завдання.

З урахуванням встановленого у відповідності до вимог Положення № 199 нами визначено перелік статей активів, що підлягали підтвердженню їхньої оцінки, а саме: нерухоме майно, грошові кошти та їх еквіваленти; дебіторська заборгованість, активи з права користування, - та були проведені наступні аудиторські процедури:

для статті **«Нерухоме майно»** - нами досліджено наявність та ефективність системи внутрішнього контролю; вивчено та проаналізовано на відповідність МСБО 16 «Основні засоби», МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», проведено оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки; здійснено аналіз дотримання вимог законодавчих та нормативних актів; облікові підходи та судження встановлені у обліковій політиці Товариства; розглянуті та проаналізовані - угоди, первинні документи обліку та документи щодо проведеної річної інвентаризації; проведено аналіз оцінки нерухомого майна; виконані подальші процедури, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; здійснено оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.

Облік інвестиційної нерухомості здійснювався відповідно до вимог МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість». Для обліку інвестиційної нерухомості обрано модель за собівартістю згідно п.56 МСБО 40, згідно з яким усі об'єкти відображаються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення

Інше нерухоме майно (земельні ділянки) обліковується у складі основних засобів за первісною (оціненою) вартістю із застосуванням вимог МСБО 16.

Станом на 31.12.2025 у Товариства було вісім об'єктів інвестиційної нерухомості: житлові квартири та будинок, дві земельні ділянки

У зв'язку з неможливістю достовірного визначення справедливої вартості інвестиційної нерухомості через відсутність активного ринку, керівництво прийняло рішення на час дії воєнного стану не проводити їх переоцінку.

Результати виконаних аудиторських процедур підтверджують відповідність оцінки та відображення активів у вигляді нерухомого майна у фінансовій звітності Товариства за 2025 рік вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності.

для статті **«Грошові кошти та їх еквіваленти»** – проведено оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки; здійснено аналіз дотримання вимог законодавчих та нормативних актів; досліджено наявність та ефективність системи внутрішнього контролю; розроблено й виконано процедури по суті (включаючи процедуру зовнішнього підтвердження); розглянуті та проаналізовані - угоди, первинні документи обліку та документи щодо проведеної річної інвентаризації; виконані подальші процедури, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; здійснено оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.

Грошові кошти є фінансовим активом, які відображаються в балансі Товариства як поточні активи. У складі грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31 грудня 2025 року відображені грошові кошти в національній валюті на рахунках Товариства в банках. Обмежень на використання грошових коштів у Товариства немає.

Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Подальша оцінка грошових коштів здійснена за справедливою вартістю. Справедлива вартість на дату оцінки відповідає номінальній сумі облікованих грошових коштів на рахунках в Креді Агріколь Банк з рейтингом 4.29; Райффайзен Банк з рейтингом 4.38; Приватбанк з рейтингом 4.09; Кредобанк з рейтингом 4.14 за даними сайту Міністерства фінансів. Ризик дефолту за даними активами оцінюється Керівництвом як мінімальний.

На цій підставі ризик втрати коштів через банкрутство банків не враховувався. Товариство не формувало резерв збитків на грошові кошти, розміщені в банківських установах.

Результати виконаних аудиторських процедур підтверджують відповідність оцінки та відображення грошових коштів у фінансовій звітності Товариства за 2025 рік вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності.

для статті **«Дебіторська заборгованість»** - вивчено та проаналізовано на відповідність МСФЗ облікові підходи та судження, встановлені у обліковій політиці Товариства, проведено оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки; здійснено аналіз дотримання вимог законодавчих та нормативних актів; досліджено наявність та ефективність системи внутрішнього контролю; проведено тестування програмного забезпечення в частині обліку боржників та проведених розрахунків; досліджено на відповідність вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» розрахунок резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків; розроблено й виконано процедури по суті (включаючи процедури зовнішнього підтвердження); розглянуті та проаналізовані - договори, первинні документи обліку та документи щодо проведеної річної інвентаризації; виконані подальші процедури, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; здійснено оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.

Відповідно до вимог Міжнародного стандарту фінансової звітності 9 (МСФЗ 9) «Фінансові інструменти» - безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти. Довгострокова дебіторська заборгованість у товариства відсутня. Для облікових та управлінських цілей поточна дебіторська заборгованість Товариства поділяється на:

заборгованість за товари, роботи, послуги, що включає нараховані відсотки по наданих кредитах юридичним особам;

інша поточна дебіторська заборгованість, яка включає заборгованість за розрахунками по виданих фінансових кредитах, розрахунках по договорах відступлення прав вимоги та пов'язаних з ними договорах, передплати постачальникам та бюджету.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, що відповідає вартості придбання за мінусом витрат на операцію. Товариство аналізує дебіторську заборгованість на предмет знецінення щоквартально. Якщо у Товариства існує об'єктивне свідчення того, що дебіторська заборгованість не буде відшкодована, Товариство створює відповідний резерв на знецінення та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості.

Резерв очікуваних кредитних збитків по виданих кредитах формується за визначеними Товариством критеріями, з дотримання норм МСФЗ (IAS) 36. Критерії резервування визначені в залежності від кількості днів прострочення кредиту. Товариство створює резерв на знецінення по кожному боржнику.

Результати виконаних аудиторських процедур підтверджують відповідність оцінки та відображення дебіторської заборгованості у фінансовій звітності Товариства за 2025 рік вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності.

для статті «**Активи з правом користування**» - нами досліджено наявність та ефективність системи внутрішнього контролю; вивчено та проаналізовано на відповідність МСФЗ 16 «Оренда», проведено оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки; здійснено аналіз дотримання вимог законодавчих та нормативних актів; облікові підходи та судження встановлені у обліковій політиці Товариства; розглянуті та проаналізовані - угоди, первинні документи обліку та документи щодо проведеної річної інвентаризації; виконані подальші процедури, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; здійснено оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.

ТОВ «ФК «Кредит - Капітал» у 2025 році використовувало приміщення офісу на правах операційної оренди. На момент складання звітності термін оренди перевищував 12 місяців. Тому відповідно до МСФЗ 16, Товариство мало визнати актив з права користування на весь термін оренди.

Товариством було прийнято рішення не визнавати зобов'язання з оренди та актив з права користування у фінансовій звітності за 2025 рік на підставі такого обґрунтування:

Згідно п. 6.3 Положення про організацію бухгалтерського обліку та облікову політику від 01 січня 2021 року «Облік операцій оренди (найму) приміщень» орендне зобов'язання орендаря оцінюється за теперішньою вартістю майбутніх орендних платежів.

Разом з тим, пункт 8 МСБО 8 передбачено, що облікові політики, встановлені МСФЗ, не обов'язкові до застосування, якщо ефект від їх застосування є **несуттєвим**.

Для цілей бухгалтерського обліку та звітності несуттєвим орендним зобов'язанням вважається таке зобов'язання, коли різниця теперішньої вартості майбутніх орендних платежів та порівняння результату із недисконтованою сумою платежів складає не більше 1,0 % від активів, 1 % від зобов'язань, та 1 % від доходу підприємства.

В такому разі незастосування вимоги щодо створення активу з права користування та подальшого дисконтування орендних платежів не призводить до суттєвого викривлення фінансової звітності та відповідає підходу, передбаченому пунктом 8 МСБО 8..

