

ТОВ «АУДИТОРСЬКА
ФІРМА «ОЛЕСЯ»

Україна, 03028, м. Київ
вул. Саперно- Слобідська, 10,
к.137
(044) 334 43 14
(050) 401 95 88
(067) 401 95 88
auditolesya@gmail.com



AUDITING COMPANY
«OLESYA» LTD

Ukraine, 03028, Kyiv
Saperno-Slobidska str., 10,
app. 137
(044) 334 43 14
(067) (050) 401 95 88
auditolesya@gmail.com

www.auditolesya-kiev.com

**ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTI
щодо річних звітних даних
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТ- КАПІТАЛ»
за 2023 р.**

Керівництву
ТЗОВ «ФК «КРЕДИТ- КАПІТАЛ»

Національному банку України

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 (далі – звітні дані) та оцінки окремих статей активів фінансової компанії, Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТ- КАПІТАЛ», код за ЄДРПОУ – 35234236, місцезнаходження - Україна, 79018, Львівська обл., місто Львів, вулиця Смаль - Стоцького, будинок 1, корпус 28 (далі – Товариство) за 2023 рік, 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 фінансової компанії вимогам «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затверджених Постановою Правління Національного банку України 25.11.2021 № 123 зі змінами, внесеними Постановами Правління НБУ № 186 від 25.12.2023. та № 190 від 27.12.2023. (надалі по тексту – 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 (Положення № 199).

Застосовні критерії

При підготовці даного звіту аудитор керувався наступними законодавчими та нормативними документами:

1. Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12 липня 2001 р. № 2664-III із змінами та доповненнями до нього;
1. Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, що затверджено постановою правління Національного банку України від 29.12.2023 р. № 199 (надалі - Положення №199) ;
2. Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг», що затверджено постановою Національного банку України від 24 грудня 2021 р. № 153;
3. Правила складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», які затверджено Національним банком України 25.11.2021 р. № 123 (надалі - Правила НБУ №123).

Критерії, за допомогою яких було оцінено звітні дані, містяться у Правилах № 123 та полягають у підтвердженні достовірності звітних даних, а саме того, чи складені вони на підставі даних бухгалтерського, управлінського, обліку, даних обліково - реєструючих систем та даних про здійснені операції за відповідний період і містять показники діяльності, що не суперечать один одному та є порівняними.

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 Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «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.

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 урахування 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 2023 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 2023 рік та за якими проведено підтвердження їх оцінки.

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

- 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 2023 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 банках.

Грошові кошти ТзОВ «ФК «Кредит-капітал» розміщуються тільки у провідних українських банках, що мають високі рейтинги, які, на думку керівництва Товариства, на момент внеску мають мінімальний ризик дефолту. Дані по рейтингах банків на 01 січня 2024 отримано з сайту: <https://minfin.com.ua/ua/banks/rating/>: Креді Агріколь Банк мав рейтинг 4.29; Райффайзен Банк Аваль - 4.38; Приватбанк - 4.09; Кредобанк - 4.14.

Тому ризик втрати коштів через банкрутство банків не враховувався.

Результати виконаних аудиторських процедур підтверджують відповідність оцінки та відображення грошових коштів у фінансовій звітності Товариства за 2023 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 угод та проведених розрахунків за виданими фінансовими кредитами та нарахованими процентами; досліджено на відповідність вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» розрахунок резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків; 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.

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 розрахунками за продукцію товари, роботи,

послуги, що включає заборгованість за виданими кредитами за основною сумою та за розрахунками по нарахованих доходах – нарахованих відсотках.

А також іншу поточну дебіторську заборгованість, яка включає розрахунки по наданим фін.допомогам, розрахунки по договорам відступлення прав вимоги та пов'язані з ними договори.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю. Після первісного визнання поточна дебіторська заборгованість за виданими кредитами відображається за мінусом резерву під очікувані кредитні збитки.

Резерв очікуваних кредитних збитків формується за критеріями, визначеними обліковою політикою Товариства. Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання і, відповідно, здійснює переоцінку заборгованості за виданими кредитами.

