

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 31.12.2025 р. , за 2025 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	• 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 178 осіб відповідно на 31.12.2025 р.

Станом на 31.12.2024 р. та 31.12.2025 р. засновниками Підприємства є:

Учасник	31.12.2024 р.	31.12.2025 р.
	грн.	грн.
PCOLLECT HOLDING LIMITED	10,581,936.44	10,581,936.44

1.2. Інформація про ТОВ “ФК “ТАЙГЕР ФІНАНС”

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

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

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

Вищим органом Товариства є Єдиний учасник.

Станом на 31 грудня 2025 р. остаточним ключовим учасником та водночас кінцевим бенефіціарним власником, який здійснює контроль та вирішальний вплив на управління і діяльність надавача фінансових послуг ТзОВ «ФК «Тайгер Фінанс» є:
- Ewa Zakowicz (Ева Заковіч), Польща.

У Товариства немає відокремлених підрозділів та філій.

Працюючих 11 осіб відповідно на 31.12.2025 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 2025 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 «Тайгер Фінанс» за рік, що закінчився 31 грудня 2025 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: Товариства з обмеженою відповідальністю «ФК «Кредит-капітал» та Товариства з обмеженою відповідальністю «ФК «Тайгер Фінанс», які входять до складу НБФГ, складання цієї консолідованої фінансової звітності НБФГ, окремі фінансові звітності учасників НБФГ об'єднуються на основі постатейного додавання відповідних активів та зобов'язань, доходів та витрат. Статутний капітал являє собою загальний зареєстрований та оплачений статутний капітал членів НБФГ. Нерозподілений прибуток включає в себе нерозподілені прибутки учасників НБФГ.

Прибуток або збиток та кожен компонент іншого сукупного доходу відносяться до учасників Групи. При необхідності проводяться коригування у фінансових звітах учасників НБФГ, щоб привести їх облікові політики до облікової політики НБФГ. Всі внутрішньогрупові активи та зобов'язання, власний капітал, доходи, витрати та грошові потоки, пов'язані з операціями між компаніями НБФГ, повністю 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 операції, інших події або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

2.2 Опис суттєвих статей консолідованої звітності небанківської фінансової групи:

Таблиця 2

№ з/п	Показник			Елемент показника, дані щодо якого розкриваються	
	назва показника	код рядка	загальна сума, тис. грн	короткий зміст	сума, тис. грн
1	2	3	4	5	6
1	Основні засоби	1000	32695	Придбання обладнання та інших основних засобів	9699
2	Інші фінансові активи	1040	19758	Купівля інвестиційної нерухомості в процесі будівництва	19758
4	Торговельна та інша дебіторська заборгованість, в т.ч.	1150	366673	Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	18580
				Придбані портфелі заборгованостей	

				по кредитах	1118019
				Резерви на знецінення активів по портфелях	-886271
				Заборгованості по виданих кредитах	294219
				Резерви на знецінення активів по кредитах	-188681
				Дебіторська заборгованість за виданими авансами	10807
5	Грошові кошти та еквіваленти	1160	21281	Грошові кошти на рахунках В банках	21281
6	Інші фінансові зобов'язання	1550	128626	Розрахунки по нарахованих % по отриманим валютним кредитам	128177
				Інші поточні зобов'язання	449

7	Інші операційні доходи	2010	9105	Дохід від операційної курсової різниці	9079
8	Інші операційні витрати	2100	542237	Інформаційно-консультативні послуги	144193
				Послуги зв'язку	819
				Послуги з оренди	12176
				Колекторські послуги	60264
				Послуги з пошуку персоналу	1162
				Поштові послуги	1740
				Рекламні послуги	5958
				Плата за розрах.-касове обслуговування та інші послуги банку	662
				Послуги судового збору	97705

				Роялті	73586
				Розрахунки по податках	1266
				Резерви на знецінення активів по кредитах	161119
				Витрати від операційної курсової різниці	42853

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 2025 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 2025 р.-6950 тис. грн. Ця суми зняті з консолідованої звітності, як внутрішньо-групова операція. Нараховані %% складають -3831 тис.грн. , погашено %% по кредиту -2600 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 2025 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 2025 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. Prodromou&Dimitracopoulou 2, 5th floor, 1090, Nicosia, Cyprus.

Генеральний директор- Хробак Мар'ян Романович (ПН 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 15.10.2025 р. - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МЕДЖІК ФІНАНС", код за ЄДРПОУ 43587534;

учасник Товариства, який володіє часткою Статутного капіталу у розмірі 100 % у період з 15.10.2025 р. по 31.12.2025 р. - Ева Заковіч, код ПН 2738618860 (Польський 74122406428).