Товариством здійснено розрахунок теперішньої вартості майбутніх орендних платежів та порівняно результат з недисконтованою сумою платежів. Різниця склала 0,23% від активів, 0,8% від зобов'язань, та 0,23% від доходу товариства, що менше порогу суттєвості. Ефект від такого дисконтування не може обґрунтовано вплинути на рішення користувачів фінансової звітності. Незастосування п.26 МСФЗ 16 до даної оренди не призведе до суттєвого викривлення фінансової звітності та відповідає підходу, передбаченому п.8 МСБО 8

Керуючись вище наведеним, Товариство вирішило визнавати орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Результати виконаних аудиторських процедур підтверджують відповідність оцінки та відображення орендних операцій у фінансовій звітності Товариства за 2025 рік вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Дані про фактичний розмір доходів, отриманих фінансовою компанією, у розрізі видів таких доходів, визначених за даними річної регуляторної звітності

Для підтвердження розміру доходів фінансової компанії нами було проведено оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення інформації щодо доходів внаслідок шахрайства чи помилки; здійснено аналіз дотримання Товариством вимог законодавчих та нормативно-правових актів щодо формування та відображення доходів; досліджено порядок ведення бухгалтерського обліку доходів та функціонування відповідних заходів внутрішнього контролю; здійснено аналіз облікової політики Товариства щодо визнання та оцінки доходів на відповідність вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності; розроблено та виконано процедури по суті щодо підтвердження повноти, точності та належності відображення доходів у бухгалтерському обліку та регуляторній звітності; проаналізовано договори, первинні документи, бухгалтерські реєстри та інші документи, що підтверджують виникнення та облік доходів Товариства; виконано аналітичні процедури, перевірки, зіставлення та інші процедури підтвердження інформації щодо видів та сум доходів; здійснено оцінку достатності та належності отриманих доказів для формування висновку за результатами виконаного завдання.

За результатами проведених процедур встановлено, що дані щодо фактичного розміру доходів, отриманих Товариством у звітному періоді, у розрізі видів таких доходів, визначених відповідно до даних річної регуляторної звітності, в усіх суттєвих аспектах відповідають даним бухгалтерського обліку Товариства, показникам фінансової звітності, складеної відповідно до вимог МСФЗ, первинним документам та реєстрам бухгалтерського обліку, даним річної регуляторної звітності, поданої до Національного банку України.

Доходи Товариства сформовані відповідно до характеру здійснюваної діяльності та включають, зокрема:

дохід від надання фінансових послуг: надання коштів та банківських металів у кредит - 12 975 тис. грн.;

дохід від надання фінансових послуг : факторинг (факторинг інший, ніж класичний) – 551 520 тис. грн.

Інші доходи, що не пов'язані з наданням фінансових послуг – 1 776 тис. грн.

Дохід від коштів та їх еквівалентів, розміщених у банках – 2 204 тис. грн.

Доходи від операційної курсової різниці - 9079 тис. грн.

Результати виконаних аудиторських процедур підтверджують відповідність даних про фактичний розмір доходів, отриманих фінансовою компанією, у розрізі видів таких доходів, визначених за даними річної регуляторної звітності. Статті доходів не містять суттєвих викривлень та відповідають вимогам міжнародних стандартів фінансової звітності, даним річної регуляторної звітності, поданої до Національного банку України.

Висновок

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо показників річних звітних даних Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТ-КАПІТАЛ» станом на 31.12.2025. На нашу думку, Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТ- КАПІТАЛ» при складанні річних звітних даних (даних звітності) фінансової компанії за 2025 рік/станом на 31 грудня 2025 року дотрималося в усіх суттєвих аспектах вимог Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України № 123 від 25 листопада 2021 року.

Інформація Товариства, що міститься у файлах річних звітних даних викладена на підставі дійсних даних бухгалтерського обліку, в усіх суттєвих аспектах відповідає критеріям, встановленим Правилами № 123.

Ми підтверджуємо, що Товариство здійснило оцінку активів, відображених у річних звітних даних (даних звітності) за 2025 рік/станом на 31 грудня 2025 року у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, за статтями: нерухоме майно, грошові кошти та їх еквіваленти, дебіторська заборгованість відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», та орендні операції згідно МСФЗ 16 «Оренда».

Проведена товариством оцінка даних активів не містить суттєвих викривлень та здійснена відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

дані про фактичний розмір доходів, отриманих фінансовою компанією, у розрізі видів таких доходів, визначених за даними річної регуляторної звітності не містять суттєвих викривлень та відповідають вимогам міжнародних стандартів фінансової звітності, даним бухгалтерського обліку та фінансової звітності, даним річної регуляторної звітності, поданої до Національного банку України.

Інша інформація

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю
«АУДИТОРСЬКА ФІРМА «СОВА» «AUDIT COMPANY «SOVA» LTD;

Ідентифікаційний код юридичної особи: 32825565;

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

Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності <https://sova-audit.com/>;

Електронна адреса: auditsova.kiev@gmail.com;

Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: № 3391;

Дата внесення реєстрової інформації у Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 25.10.2018;

Дата внесення реєстрової інформації до розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 27.01.2022;

Дата внесення реєстрової інформації до розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 04.02.2022;

Аудитори, що брали участь у перевірці: Чередниченко Галина Василівна

Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори» № 100276;

Дата внесення реєстрової інформації: 08.10.2018.

Основні відомості про умови договору на виконання завдання з надання впевненості

Дата та номер договору: Договір № 120-11603-1-2025;

Дата початку виконання завдання: 28.02.2026;

Дата закінчення виконання завдання: 29.05.2026.

Ключовий партнер з аудиту
ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«СОВА» «AUDIT COMPANY
«SOVA» LTD



Г.В.Чередниченко

Дата складання звіту з надання впевненості: 29.05.2026.

м. Київ

(найменування)
Баланс (Звіт про фінансовий стан) Форма № 1

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Середня кількість працівників

178

Код форми звітності

1

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	Код форми звітності
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	325100000	201000000	1
первісна вартість	1001	2436500000	2607700000	1
накопичена амортизація	1002	2111400000	2406700000	1
Незавершені капітальні інвестиції	1005	1080900000	1975800000	1
Основні засоби	1010	2566700000	3269500000	1
первісна вартість	1011	2981000000	3929900000	1
знос	1012	414300000	660400000	1
Інвестиційна нерухомість	1015	3085600000	3612700000	1
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	3350700000	4063900000	1
знос інвестиційної нерухомості	1017	265100000	451200000	1
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-	1
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-	1
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-	1
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств (Стандарт 1) / Довгострокові фінансові інвестиції (Стандарт 25)	1030	-	-	1
Інші фінансові інвестиції	1035	-	-	1
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-	1
Відстрочені податкові активи	1045	-	-	1
Гудвіл	1050	-	-	1
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-	1
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-	1
Інші необоротні активи	1090	-	-	1
Усього за розділом I	1095	7058300000	9059000000	1
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	104000000	104700000	1
Виробничі запаси	1101	104000000	104700000	1
Незавершене виробництво	1102	-	-	1
Готова продукція / Готова продукція, що належить до запасів (Стандарт 25)	1103	-	-	1
Товари	1104	-	-	1
Поточні біологічні активи	1110	-	-	1
Депозити перестрахування	1115	-	-	1
Векселі одержані	1120	-	-	1
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	1928400000	2297380000	1
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами	1130	-	500000	1
з бюджетом	1135	-	200000	1
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-	1
дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-	1
дебіторська заборгованість за розрахунками з внутрішніх розрахунків	1145	-	-	1
Інша поточна дебіторська заборгованість (Стандарт 1) / поточна дебіторська заборгованість (Стандарт 25)	1155	8780500000	9364500000	1
Поточні фінансові інвестиції	1160	7908600000	23174800000	1
Гроші та їх еквіваленти	1165	13087400000	2123400000	1
Готівка	1166	-	-	1
Рахунки в банках	1167	13087400000	2123400000	1
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-	1
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-	1
у тому числі з:				
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-	1
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-	1
резервах незароблених премій	1183	-	-	1
інших страхових резервах	1184	-	-	1
Інші оборотні активи	1190	-	-	1
Усього за розділом II	1195	31808900000	37065400000	1
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-	1
Баланс	1300	38867200000	46124400000	1