Результати виконаних аудиторських процедур підтверджують відповідність оцінки та відображення дебіторської заборгованості у фінансовій звітності Товариства за 2023 рік вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності.

- 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.

Станом на 31.12.2023 р. на балансі Товариства було п'ять об'єктів інвестиційної нерухомості, включаючи будинок, квартири, земельні ділянки.

Облік інвестиційної нерухомості здійснювався відповідно до Положення МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість». Товариство визначило, що справедлива вартість інвестиційної нерухомості не піддається достовірній оцінці на постійній основі. На цій підставі Товариство прийняло рішення оцінювати інвестиційну нерухомість після початкового визнання, застосовуючи модель собівартості відповідно до МСБО 16, тобто, як основні засоби.

Інше нерухоме майно обліковується у складі основних засобів з застосуванням вимог МСБО 16.

На час дії військового стану керівництво прийняло рішення не проводити їх переоцінку.

Результати виконаних аудиторських процедур підтверджують відповідність оцінки та відображення активів у вигляді нерухомого майна у фінансовій звітності Товариства за 2023 рік вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Висновок

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо показників річних звітних даних Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТ- КАПІТАЛ» станом на 31.12.2023 р. На нашу думку, ТзОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТ- КАПІТАЛ» при складанні річних звітних даних фінансової компанії за 2023 рік, дотрималось в усіх суттєвих аспектах вимог Положення № 153 в обсягах та за формою згідно «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затверджених Постановою Правління Національного банку України 25.11.2021 № 123 (Правила №123). Інформація Товариства, що міститься у файлах 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 фінансовій звітності за 2023 рік у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності: грошові кошти та їх еквіваленти, дебіторська заборгованість відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», інвестиційна нерухомість відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», та МСБО 16 «Основні засоби».

Проведена товариством оцінка даних активів не містить суттєвих викривлень та відповідає встановленим вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Інша інформація

Основні відомості про аудитора

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

Ідентифікаційний код юридичної особи: 22930490;

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

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

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

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

Аудитори, що брали участь у перевірці:

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

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

Основні відомості про умови договору на виконання завдання з надання впевненості

Дата та номер договору: Договір № 150 від 28.09.2023р.;

Дата початку виконання завдання: 28.02.2024р.;

Дата закінчення виконання завдання: 29.05.2024р.

Ключовий партнер з аудиту
ТОВ АФ «Олеся»



Г.В.Чередниченко

Дата складання звіту з надання впевненості : 29.05.2024 року
м. Київ

ГЗОВ "ФК" "Кредит-Капітал"

(повне найменування надавача фінансових послуг)

Код ЄДРПОУ надавача фінансових послуг 35234236

01.01.2024

№ з/п	Показник	Відсоток прямої участі	Відсоток опосередкованої участі	Ідентифікаційний код/номер особи	Код ознаки реєстр коду/номера особі	Ідентифікаційний код/номер особи повністю	Повне найменування або ПБЕ остаточного ключового учасника	Код типу особи	Код ознаки особи	Код чин є особою власником істотної участі	Код країни	Почтовий індекс	Тип та назва населеного пункту	Транслітерація українською мовою назви населеного пункту	Тип та назва вулиці	Транслітерація українською мовою типу та назви вулиці	Номер будинку	Номер корпусу	Номер офісу або квартири	Стислий опис взаємодії за елементами	Розрахунок опосередкованої участі
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	Дані про остаточно-ключових учасників та власників істотної участі учасника ринку небанківських фінансових послуг	100,000000 0000000000 00	-	IOHE257115	8	IOHE257115	PCOLLECT HOLDING LIMITED (Поллект Холдинг Limited)	05	0	1	196	1066	city Nicosia	місто Никосія	street Themistokli Dervi	вул. Тимостоклі Дєрві	5	-	-	Особа є акціонером (учасником) надавача фінансових послуг, з часткою в статутному капіталі надавача фінансових послуг 100 %. Контролер	0