Директор Товариства – Ева Заковіч, код ПН 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	31.12.2025	ТзОВ "Фінансова Компанія "Кредит- капітал"	35234236	PCOLLECT HOLDING LIMITED	HE 257115	02
2	31.12.2025	ТзОВ "Фінансова Компанія "Кредит- капітал"	35234236	Генеральний директор- Хробак Мар'ян Романович	3114508299	03
3	31.12.2025	ТзОВ "Фінансова Компанія "Тайгер Фінанс"	43561909	Єва Закович	2738618860	03
4	31.12.2025	ТзОВ "Фінансова Компанія "Тайгер Фінанс"	43561909	Директор Товариства – Єва Закович	2738618860	03

Основний вид діяльності за Національним класифікатором України “Класифікація видів економічної діяльності ДК 009:2010”, затвердженим наказом	Код типу пов’язаної з учасником	Код резидентності пов’язаної з учасником НБФГ особи
--	---------------------------------------	--

Державного комітету України з питань технічного регулювання та споживчої політики від 11 жовтня 2010 року № 457 (зі змінами) (далі – КВЕД)	НБФГ особи	
8	9	10
64.99	1	2
	3	1
70.22	1	1
	3	2

Код країни реєстрації пов'язаної з учасником НБФГ особи	Частка сукупної участі учасника НБФГ у пов'язаній особі %	Вид операцій з пов'язаною особою протягом звітного періоду (за наявності)	Сума операцій з пов'язаною особою протягом звітного періоду, тис. грн	Наявність заборгованості учасника НБФГ станом на кінець звітного періоду за операціям з пов'язаними особами (вказати 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	291643

804	0	Нарахована зарплата	772	кредиторська заборгованість	26
804	100	-	-	-	-
616	0	Нарахована зарплата	119	Кредиторська заборгованість	4

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 2025 року у НБФГ відсутній субординований борг.1

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

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

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

Таблиця 4

№ з/п	Найменування учасника НБФГ	Код за СДРПОВ учасника небанківської фінансової групи	Вид діяльності, відповідно до КВЕД учасника НБФГ	Операції, не пов'язані з діяльністю з надання фінансових послуг			
				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	1776	-	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 2025 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 2025 року НБФГ 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 ТзОВ продовжувати свою безперервну діяльність, і, отже, НБФГ може втратити здатність реалізовувати свої активи та виконувати свої зобов'язання у ході нормального ведення бізнесу.

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

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

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

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

Учасники НБФГ, Відповідальна особа НБФГ мають Інформаційні системи групи, які забезпечують складання консолідованої звітності, надання небанківською фінансовою групою необхідної інформації з метою здійснення нагляду Національним банком України на консолідованій основі. Інформаційні системи учасників НБФГ забезпечують ведення облікових і реєструючих систем учасників НБФГ шляхом використання відповідного програмного забезпечення, що забезпечує облік 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 можливості 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 внутрішньо-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 напрямок 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:

	31.12.2025	31.12.2024
Інші фінансові активи	19758	10809
Торговельна та інша дебіторська заборгованість, у тому числі:	366673	197405
поточна торговельна дебіторська заборгованість	18580	16121
поточна інша дебіторська заборгованість	348093	181284

непоточна інша дебіторська заборгованість

Грошові кошти та їх еквіваленти

21281

130897

407712

339111

Ринковий ризик

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

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

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

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

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

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

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

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - ризик того, що НБФГ матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу. НБФГ здійснює контроль ліквідності шляхом планування

поточної ліквідності. НБФГ аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнознi 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 31.12.2025 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 202 році; організація процесу роботи зі зверненнями громадян; дотримання вимог чинного законодавства України щодо персональних даних; організація процесу щодо системи управління інформаційною безпекою; організація процесу дотримання вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України, що регулюють відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, перевірка порядку формування та достовірності звітності (статистичної та управлінської); дотримання 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) аудитору не надана та не ідентифікована інформація щодо подій, які істотно вплинули би на фінансову звітність, окрім впливу Указу Президента України від 24.02.22 № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні». Для сприяння роботі небанківських фінансових установ Національний банк надав низку регуляторних послаблень та продовжив строки подання інформації й плану заходів для виконання рекомендацій регулятора за результатами інспекційних перевірок, проведених у 2025 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 2026 р.

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

Станом на 31 грудня 2025 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

(підпис)

Хробак М.Р.

Омелюх І.В.