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	Код форми звітності
1	2	3	4	5
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал (Стандарт 1)/капітал (Стандарт 25)	1400	1058200000	1058200000	1
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-	1
Капітал у дооцінках	1405	-	-	1
Додатковий капітал	1410	-	-	1
Емісійний дохід	1411	-	-	1
Накопичені курсові різниці	1412	-	-	1
Резервний капітал	1415	52600000	485600000	1
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	9063800000	11620200000	1
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)	1
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)	1
Інші резерви	1435	-	-	1
Усього за розділом I	1495	10174600000	13164000000	1
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-	1
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-	1
Довгострокові кредити банків	1510	14402300000	16346600000	1
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-	1
Довгострокові забезпечення	1520	-	-	1
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-	1
Цілісне фінансування	1525	-	-	1
Благодійна допомога	1526	-	-	1
Страхові резерви	1530	-	-	1
у тому числі:	1531	-	-	1
резерв довгострокових зобов'язань	1532	-	-	1
резерв збитків або резерв належних виплат	1533	-	-	1
резерв незароблених премій	1534	-	-	1
інші страхові резерви	1535	-	-	1
Інвестиційні контракти	1535	-	-	1
Призовий фонд	1540	-	-	1
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-	1
Усього довгострокових зобов'язань і забезпечення (Стандарт 1) / довгострокові зобов'язання, цілісне фінансування та забезпечення (Стандарт 25)	1595	14402300000	16346600000	1
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	1
Векселі видані	1605	-	-	1
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610	25000000	-	1
товари, роботи, послуги	1615	1754900000	2535100000	1
розрахунками з бюджетом	1620	1408500000	317000000	1
у тому числі з податку на прибуток	1621	1348300000	201600000	1
розрахунками зі страхування	1625	42600000	108700000	1
розрахунками з оплати праці	1630	156500000	412200000	1
поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-	1
поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-	1
поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-	1
поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-	1
Поточні забезпечення	1660	190400000	378200000	1
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-	1
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-	1
Інші поточні зобов'язання	1690	10712400000	12862600000	1
Усього за розділом III	1695	14290300000	16613800000	1
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-	1
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-	1
Баланс	1900	38867200000	46124400000	1

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) Форма № 2

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	56618800000	45881600000	1
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-	1
Премії підписані, валова сума	2011	-	-	1
Премії, передані у перестраховування	2012	-	-	1
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-	1
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-	1
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)	1
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-	1
Валовий:				
прибуток	2090	56618800000	45881600000	1
збиток	2095	(-)	(-)	1
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-	1
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-	1

Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-	1
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-	1
Інші операційні доходи	2120	910500000	2109900000	1
Дохід від змін вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-	1
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-	1
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-	1
Адміністративні витрати	2130	(40178200000)	(18826300000)	1
Витрати на збут	2150	(-)	(-)	1
Інші операційні витрати	2180	(12475400000)	(17896300000)	1
Витрати від змін вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-	1
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-	1
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	4875700000	11268900000	1
збиток	2195	(-)	(-)	1
Доход від участі в капіталі	2200	-	-	1
Інші фінансові доходи	2220	220400000	240300000	1
Інші доходи	2240/ 2160	-	-	1
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-	1
Фінансові витрати	2250	(1110200000)	(945400000)	1
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)	1
Інші витрати	2270/ 2165	(-)	(2200000)	1
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-	1
Разом доходи	2280	-	-	
Разом витрати	2285	-	-	
Фінансовий результат до оподаткування (прибуток) (Стандарт 1) /фінансовий результат до оподаткування (Стандарт 25)	2290	3985900000	10561600000	1
збиток	2295	(-)	(-)	1
Витрати (дохід) з податку на прибуток (Стандарт 1) /податок на прибуток (Стандарт 25)	2300	(996500000)	(1901100000)	1
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-	1
Витрати (дохід) які зменшують (збільшують) фінансовий результат після оподаткування	2310	-	-	
Чистий фінансовий результат (прибуток) (Стандарт 1) /чистий прибуток (збиток) (Стандарт 25)	2350	2989400000	8660500000	1
збиток	2355	(-)	(-)	1

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-	1
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-	1
Накопичені курсові різниці	2410	-	-	1
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-	1
Інший сукупний дохід	2445	-	-	1
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-	1
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-	1
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-	1
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	2989400000	8660500000	1

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
Матеріальні затрати	2500	872800000	443100000	1
Витрати на оплату праці	2505	6486100000	2833600000	1
Відрахування на соціальні заходи	2510	1332700000	565500000	1
Амортизація	2515	860800000	852800000	1
Інші операційні витрати	2520	43101800000	32027700000	1
Разом	2550	52654200000	36722700000	1

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-	1
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-	1
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-	1
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-	1
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-	1

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) Форма № 3

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження від:				
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	920000000	882700000	1
Повернення податків і зборів	3005	-	-	1
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-	1
Цільового фінансування	3010	86200000	8100000	1
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-	1
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-	1
Надходження від повернення авансів	3020	670100000	3585300000	1
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-	1
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-	1
Надходження від операційної оренди	3040	121600000	65400000	1
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-	1
Надходження від страхових премій	3050	-	-	1
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	1353100000	52300000	1
Інші надходження	3095	58293900000	49288800000	1
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)	3100	(11401900000)	(10238600000)	1
Праці	3105	(4447000000)	(2090600000)	1
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1311300000)	(567800000)	1
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(3650200000)	(1189000000)	1
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(2143300000)	(636000000)	1
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(123600000)	(-)	1
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(1383300000)	(553000000)	1
Витрачання на оплату авансів	3135	(1044500000)	(8300000)	1
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(3873700000)	1
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)	1
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)	1
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(1695500000)	(4930300000)	1
Інші витрачання	3190	(19567900000)	(3605300000)	1
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	18326600000	27379000000	1
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від реалізації:				
фінансових інвестицій	3200	-	-	1
необоротних активів	3205	-	-	1
Надходження від отриманих:				
відсотків	3215	220400000	240300000	1
дивідендів	3220	-	-	1
Надходження від деривативів	3225	-	-	1
Надходження від погашення позик	3230	-	-	1
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-	1
Інші надходження	3250	-	-	1
Витрачання на придбання:				
фінансових інвестицій	3255	(26474900000)	(24202900000)	1
необоротних активів	3260	(3036100000)	(1959800000)	1
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)	1
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)	1
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)	1
Інші платежі	3290	(-)	(-)	1
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-29290600000	-25922400000	1
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Надходження від:				
Власного капіталу	3300	-	-	1
Отримання позик	3305	-	-	1
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-	1
Інші надходження	3340	-	-	1
Витрачання на:				
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)	1
Погашення позик	3350	-	-	1
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)	1
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)	1
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)	1
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)	1
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)	1
Інші платежі	3390	(-)	(-)	1
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-	1
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-10964000000	1456600000	1
Залишок коштів на початок року	3405	13087400000	11630800000	1
Висхідна зміна валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-	1
Залишок коштів на кінець року	3415	21234000000	13087400000	1

Звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом) Форма № 3-ц

Стаття	Код рядка	За звітний період		За аналогічний період попереднього року		Код форми звітності для надходження	Код форми звітності для видатків
		надходження	видаток	надходження	видаток	надходження	видатків
1	2	3	4	5	6	7	8
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності							
Прибуток (збиток) від звичайної діяльності до оподаткування	3500	-	-	-	-		
Коригування на:							
амортизацію необоротних активів	3505	-	X	-	X		
збільшення (зменшення) забезпечень	3510	-	-	-	-		
збиток (прибуток) від нерелізованих курсових різниць	3515	-	-	-	-		
збиток (прибуток) від неопераційної діяльності та інших грошових операцій	3520	-	-	-	-		
Прибуток (збиток) від участі в капіталі	3521	-	-	-	-		
Зміна вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю, та дохід (витрати) від первісного визнання	3522	-	-	-	-		
Збиток (прибуток) від реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу та груп вибуття	3523	-	-	-	-		
Збиток (прибуток) від реалізації фінансових інвестицій	3524	-	-	-	-		
Зменшення (відновлення) корисності необоротних активів	3526	-	-	-	-		
Фінансові витрати	3540	-	-	-	-		
Зменшення (збільшення) оборотних активів	3550	-	-	-	-		
Збільшення (зменшення) запасів	3551	-	-	-	-		
Збільшення (зменшення) поточних біологічних активів	3552	-	-	-	-		
Збільшення (зменшення) дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги	3553	-	-	-	-		
Зменшення (збільшення) іншої поточної дебіторської заборгованості	3554	-	-	-	-		
Зменшення (збільшення) витрат майбутніх періодів	3556	-	-	-	-		
Зменшення (збільшення) інших оборотних активів	3557	-	-	-	-		
Збільшення (зменшення) поточних зобов'язань	3560	-	-	-	-		
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги	3561	-	-	-	-		
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом	3562	-	-	-	-		
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування	3563	-	-	-	-		
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці	3564	-	-	-	-		
Збільшення (зменшення) доходів майбутніх періодів	3566	-	-	-	-		
Збільшення (зменшення) інших поточних зобов'язань	3567	-	-	-	-		
Грошові кошти від операційної діяльності	3570	-	-	-	-		
Сплачений податок на прибуток	3580	X	-	X	-		
Сплачені відсотки	3585	X	-	X	-		
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-	-	-	-		
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності							
Надходження від реалізації:							
фінансових інвестицій	3200	-	X	-	X		
необоротних активів	3205	-	X	-	X		
Надходження від отриманих:							
відсотків	3215	-	X	-	X		
дивідендів	3220	-	X	-	X		
Надходження від деривативів	3225	-	X	-	X		
Надходження від погашення позик	3230	-	X	-	X		
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	X	-	X		
Інші надходження	3250	-	X	-	X		
Витрачання на придбання:							
фінансових інвестицій	3255	X	-	X	-		
необоротних активів	3260	X	-	X	-		
Виплати за деривативами	3270	X	-	X	-		
Витрачання на надання позик	3275	X	-	X	-		
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	X	-	X	-		
Інші платежі	3290	X	-	X	-		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-	-	-		
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності							
Надходження від:							
Власного капіталу	3300	-	X	-	X		
Отримання позик	3305	-	X	-	X		
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	X	-	X		
Інші надходження	3340	-	X	-	X		
Витрачання на:							
Викуп власних акцій	3345	X	-	X	-		
Погашення позик	3350	X	-	X	-		
Сплату дивідендів	3355	X	-	X	-		
Витрачання на сплату відсотків	3360	X	-	X	-		

Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	433000000	2556400000	-	-	2989400000	1
Залишок на кінець року	4300	1058200000	-	-	485600000	11620200000	-	-	13164000000	1

Відповідальна особа

ЕП ХРОБАК
МАР'ЯН
РОМАНОВИЧ
(підпис)



ХРОБАК М. Р.
(прізвище, ініціали)

Дані консолідованої фінансової звітності

станом на 01.01.2026 року

Підприємство ТЗОВ"ФК"Кредит-Капітал"

(найменування)

Консолідований баланс (Звіт про фінансовий стан) Форма № 1-к

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість	1021	-	-
накопичена амортизація	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Гудвіл при консолідації	1055	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	-	-
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
за розрахунками з внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	-	-
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	-	-
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі з:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	-	-
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	-	-

Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	-	-
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-	-
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Виучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Неконтрольована частка	1490	-	-
Усього за розділом I	1495	-	-
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань		-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Привзовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
за одержаними авансами	1635	-	-
за розрахунками з учасниками	1640	-	-
із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	-	-
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	-	-

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) Форма № 2-х

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	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестраховування	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	-	-
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	-	-
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(-)	(-)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(-)	(-)
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	-	-
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний 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	-	-
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 аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	-	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	-	-
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	-	-
Разом:	2550	-	-

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний 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	-	-

Консолідований звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) Форма № 3-к

Стаття	Код рядка	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	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
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	-	-
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(-)	(-)
Пралі	3105	(-)	(-)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(-)	(-)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
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	(-)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-	-
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неkontrolьованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-	-
Залишок коштів на початок року	3405	-	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	-	-

Консолідований звіт про рух грошових коштів (за непрямым методом) Форма № 3-кн

Стаття	Код рядка	За звітний період		За аналогічний період попереднього року	
		надходження	видаток	надходження	видаток
1	2	3	4	5	6
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності					
Прибуток (збиток) від звичайної діяльності до оподаткування	3500	-	-	-	-
Коригування на:					
амортизацію необоротних активів	3505	-	X	-	X
збільшення (зменшення) забезпечень	3510	-	-	-	-
збиток (прибуток) від нереалізованих курсових різниць	3515	-	-	-	-
збиток (прибуток) від неопераційної діяльності та інших всегрошових операцій	3520	-	-	-	-
Прибуток (збиток) від участі в капіталі	3521	-	-	-	-
Зміна вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю, та дохід (витрати) від первісного визнання	3522	-	-	-	-
Збиток (прибуток) від реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу та груп вибуття	3523	-	-	-	-
Збиток (прибуток) від реалізації фінансових інвестицій	3524	-	-	-	-
Зменшення (збільшення) корисності необоротних активів	3526	-	-	-	-
Фінансові витрати	3540	-	-	-	-
Зменшення (збільшення) оборотних активів	3550	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) запасів	3551	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) поточних біологічних активів	3552	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги	3553	-	-	-	-
Зменшення (збільшення) іншої поточної дебіторської заборгованості	3554	-	-	-	-
Зменшення (збільшення) витрат майбутніх періодів	3556	-	-	-	-
Зменшення (збільшення) інших оборотних активів	3557	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) поточних зобов'язань	3560	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги	3561	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом	3562	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування	3563	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці	3564	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) доходів майбутніх періодів	3566	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) інших поточних зобов'язань	3567	-	-	-	-
Грошові кошти від операційної діяльності	3570	-	-	-	-
Сплачений податок на прибуток	3580	X	-	X	-
Сплачені відсотки	3585	X	-	X	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-	-	-	-
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності					
Надходження від реалізації:					
фінансових інвестицій	3200	-	X	-	X
необоротних активів	3205	-	X	-	X
Надходження від отриманих:					
відсотків	3215	-	X	-	X
дивідендів	3220	-	X	-	X
Надходження від деривативів	3225	-	X	-	X
Надходження від погашення позик	3230	-	X	-	X
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	X	-	X
Інші надходження	3250	-	X	-	X
Витрачання на придбання:					
фінансових інвестицій	3255	X	-	X	-
необоротних активів	3260	X	-	X	-
Виплати за деривативами	3270	X	-	X	-
Витрачання на надання позик	3275	X	-	X	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	X	-	X	-
Інші платежі	3290	X	-	X	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності					
Надходження від:					
Власного капіталу	3300	-	X	-	X
Отримання позик	3305	-	X	-	X
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	X	-	X
Інші надходження	3340	-	X	-	X
Витрачання на:					
Викуп власних акцій	3345	X	-	X	-
Погашення позик	3350	X	-	X	-
Сплату дивідендів	3355	X	-	X	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	X	-	X	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової організації	3365	X	-	X	-

Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок на кінець року	4300	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Відповідальна особа


(підпис)



ХРОБАК М. Р.
(прізвище, ініціали)

Дані регуляторного балансу
станом на **01.01.2026**

Найменування фінансової компанії ТзОВ"ФК"Кредит-Капітал"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 35234236

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

№ з/п	Показник	Сума/Кількість	Код валюти або банківського металу
1	2	3	4
1	Нематеріальні активи LRF011001	201000000	980
2	Інвестиційна нерухомість LRF011003	3612700000	980
3	Інші основні засоби LRF011004	3269500000	980
4	Фінансові інвестиції LRF011005	23174800000	980
5	Гроші та їх еквіваленти LRF011007	2123400000	980
6	Торговельна та інша дебіторська заборгованість LRF011008	11662500000	980
7	Запаси LRF011013	104700000	980
8	Інші активи, що не включені до попередніх статей активів балансу LRF011014	1975800000	980
9	Активи, усього LRF011015	46124400000	#
10	Статутний капітал LRF012001	1058200000	980
11	Нерозподілений прибуток LRF012003	11620200000	980
12	Непокритий збиток LRF012103	-	980
13	Резервний капітал: резервний капітал, сформований за рахунок прибутку / доходу LRF012014	485600000	980
14	Власний капітал, усього LRF012018	13164000000	#
15	Залучені кошти LRF013002	16346600000	980
16	Торговельна та інша кредиторська заборгованість LRF013004	16235600000	980
17	Поточні забезпечення LRF013008	378200000	980
18	Зобов'язання, усього LRF013009	32960400000	#
19	Дохід від надання фінансових послуг: надання коштів та банківських металів у кредит LRF014001	1291700000	980
20	Дохід від надання фінансових послуг: факторинг (факторинг інший, ніж класичний) LRF014006	55152000000	980
21	Інші доходи, що не пов'язані з наданням фінансових послуг LRF014011	177600000	980
22	Дохід від коштів та їх еквівалентів, розміщених у банках LRF014024	220400000	980
23	Доходи від операційної курсової різниці LRF014018	907900000	980
24	Усього доходів LRF014029	57749600000	#
25	Витрати на надання фінансових послуг LRF015001	16829300000	980
26	Витрати за орендними зобов'язаннями LRF015002	1220900000	980
27	Витрати за судовими рішеннями LRF015006	415900000	980
28	Витрати на надання інших супутніх послуг LRF015009	1737200000	980
29	Амортизація LRF015010	860800000	980
30	Інші адміністративні витрати LRF015012	11172300000	980
31	Виплати за окладами й тарифами керівникам та ключовим працівникам LRF015013	391600000	980
32	Виплати за окладами й тарифами іншим працівникам LRF015014	2745500000	980
33	Премії та заохочення іншим працівникам LRF015016	1504100000	980
34	Виплати неоподаткованим працівникам LRF015017	1844900000	980
35	Витрати, пов'язані з обслуговуванням зобов'язань за отриманими кредитами LRF015019	1106900000	980
36	Витрати з інших податків і зборів LRF015024	1459600000	980
37	Витрати на формування резерву сумнівних боргів або резерву очікуваних кредитних збитків (зменшення корисності активів) за фінансовими послугами LRF015025	7974000000	980
38	Витрати від іншої операційної діяльності: Витрати від операційної курсової різниці LRF015027	4285300000	980
39	Інші витрати LRF015028	215400000	980
40	Усього витрат LRF015029	53763700000	#
41	Фінансовий результат до оподаткування (прибуток) LRF016001	3985900000	980
42	Фінансовий результат до оподаткування (збиток) LRF016002	-	980
43	Витрати (дохід) з податку на прибуток LRF016003	-996500000	980
44	Чистий фінансовий результат (прибуток) LRF016005	2989400000	980
45	Чистий фінансовий результат (збиток) LRF016006	-	980
46	Надходження коштів за фінансовою послугою: надання коштів та банківських металів у кредит (за вимогами, винагородою, процентами, штрафами, пені) LRF017004	919600000	980
47	Надходження коштів за фінансовою послугою: факторинг інший, ніж класичний (за вимогами, процентами, винагородою та іншими доходами, штрафами, пені) LRF017009	58291800000	980
48	Надходження за орендою та подальшим продажем активів, утримуваних для оренди іншими особами і в подальшому утримуваних для продажу LRF017012	124000000	980
49	Інші надходження (пов'язані з наданням фінансових послуг) LRF017014	1353100000	980
50	Інші надходження від здійснення господарської діяльності LRF017022	976800000	980
51	Усього надходжень LRF017023	61665300000	#
52	Виплати за операціями з надання фінансових послуг: надання коштів та банківських металів у кредит LRF018004	1695500000	980
53	Виплати на оплату праці (керівникам і ключовим працівникам) LRF018011	286400000	980
54	Виплати на оплату праці (працівникам іншим, ніж керівникам та ключовим працівникам) LRF018012	4160600000	980
55	Виплати на оплату відрахувань на соціальні заходи LRF018016	1311300000	980

56	Виплати на оплату зобов'язань з податків і зборів (крім авансового внеску з податку на прибуток торговцями валютними цінностями в готівковій формі)	LRF018017	3650200000	980
57	Виплати на оплату авансів, інших, ніж за фінансовими послугами	LRF018018	1044500000	980
58	Виплати на придбання фінансових інвестицій	LRF018021	26474900000	980
59	Виплати на придбання необоротних активів	LRF018022	3036100000	980
60	Інші виплати (інші, ніж з надання фінансових послуг)	LRF018020	30969800000	980
61	Усього виплат	LRF018025	72629300000	#
62	Гроші та їх еквіваленти на початок року	LRF019001	13087400000	980
63	Гроші та їх еквіваленти на кінець звітного періоду	LRF019002	2123400000	980
64	Середня кількість працівників	LRF019004	178	#

Відповідальна особа

ЕП ХРОБАК
МАР'ЯН
РОМАНОВИЧ

(підпис)



ХРОБАК М. Р.