2	Дані про остаточно-ключових учасників та власників істотної участі учасників ринку небанківських фінансових послуг	100,000000000000000000000000	PEM0966032	B	PEM0966032	Ewa Zakowicz (Ева Закович)	04	1	1	1	616	55-002	city Kamieniec Wrocławski	місто Кам'янець Вроцлавський	street Ogródowa	вулиця Огородова	21	-	-	100
1. Фізична особа Ewa Zakowicz (Ева Закович) є супрем Учасником компанії PCOLLECT HOLDING LIMITED з частково у статутному капіталі 100%. Контролер PCOLLECT HOLDING LIMITED. 2. В особу чергу PCOLLECT HOLDING LIMITED є супрем Учасником ТОВ «ФК «Кредит – Капітал» з частково у статутному капіталі 100%. Контролер ТОВ «ФК «Кредит – Капітал». 3. Відомство, остаточно ключовим учасником та власником кредитних бенефіціарним власником акцій займає контроль та вирішувальні влади на управління і діяльність надання фінансових послуг ТОВ «ФК «Кредит – Капітал» є Ewa Zakowicz (Ева Закович). Рішення Національного банку України, про погодження побуту істотної участі в наданні фінансових послуг №21/1649-ПК від 23 жовтня 2020 року -																				

УКРАЇНА

Дані реєстраційних документів фізичних осіб - остаточних ключових учасників та фізичних осіб - власників істотної участі учасника ринку небанківських фінансових послуг

ТЗОВ "ФК "Кредит-Капітал"

(повне найменування надавача фінансових послуг)

Код ЄДРПОУ надавача фінансових послуг 35234236

станом на 01.01.2024

№ з/п	Показник	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер фізичної особи	Код ознаки ідентифікаційного/реєстраційного коду/номера фізичної особи	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер фізичної особи повністю	Код країни громадянства фізичної особи	Вид документа, що посвідчує фізичну особу	Серія та номер документа, що посвідчує фізичну особу	Дата видачі документа фізичної особи	Повне найменування органу, який видав документ фізичної особи
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Дані реєстраційних документів фізичних осіб - остаточних ключових учасників та фізичних осіб - власників істотної участі учасника ринку небанківських фінансових послуг	ІЕМ0966032	В	ІЕМ0966032	616	Загальний паспорт	ЕМ0966032	13.04.2018	НИЖНЬОСІЛІЗЬКИЙ ВОЄВОДА /1/

Відповідальна особа

ХРОБАК М. Р.
(прізвище, ім'я)



Дані про керівника та виконавця відомостей щодо остаточних ключових учасників та власників істотної участі учасника ринку небанківських фінансових послуг

ТЗОВ "ФК "Кредит-Капітал"

(повне найменування надавача фінансових послуг)

Код ЄДРПОУ надавача фінансових послуг 35234236

станом на 01.01.2024

№ з/п	Показник	Прізвище та ім'я відповідальної особи/уповноваженого представника надавача фінансових послуг	Назва посади/ревізійного документа	Прізвище та ім'я виконавця	Телефон виконавця	Електронна поштова скринька	Дата підписання відомостей	Дата зміни
1	Дані про керівника та виконавця відомостей щодо остаточних ключових учасників та власників істотної участі учасника ринку небанківських фінансових послуг	Хробак Мар'ян	Генеральний директор	Хробак Мар'ян	+380952601219	mkhrobak@primo collect.com.ua	01.01.2024	01.01.2024

Відповідальна особа

ХРОБАК М. Р.
(прізвище, ім'я)



Дані про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг

станом на 01.01.2024

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Найменування фінансової компанії або лізингодавця ТЗОВ"ФК"Кредит-Капітал"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії або лізингодавця 35234236

№ з/п	Показник	Сума/Кількість	Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Вид фінансового активу, що є предметом договору	Вид клієнта (резидент, нерезидент)	Тип клієнта
1	2	3	4	5	6	7
1	Розмір фінансового активу	2387400000	Факторинг	Боргові зобов'язання	Резидент	Юридична особа
2	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	-	Факторинг	Боргові зобов'язання	Резидент	Юридична особа
3	Кількість укладених договорів за період, шт.	20	Факторинг	Боргові зобов'язання	Резидент	Юридична особа
4	Кількість виконаних (анульованих) договорів за період, шт.	20	Факторинг	Боргові зобов'язання	Резидент	Юридична особа
5	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.	-	Факторинг	Боргові зобов'язання	Резидент	Юридична особа
6	Розмір фінансового активу	10000000	Надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа
7	Розмір фінансового активу	-	Надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Юридична особа
8	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	86	Надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа
9	Кількість укладених договорів за період, шт.	1	Надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа
10	Кількість виконаних (анульованих) договорів за період, шт.	2	Надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа
11	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.	85	Надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа
12	Кількість укладених договорів за період, шт.	-	Надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Юридична особа
13	Кількість виконаних (анульованих) договорів за період, шт.	-	Надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Юридична особа
14	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	4	Надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Юридична особа
15	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.	4	Надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Юридична особа

Відповідальна особа

ХРОБАК М. Р.
(прізвище, ініціали)



Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах

Найменування фінансової установи ТЗОВ"ФК"Кредит-Капітал"

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи 35234236

станом на 01.01.2024 року

№ з/п	Вид рахунку (поточний, депозитний, в банківських металах)	Найменування банківської установи	Ідентифікаційний код/номер	Валута рахунку (вид металу)	Дата погашення	Номер рахунку	Група активів за ступенем ризику	Балансова вартість
1	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	ЛОДАТРАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬМ.ЛЬВІВ	0020846070	980	-	UA28380805000000000000265062326	01	899000000
2	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	ЛОДАТРАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬМ.ЛЬВІВ	0020846070	980	-	UA14380805000000000000265032314	01	625000000
3	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	ЛОДАТРАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬМ.ЛЬВІВ	0020846070	980	-	UA92380805000000000000265072329	01	205900000
4	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	ЛОДАТРАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬМ.ЛЬВІВ	0020846070	980	-	UA94380805000000000000265072293	01	1085000000
5	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	ЛОДАТРАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬМ.ЛЬВІВ	0020846070	980	-	UA97380805000000000000265002302	01	163000000
6	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	ЛОДАТРАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬМ.ЛЬВІВ	0020846070	980	-	UA61380805000000000000265082296	01	228000000
7	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	ЛОДАТРАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬМ.ЛЬВІВ	0020846070	980	-	UA53380805000000000000265032291	01	356000000
8	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	ЛОДАТРАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬМ.ЛЬВІВ	0020846070	980	-	UA84380805000000000000265052297	01	328900000
9	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	ЛОДАТРАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬМ.ЛЬВІВ	0020846070	980	-	UA60380805000000000000265002289	01	158200000
10	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	ЛОДАТРАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬМ.ЛЬВІВ	0020846070	980	-	UA43380805000000000000265012295	01	134400000
11	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	ЛОДАТРАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬМ.ЛЬВІВ	0020846070	980	-	UA28380805000000000000265092299	01	510600000
12	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	ЛОДАТРАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬМ.ЛЬВІВ	0020846070	980	-	UA47380805000000000000265022311	01	309000000
13	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	ЛОДАТРАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬМ.ЛЬВІВ	0020846070	980	-	UA64380805000000000000265012305	01	281700000
14	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	ЛОДАТРАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬМ.ЛЬВІВ	0020846070	980	-	UA74380805000000000000265002328	01	214500000