(прізвище, ініціали)

Дані позабалансового обліку
станом на 01.01.2026 року
Найменування фінансової компанії: ТЗОВ "Кредит-Капітал"
Код ЄДРПОУ фінансової компанії: 35234236

№ з/п	Показник	2	Код показника	Замовкова вартість кінця звітного періоду	3	Надходження у звітному періоді	4	Вибуття у звітному періоді	5	Дооцінка/ушкода	Сума операцій сторін	Вид контента/ установи	Резидент ність контента	Код валюти або банківського заставу
1	Інші позабалансові вимоги, по типу контрагента: банків/Небанківська фінансова установа/Інші юр.		LRP020008	2715930387614		100347470046		2295855148		-24245212	179917942	2	1	980
2	Інші позабалансові вимоги, по типу контрагента: банків/Небанківська фінансова установа/Інші юр.		LRP020008	8275784522656		10377447789		3723931277		-426451919	1147136692	6	1	980
3	Інші позабалансові вимоги, по типу контрагента: банків/Небанківська фінансова установа/Інші юр.		LRP020008	9404102447		236		631811		0	0	3	1	980


(Підпис)

Відповідальна особа



Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість,
станом на 01.01.2026 року

Найменування фінансової компанії ТЗОВ "ФК "Кредит-Капітал"
Код ЄДРПОУ фінансової компанії 35234236

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

(Сума зазначена в копійцях)

№ з/п	Показник	Дебіт./кредит. заборгованість (на звітну дату)	Набуто дебіт./кредит. заборгованість (за звітний період)	Погашено дебіт./кредит. заборгованість (за звітний період)	Додаток/ утиліта (за звітний період)	Сума операцій сторго за звітний період	Вид кредитної установи	Резидентні сть клієнта	Кол. операцій пов'язаної особи	Код наплати збо банківсько го металу	Код секції визів економ. діяльності	Строк погашення	Строк прострочення погашення боргу	Строки до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Дебіторська заборгованість за договорами з надання коштів та банківських металів у кредит	33900000	10200000	3700000	-	-	9	1	2	980	0	3	0	7
2	Дебіторська заборгованість за договорами з надання коштів та банківських металів у кредит	1200000	-	400000	-	-	9	1	2	980	0	3	0	3
3	Дебіторська заборгованість за договорами з надання коштів та банківських металів у кредит	249800000	2900000	5400000	-	-	9	1	2	980	0	3	0	9
4	Дебіторська заборгованість за договорами з надання коштів та банківських металів у кредит	179100000	-	200000	-	-	9	1	2	980	0	2	1	2
5	Дебіторська заборгованість за договорами з надання коштів та банківських металів у кредит	10435000000	18400000	325600000	-	-	3	1	2	980	S	7	0	9
6	Інша дебіторська заборгованість	763500000	304100000	610500000	-	-	3	1	2	980	S	3	0	3
7	Кредиторська заборгованість за іншими, ніж фінансові послуги, операціями	13383800000	12163900000	11856900000	-	-	3	1	2	980	S	3	0	3
8	Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	316700000	316700000	-	-	-	#	1	#	980	#	#	#	#
9	Кредиторська заборгованість за господарськими операціями	2535100000	1402700000	1385000000	-	-	3	1	2	980	S	3	0	3

ЕП ХРОБАК
МАР'ЯН
РОМАНОВИЧ
(підпис)

ХРОБАК М. Р.
(прізвище, ініціали)

ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
"КРЕДИТ-КАПІТАЛ"
Ідентифікаційний код
35234236

Відповідаюча особа

Грошові кошти та їх еквіваленти

станом на 01.01.2026 року

Найменування фінансової компанії: ТОВ "ФК "Кредит-Капітал"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії: 35234236

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

(Сума здійснюється в копійках)

№ з/п	Показник	Залишок на звітну дату	Надходження за звітний період	Вибуття за звітний період	Доходів/утиліта за звітний період	Сума операцій сторіно у звітному періоді	Код валюти або банківського металу	Код електронних грошей	Ідентифікаційний код/номер фін. установи	Код ознаки ідентифікації грошового коду/номера	Найменування фінансової установи/банку	Дата кінцевого погашення вкладу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Грошові кошти на поточному рахунку (крім тих, що надані як забезпечення за гарантіями)	468100000	7032700000	6974000000	-	-	980	#	0014305909	3	АТ РАЙФФ/ЛІЗЕН БАНК	
2	Грошові кошти на поточному рахунку (крім тих, що надані як забезпечення за гарантіями)	1628600000	2391500000	1216100000	-	-	980	#	0014361575	3	АТ КРЕДІ АГРИКОЛЬ БАНК	
3	Грошові кошти на поточному рахунку (крім тих, що надані як забезпечення за гарантіями)	4700000	46700000	47500000	-	-	980	#	0009807862	3	АТ КРЕДОВАБАНК	
4	Грошові кошти на поточному рахунку (крім тих, що надані як забезпечення за гарантіями)	22000000	42700000	30000000	-	-	980	#	0014360570	3	АТ КБ ПРИВАТБАНК	
5	Банківські вклади (депозити)	-	-	-	-	-	980	#	0014361575	3	АТ КРЕДІ АГРИКОЛЬ БАНК	14.08.2025

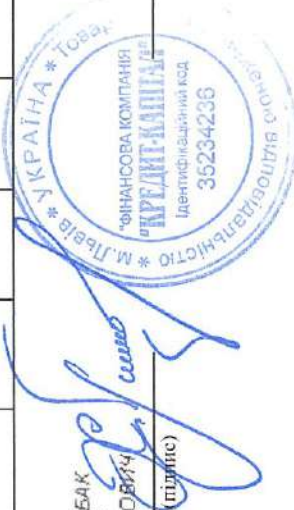
ЕП ХРОБАК
МАР'ЯН
РОМАНОВИЧ

(підпис)

Відповідальна особа

ХРОБАК М. Р.

(прізвище, ініціали)



Дані про субординований борг

станом на 01.01.2026 року

ТОВ "ФК "Кредит-Капітал"

Найменування фінансової компанії

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 35234236

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

(Суми вказані в копійцях)

№ з/п	Показник	Сума боргу на звітну дату	Сума, на яку отримано грошей на дату залучення коштів	Сума боргу з урахуванням амортизації	Процент ставка	Вид клієнта/установи	Ідентифікаційний код/номер фін. установи	Код ознаки ідентифікації потр/реєстрації іншого коду/номеру	Резидентність	Код ознаки пов'язаної особи	Код валют	Найменування учасника/інвестора/юр. особи	Номер рішення	Умовний номер боргу	Дата укладення угоди	Дата закінчення дії угоди	Дата рішення	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ЕП ХРОБАК
МАР'ЯН
РОМАНОВИЧ
(підпис)



ХРОБАК М. Р.
(прізвище, ініціали)

Відповідальна особа

Дані про залучені кошти

станом на 01.01.2026

Найменування фінансової компанії ТЗОВ "ФК "Кредит-Капітал"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії

35234236

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

(Сума відображається в гривнях)

№ з/п	Показник	Сума залучених коштів/дашки на звітну дату	Обсяг залучених коштів за звітний період	Обсяг операцій з входу коштів за звітний період	Доходна/ушкода за звітний період	Сума операцій сторіно у звітному періоді	Вид клієнта/учасника	Резидентність	Код ознаки нов'язної особи	Строк погашення	Строк прострочення погашення боргу	Строк погашення	Кол валют грошових коштів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Позики / кредити	16346600000	-	-	322800000	-	6	2	2	7	0	9	980

Відповідальна особа

ЕП ХРОБАК
МАРІЯ
РОМАНІВНА

(підпис)

ХРОБАК М. Р.