15	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	ЛОДАТРАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬМ.ЛЬВІВ	0020846070	980	-	UA76380805000000 0000265002292	01	736600000
16	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	ЛОДАТРАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬМ.ЛЬВІВ	0020846070	980	-	UA41380805000000 0000265042304	01	118400000
17	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	ЛОДАТРАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬМ.ЛЬВІВ	0020846070	980	-	UA18380805000000 0000265072303	01	1204100000
18	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	ЛОДАТРАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬМ.ЛЬВІВ	0020846070	980	-	UA74380805000000 0000265032301	01	136700000
19	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	ЛОДАТРАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬМ.ЛЬВІВ	0020846070	980	-	UA20380805000000 0000265012321	01	780000000
20	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	ЛОДАТРАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬМ.ЛЬВІВ	0020846070	980	-	UA10380805000000 0000265022298	01	1300000
21	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	ЛОДАТРАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬМ.ЛЬВІВ	0020846070	980	-	UA38380805000000 0000265082322	01	655000000
22	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	АТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК"	0014361575	980	-	UA20300614000002 6507007787719	01	416000000
23	Інформація про депозитні рахунки фінансової компанії в банківських установах	АТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК"	0014361575	980	15.01.2024	UA37300614000002 6513101631023	01	3050000000
24	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	АТ "КРЕДОБАНК"	0009807862	980	-	UA89325365000000 2650901357116	01	5200000
25	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	ЗАХІДНЕ ГРУ АТ КЕТРИВАТБАНК М.ЛЬВІВ	0014360570	980	-	UA88305299000002 6504021000511	01	4500000
26	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	ЗАХІДНЕ ГРУ АТ КЕТРИВАТБАНК М.ЛЬВІВ	0014360570	980	-	UA88305299000002 6502031000503	01	200000
27	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	ЗАХІДНЕ ГРУ АТ КЕТРИВАТБАНК М.ЛЬВІВ	0014360570	980	-	UA87305299000002 6500011000741	01	6800000
28	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	ЗАХІДНЕ ГРУ АТ КЕТРИВАТБАНК М.ЛЬВІВ	0014360570	980	-	UA19305299000002 6509011000980	01	6300000
29	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	ЗАХІДНЕ ГРУ АТ КЕТРИВАТБАНК М.ЛЬВІВ	0014360570	980	-	UA97305299000002 6505021000606	01	2500000
30	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	ЗАХІДНЕ ГРУ АТ КЕТРИВАТБАНК М.ЛЬВІВ	0014360570	980	-	UA18305299000002 6504021000607	01	300000
31	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	ЗАХІДНЕ ГРУ АТ КЕТРИВАТБАНК М.ЛЬВІВ	0014360570	980	-	UA10305299000002 6506041000919	01	300000
32	Інформація про поточні рахунки	ЗАХІДНЕ ГРУ АТ КЕТРИВАТБАНК М.ЛЬВІВ	0014360570	980	-	UA07305299000002	01	1200000

34	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	АТ "Райффайзен Банк Аваль"	0014305909	980	-	UA973255700000000 0000026509213 UAH	01	5600000
35	Інформація про депозитні рахунки фінансової компанії в банківських установах	АТ "Райффайзен Банк"	0014305909	980	12.01.2024	UA29380805000000 0000265151839	01	20000000000

ЕП ХРОБАК
МАР'ЯН
РОМАНОВИЧ

(підпис)

Відповідальна особа

ХРОБАК М. Р.

(прізвище, ініціали)



Дані про структуру інвестицій фінансової компанії

Найменування фінансової установи ТЗОВ "ФК" "Кредит-Капітал"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи 35234236

станом на 01.01.2024 року

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

№ з/п	Вид інвестицій (цінні папери, корпоративні права)	Найменування емітента або юридичної особи (для корпоративних прав)	Ідентифікаційний код/номер	Вид фінансового інструменту	Частка в статутному капіталі особи, %	Група активів за ступенем ризику	Найменування біржі (для цінних паперів)	Балансова вартість
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	-	-	-	-	-	-	-	-

Відповідальна особа

ЕП ХРОБАК
МАР'ЯН
РОМАНОВИЧ

(підпис)

ХРОБАК М. Р.

(прізвище, ініціали)



Дані про великі ризики фінансової компанії

Найменування фінансової установи ТОВ"ФК"Кредит-Капітал"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 35234236

станом на 01.01.2024 року

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

№ з/п	Найменування особи або групи пов'язаних осіб	Найменування вимоги фінансової компанії	Сума вимоги фінансової компанії	Найменування фінансового зобов'язання фінансової компанії	Сума фінансового зобов'язання фінансової компанії	Питома вага в капіталі фінансової компанії на звітну дату, відсоток (%)	Код ознаки пов'язаної особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	-	-	-	-	-	-	-

Відповідальна особа

ХРОБАК М. Р.
(прізвище, ініціали)



Дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу

станом на 01.01.2024

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Найменування фінансової компанії або лізингодавця ТзОВ"ФК"Кредит-Капітал"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії або лізингодавця 35234236

№ з/п	Показник	Сума	Вид активу	Джерело фінансування	Код розділу економічної діяльності	Сроки погашення
1	2	3	4	5	6	7
1	-	-	-	-	-	-

Відповідальна особа

ХРОБАК М. Р.
(прізвище, ініціали)



Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу

станом на 01.01.2024 року

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

ТзОВ"ФК"Кредит-Капітал"
(найменування лізингодавця)

35234236

(код лізингодавця за ЄДРПОУ)

№ з/п	Показник	Кількість/ Сума	Вид клієнта/установи	Код резидентності
1	2	3	4	5
1	-	-	-	-

Відповідальна особа

ЕП ХРОБАК
МАР'ЯН
РОМАНОВИЧ
(підпис)

ХРОБАК М. Р.
(прізвище, ініціали)



Дані про укладені та виконані договори факторингу,
інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу

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

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 35234236

станом на 01.01.2024

№ з/п	Показники	Сума/Кількість	Вид клієнта фінансової компанії	Код резидентості клієнта фінансової компанії	Вид факторингу	Код розділу виду економічної діяльності	Тип боржника
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кількість договорів, укладених за звітний період	20	2	1	Наявна вимога	64	Розріз відсутній
2	Сума договорів, укладених за звітний період	2387400000	2	1	Наявна вимога	64	Розріз відсутній
3	Загальна сума вимог за договорами, укладеними за звітний період	5840100000	2	1	Наявна вимога	64	Фізична особа
4	Кількість договорів, виконаних за звітний період	20	2	1	Наявна вимога	64	Розріз відсутній
5	Сума вимог за договорами станом на початок періоду	3316300000	#	1	Розріз відсутній	#	Фізична особа
6	Сума вимог за договорами, прийдешніми за звітний період	2387400000	#	1	Розріз відсутній	#	Фізична особа
7	Сума вимог за договорами, потаєними за звітний період	913900000	#	1	Розріз відсутній	#	Фізична особа
8	Сума вимог за договорами, відгуленими за звітний період	9600000	#	1	Розріз відсутній	#	Фізична особа
9	Сума резервів, сформованих за звітний період	2639700000	#	1	Розріз відсутній	#	Фізична особа
10	Сума інших змін дебіторської заборгованості за звітний період	-7200000	#	1	Розріз відсутній	#	Фізична особа
11	Сума вимог за договорами станом на кінець періоду	2133300000	#	1	Розріз відсутній	#	Фізична особа

Відповідальна особа

ХРОБАК М.Р.
(прізвище, ініціали)



Дані про обсяг та кількість договорів гарантії

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Найменування фінансової установи ТЗОВ"ФК"Кредит-Капітал"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи 35234236

станом на 01.01.2024 року

№ з/п	Показники	Обсяг суми за договорами гарантії та поруки, що були укладені, виконані та припинені у звітному періоді	Кількість договорів гарантії та поруки, що були укладені, виконані та припинені у звітному періоді	Стан договору	Тип суб'єкта договору
1	2	3	4	5	6
1	-	-	-	-	-

Відповідальна особа

ХРОБАК М. Р.
(прізвище, ініціали)



Дані про стан виконання та причини припинення
договорів гарантії

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Найменування фінансової установи ТзОВ"ФК"Кредит-Капітал"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи 35234236

станом на 01.01.2024 року

№ з/п	Показники	Сума	Кількість
1	2	3	4
1	-	-	-

Відповідальна особа

ЕП ХРОБАК
МАР'ЯН
РОМАНОВИЧ

(підпис)



ХРОБАК М. Р.

(прізвище, ініціали)

Дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Найменування фінансової компанії ТЗОВ"ФК"Кредит-Капітал"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 35234236

станом на 01.01.2024 року

№ з/п	Показник	Сума/Кількість	Тип клієнта	Код резидентності	Спосіб укладення договору	Наявність кредитних посередників	Вид наданих ресурсів	Код розділу виду економічної діяльності	Строк погашення	Вид кредитів за цільовим спрямуванням
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Кількість договорів, укладених за звітний період	1	3	1	Дистанційно	Кредитні агенти	Кредит	00	Від 93 до 365 (366) днів	Розріз відеутній
2	Кількість договорів, укладених за звітний період	-	1	1	Дистанційно	Кредитні агенти	Кредит	00	Від 365(366) днів до 2 років	Розріз відеутній
3	Кількість договорів, виконаних за звітний період	2	3	1	Дистанційно	Кредитні агенти	Кредит	00	Від 93 до 365 (366) днів	Розріз відеутній
4	Кількість договорів, виконаних за звітний період	-	1	1	Дистанційно	Кредитні агенти	Кредит	00	Від 365(366) днів до 2 років	Розріз відеутній
5	Сума договорів, укладених за звітний період	10000000	3	1	Дистанційно	Кредитні агенти	Кредит	00	Від 93 до 365 (366) днів	Розріз відеутній
6	Сума договорів, укладених за звітний період	-	1	1	Дистанційно	Кредитні агенти	Кредит	00	Від 365(366) днів до 2 років	Розріз відеутній
7	Сума вимог за договорами станом на початок періоду	5022900000	1	1	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Розріз відеутній	#	Розріз відеутній	Розріз відеутній
8	Сума вимог за договорами станом на початок періоду	2955000000	3	1	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Розріз відеутній	#	Розріз відеутній	Інші кредити
9	Сума виданих кредитів/позик за звітний період	10000000	3	1	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Розріз відеутній	#	Розріз відеутній	Інші кредити
10	Сума виданих кредитів/позик за звітний період	-	1	1	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Розріз відеутній	#	Розріз відеутній	Розріз відеутній
11	Сума погашених кредитів/позик за звітний період	18300000	3	1	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Розріз відеутній	#	Розріз відеутній	Інші кредити
12	Сума погашених кредитів/позик за звітний період	2645000000	1	1	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Розріз відеутній	#	Розріз відеутній	Розріз відеутній
13	Сума нарахованих процентів за звітний період	160800000	1	1	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Розріз відеутній	#	Розріз відеутній	Розріз відеутній
14	Сума нарахованих процентів за звітний період	4300000	3	1	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Розріз відеутній	#	Розріз відеутній	Інші кредити
15	Сума вимог за договорами станом на кінець періоду	4919200000	1	1	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Розріз відеутній	#	Розріз відеутній	Розріз відеутній
16	Сума вимог за договорами станом на кінець періоду	2915000000	3	1	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Розріз відеутній	#	Розріз відеутній	Інші кредити



ХРОБАК М.Р.
(прізвище, ініціали)

Відповідальна особа

Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової компанії

за період 01.01.2024

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Найменування фінансової компанії ТЗОВ"ФК"Кредит-Капітал"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 35234236

№ з/п	Показники	Сума
1	2	3
1	Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	1807400000
2	Статутний капітал	1058200000
3	Резервний капітал	24900000
4	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	431000000
5	Вартість активів (1 група ризику)	11630800000
6	Грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня) (1 група ризику)	11630800000
7	Вартість активів (2 група ризику)	2133300000
8	Права грошової вимоги до боржників за операціями кредитування (надання позик), факторингу, фінансового лізингу (зі строком погашення до 31 дня) (2 група ризику)	2133300000
9	Вартість активів (4 група ризику)	12197600000
10	Сума капітальних інвестицій, залишкова вартість основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів (4 група ризику)	6027100000
11	Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг (4 група ризику)	1807400000
12	Активи, які не увійшли до інших груп активів (4 група ризику)	4363100000
13	-	-

Відповідальна особа

ЕП ХРОБАК
МАР'ЯН
РОМАНОВИЧ

(підпис)

ХРОБАК М. Р.

(прізвище, ініціали)



У цьому документі прошиито, пронумеровано та
скріплено підписом і печаткою
22 (двадцять два) аркуші

Ключовий партнер з аудиту,
аудитор

ТОВ «АФ «Олеся»

Генеральний директор
Григорій В. Чередниченко