(прізвище, ініціали)



Дані про структуру інвестицій

станом на 01.01.2026

Найменування фінансової компанії "ТОВ"ФК"Кредит-Капітал"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 35234236

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

(Суми в гривнях та копійках)

№ з/п	Показник	Балансова вартість на кінці звітного періоду	Кількість фін. інструментів на кінці звітного періоду	Частка в скаутному капіталі	Код виду моделі обліку	Код зміни стадії знічення	Ідентифікаційний ресурс/ідентифікаційний код/номер емітента або юрид. особи	Код ознаки ідентифікації іншого/ресурсу цінного коду/номера	Код ознаки пов'язаної особи	Вид фінансового інструменту	Узагальнені коди строків до погашення	Найменування емітента/юр.особи	Код випуску цінного паперу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Інвестицій фінансової компанії	23174800000	4	-	1	01	0000000000	3	2	90	Z	Боржники	

ЕП ХРОБАК
МАР'ЯН
РОМАНОВИЧ

(підпис)

Відповідальна особа

ХРОБАК М. Р.

(прізвище, ініціали)



Дані про договори та операції за гарантіями
станом на 01.01.2026 року

Найменування фінансової компанії
ТзОВ "ФК" "Кредит-Капітал"
Код ЄДРПОУ фінансової компанії
35234236

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

(Сума зазначається в гривнях)

№ зп	Позивник	Сума у звітному періоді	Сума на звітну дату у звітному періоді	Кількість у звітному періоді	Кількість на звітну дату	Кількість осіб	Код форми документу	Код виду гарантії/контр. гарантії	Стан договору	Вид клієнта/установи	Резидентність	Код овант. пов'язаної особи	Код секції виду економічної діяльності	Тип гарантійних зобов'язань	Код виду забезпечення активу	Код виду зміни договору	Строк погашення	Код строку прострочення погашення боргу	Код валюти гарантії	Код строку до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1																				

ЕЛ ХРОБАК
МАР'ЯН
РОМАНОВИЧ

(підпис)

ХРОБАК М. Р.
(прізвище, ініціали)

Відповідальна особа



322	Вимоги до боржників, придбані за операціями факторингу, за справлявальною частістю	LR0100012	2982796	49722066	56	345	0	0	03	#	#	0	1	2	0	#	#	5	1	2	980	
323	Вимоги до боржників, придбані за операціями факторингу, за справлявальною частістю	LR0100012	50387	2	2	50387	0	0	03	#	#	0	1	2	0	0	#	#	7	E	4	980
324	Вимоги до боржників, придбані за операціями факторингу, за справлявальною частістю	LR0100012	855397	8559646	27	27	0	0	03	#	#	0	1	2	0	0	#	#	6	E	2	980
325	Вимоги до боржників, придбані за операціями факторингу, за справлявальною частістю	LR0100012	1375130	10155364	6	1634	0	0	03	#	#	0	1	2	0	0	#	#	2	1	2	980
326	Вимоги до боржників, придбані за операціями факторингу, за справлявальною частістю	LR0100012	95638	1228368	3	5	0	0	03	#	#	0	1	2	0	0	#	#	4	H	4	980
327	Вимоги до боржників, придбані за операціями факторингу, за справлявальною частістю	LR0100012	46599261	46599261	0	1170	0	0	03	#	#	0	1	2	0	0	#	#	8	L	4	980
328	Вимоги до боржників, придбані за операціями факторингу, за справлявальною частістю	LR0100012	3750668	123373315	224	14869	0	0	03	#	#	0	1	2	0	0	#	#	5	K	2	980
329	Вимоги до боржників, придбані за операціями факторингу, за справлявальною частістю	LR0100012	3146452	3146452	3	3	0	0	03	#	#	0	1	2	0	0	#	#	4	H	9	980
330	Вимоги до боржників, придбані за операціями факторингу, за справлявальною частістю	LR0100012	11150	112150	0	1	0	0	03	#	#	0	1	2	0	0	#	#	4	I	4	980
331	Вимоги до боржників, придбані за операціями факторингу, за справлявальною частістю	LR0100012	5040038	5018947	0	3	0	0	03	#	#	0	1	2	0	0	#	#	5	I	2	980
332	Вимоги до боржників, придбані за операціями факторингу, за справлявальною частістю	LR0100012	206075	123440	27	27	0	0	03	#	#	0	1	2	0	0	#	#	7	E	2	980
333	Вимоги до боржників, придбані за операціями факторингу, за справлявальною частістю	LR0100012	19325	5441099711	12	16761	0	0	03	#	#	0	1	2	0	0	#	#	7	B	2	980
335	Вимоги до боржників, придбані за операціями факторингу, за справлявальною частістю	LR0100012	2046198	493754267	24	879	0	0	03	#	#	0	1	2	0	0	#	#	8	J	9	980
337	Вимоги до боржників, придбані за операціями факторингу, за справлявальною частістю	LR0100012	0	329674880	0	14037	0	0	03	#	#	0	1	2	0	0	#	#	7	I	9	980
338	Вимоги до боржників, придбані за операціями факторингу, за справлявальною частістю	LR0100012	143801	3387155	14	22	0	0	03	#	#	0	1	2	0	0	#	#	8	I	2	980
339	Вимоги до боржників, придбані за операціями факторингу, за справлявальною частістю	LR0100012	0	6032367	0	8	0	0	03	#	#	0	1	2	0	0	#	#	7	I	2	980
340	Вимоги до боржників, придбані за операціями факторингу, за справлявальною частістю	LR0100012	0	3895636	0	7	0	0	03	#	#	0	1	2	0	0	#	#	3	J	2	980
341	Вимоги до боржників, придбані за операціями факторингу, за справлявальною частістю	LR0100012	7092	57095896	0	2623	0	0	03	#	#	0	1	2	0	0	#	#	8	L	2	980
342	Вимоги до боржників, придбані за операціями факторингу, за справлявальною частістю	LR0100012	145103	7092	1	1	0	0	03	#	#	0	1	2	0	0	#	#	3	J	2	980
344	Вимоги до боржників, придбані за операціями факторингу, за справлявальною частістю	LR0100012	110090	2279468	2	7	0	0	03	#	#	0	1	2	0	0	#	#	8	C	2	980
345	Вимоги до боржників, придбані за операціями факторингу, за справлявальною частістю	LR0100012	5883803	10280152	24	27	0	0	03	#	#	0	1	2	0	0	#	#	7	D	7	980
346	Вимоги до боржників, придбані за операціями факторингу, за справлявальною частістю	LR0100012	0	2701729	0	8	0	0	03	#	#	0	1	2	0	0	#	#	6	H	4	980
347	Вимоги до боржників, придбані за операціями факторингу, за справлявальною частістю	LR0100012	0	2052249	0	10	0	0	03	#	#	0	1	2	0	0	#	#	5	H	4	980
348	Вимоги до боржників, придбані за операціями факторингу, за справлявальною частістю	LR0100012	19440625	3809922954	572	569877	0	0	03	#	#	0	1	2	0	0	#	#	4	L	2	980
349	Вимоги до боржників, придбані за операціями факторингу, за справлявальною частістю	LR0100012	0	2246058	0	9	0	0	03	#	#	0	1	2	0	0	#	#	7	H	4	980
350	Вимоги до боржників, придбані за операціями факторингу, за справлявальною частістю	LR0100012	0	2215555	0	11	0	0	03	#	#	0	1	2	0	0	#	#	6	K	2	980
351	Вимоги до боржників, придбані за операціями факторингу, за справлявальною частістю	LR0100012	190343	380406660	3	641	0	0	03	#	#	0	1	2	0	0	#	#	6	J	7	980
352	Вимоги до боржників, придбані за операціями факторингу, за справлявальною частістю	LR0100012	35648	1380104	1	1	0	0	03	#	#	0	1	2	0	0	#	#	7	C	7	980
353	Вимоги до боржників, придбані за операціями факторингу, за справлявальною частістю	LR0100012	79	781596	79	58	0	0	03	#	#	0	1	2	0	0	#	#	6	B	2	980
354	Вимоги до боржників, придбані за операціями факторингу, за справлявальною частістю	LR0100012	98401	2418874	1	1	0	0	03	#	#	0	1	2	0	0	#	#	6	C	7	980
355	Вимоги до боржників, придбані за операціями факторингу, за справлявальною частістю	LR0100012	0	3234674	0	8	0	0	03	#	#	0	1	2	0	0	#	#	4	K	2	980
356	Вимоги до боржників, придбані за операціями факторингу, за справлявальною частістю	LR0100012	0	42294000	0	585	0	0	03	#	#	0	1	2	0	0	#	#	8	K	3	980
357	Вимоги до боржників, придбані за операціями факторингу, за справлявальною частістю	LR0100012	3248491	422940000	28	1777	0	0	03	#	#	0	1	2	0	0	#	#	7	J	7	980
358	Вимоги до боржників, придбані за операціями факторингу, за справлявальною частістю	LR0100012	147236	147236	1	1	0	0	03	#	#	0	1	2	0	0	#	#	4	E	2	980
359	Вимоги до боржників, придбані за операціями факторингу, за справлявальною частістю	LR0100012	2795912	897250011	1403	27762	0	0	03	#	#	0	1	2	0	0	#	#	4	E	2	980
360	Вимоги до боржників, придбані за операціями факторингу, за справлявальною частістю	LR0100012	427845	6210506	2	49	0	0	03	#	#	0	1	2	0	0	#	#	5	H	2	980
361	Вимоги до боржників, придбані за операціями факторингу, за справлявальною частістю	LR0100012	0	16831973	0	29	0	0	03	#	#	0	1	2	0	0	#	#	5	J	2	980
362	Вимоги до боржників, придбані за операціями факторингу, за справлявальною частістю	LR0100012	123339979	4635356021	101	34383	0	0	03	#	#	0	1	2	0	0	#	#	3	H	2	980
363	Вимоги до боржників, придбані за операціями факторингу, за справлявальною частістю	LR0100012	427101435	3883138301	9362	164253	0	0	03	#	#	0	1	2	0	0	#	#	7	L	2	980
364	Вимоги до боржників, придбані за операціями факторингу, за справлявальною частістю	LR0100012	45675594	99584970	35	924	0	0	03	#	#	0	1	2	0	0	#	#	2	H	2	980
365	Вимоги до боржників, придбані за операціями факторингу, за справлявальною частістю	LR0100012	0	5645418	0	8	0	0	03	#	#	0	1	2	0	0	#	#	5	I	7	980
366	Вимоги до боржників, придбані за операціями факторингу, за справлявальною частістю	LR0100012	14988648	16047007	12	26	0	0	03	#	#	0	1	2	0	0	#	#	4	E	2	980
367	Вимоги до боржників, придбані за операціями факторингу, за справлявальною частістю	LR0100012	493170	23342508	23	2932	0	0	03	#	#	0	1	2	0	0	#	#	4	L	2	980
368	Вимоги до боржників, придбані за операціями факторингу, за справлявальною частістю	LR0100012	7791762	238051960	882	3271	0	0	03	#	#	0	1	2	0	0	#	#	3	E	4	980
369	Вимоги до боржників, придбані за операціями факторингу, за справлявальною частістю	LR0100013	1674345533	0	15	0	0	0	03	#	#	0	1	2	0	0	#	#	1	0	2	980
370	Погашення заборгованості за правами грошових винос (факторинг), що отримана фактором	LR0100013	155666421	0	1	0	0	0	03	#	#	0	1	2	0	0	#	#	1	0	2	980
371	Погашення заборгованості за правами грошових винос (факторинг), що отримана фактором	LR0100018	35310241	0	0	0	0	0	03	#	#	0	1	2	0	0	#	#	1	0	2	980
372	Погашення заборгованості за правами грошових винос (факторинг), що отримана фактором	LR0100018	5953890606	0	0	0	0	0	03	#	#	0	1	2	0	0	#	#	1	0	2	980
373	Погашення заборгованості за правами грошових винос (факторинг), що отримана фактором	LR0100019	257462	0	0	0	0	0	03	#	#	0	1	2	0	0	#	#	1	0	2	980
374	Середній строк (у днів) заборгованості (фонд, строк, за основним)	LR0100032	0	0	0	6471	0	0	03	#	#	0	1	2	0	0	#	#	3	1	2	980
375	Середній строк (у днів) заборгованості (фонд, строк, за основним)	LR0100032	0	0	0	3378	0	0	03	#	#	0	1	2	0	0	#	#	3	1	2	980

Відповідає особа

ХРОБАК М. Р.

Ідентифікаційний код

35234236

Ідентифікаційний код

Дані про договори та операції фінансового лізингу

станом на 01.01.2026

Найменування фінансової компанії ТОВ "ФК"Кредит-Капітал"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 35234236



(Сума відображається в гривнях)

№ з/п	Показник	Сума у звітному періоді	Сума на звітну дату	Кількість у звітному періоді	Кількість на звітну дату	Кількість осіб лізингоодержувачів	Код виду активу	Код походження об'єкту лізингу	Код форми документа лізингу	Код виду фінансового лізингу	Код джерела фінансування	Стан договору	Код виду календарної установи	Код резидентності	Код ознак нововведеної особи	Код секцій виду економічної діяльності	Код зміни договору	Строк погашення	Код строку простроєння	Код строку до погашення боргу	Код валюти	Вид забезпечення активу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
1		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ЕП ХРОБАК
МАР'ЯН
РОМАНОВИЧ
(підпис)

Відповідальна особа

ХРОБАК М. Р.
(прізвище, ініціали)



Дані про великі ризики фінансової компанії за гарантіями

станом на 01.01.2026

Найменування фінансової компанії
Код ЄДРПОУ фінансової компанії

"ТЗОВ"ФК"Кредит-Капітал"
35234236

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

ІСума відображена в копійках									
№	Поясник	Сума видачі/гарантії на звітну дату	Сума зобов'язань/ інструментів перерахування ризиків	Сума несокритого резерва кредитного ризиків	Код ознаки ідентифікації ного коду/номера	Код ознаки пов'язаної особи	Ідентифікаційний/ реєстраційний код/номер фінансової установи	Найменування фінансової установи	Умовний порядковий номер групи пов'язаних осіб/контрагентів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1									

ЕП ХРОБАК
МД РУЖ
РОМАНОВИЧ
(підпис)



ХРОБАК М. Р.
(прізвище, ініціали)

Відповідальна особа

Дані про компенсації та дорогоцінні метали

станом на 01.01.2026

Найменування фінансової компанії ТзОВ"ФК"Кредит-Капітал"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 35234236

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

№ з/п	Показник	Надходження сум у звітному періоді	Кількість договорів/ гарантій/маса дорогоцінного металу	Вид клієнта/установи	Код валюти
1	2	3	4	5	6
1			-		

Відповідальна особа

ЕП ХРОБАК
МАР'ЯН
РОМАНОВИЧ

(підпис)

ХРОБАК М. Р.

Ідентифікація (прізвище, ініціали)

35234236

