

ПРОСПЕКТ ОБЛІГАЦІЙ СЕРІЇ G
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «НОВАПЕЙ
КРЕДИТ»

Зміст

| | |
|--|-----------|
| Структурний елемент 1. Анотація | 3 |
| 1. Частина 1. Застереження | 3 |
| 2. Частина 2. Інформація про емітента | 3 |
| 3. Частина 3. Інформація про цінні папери та забезпечення | 7 |
| 4. Частина 4. Ризики, пов'язані із публічною пропозицією | 11 |
| 5. Частина 5. Інформація про публічну пропозицію | 14 |
| Структурний елемент 2. Реєстраційний документ | 15 |
| 1. Інформація про відповідальних осіб | 15 |
| 2. Інформація про незалежних аудиторів | 16 |
| 3. Основна фінансова звітність про емітента | 16 |
| - Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року | 16 |
| - Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року | 81 |
| - Фінансова звітність за 6 місяців 2024 року | 164 |
| 4. Фактори ризику | 221 |
| 5. Інформація про емітента | 225 |
| 6. Опис господарської діяльності емітента | 227 |
| 7. Опис організаційної структури групи компаній | 235 |
| 8. Опис тенденції розвитку емітента | 238 |
| 9. Інформація про прогнозований або запланований прибуток емітента | 244 |
| 10. Інформація про посадових осіб емітента та осіб, що здійснюють управлінські функції | 245 |
| 11. Комітети Наглядової ради | 246 |
| 12. Мажоритарні акціонери (учасники) емітента | 247 |
| 13. Фінансова звітність, підтверджена незалежним аудитором | 251 |

| | |
|--|------------|
| 14. Судові провадження за участю емітента | 254 |
| 15. Істотні зміни в фінансовому стані емітента та позиції на ринку, на якому і емітент здійснює діяльність | 255 |
| 16. Додаткова інформація | 255 |
| 17. Значні правочини | 257 |
| 18. Інформація третіх осіб, твердження експерта | 258 |
| 19. Інформація щодо зобов'язань осіб, що знаходяться під контролем емітента | 259 |
| Структурний елемент 3. Документ про цінні папери | 259 |
| 1. Інформація про відповідальних осіб | 259 |
| 2. Фактори ризику | 260 |
| 3. Інформація про осіб, що є зацікавленими в публічній пропозиції | 261 |
| 4. Інформація про корпоративні облігації, щодо яких здійснюється публічна пропозиція | 271 |
| 5. Порядок публічної пропозиції корпоративних облігацій та їх оплати | 274 |

Структурний елемент 1 "Анотація"

Частина 1 - Застереження

| | |
|---|---|
| 1 | Цю анотацію слід розглядати як вступ до проспекту облігацій (надалі – проспект). Будь-яке рішення інвестора щодо інвестування в цінні папери має ґрунтуватися на результатах аналізу проспекту в цілому, а не окремих його частин. Особи, які підписали анотацію, несуть відповідальність лише у випадку, якщо анотація містить неправильну, неточну або суперечливу інформацію порівняно з іншими частинами проспекту. Інвестори можуть втратити всі або частину своїх інвестицій у цінні папери. |
| 2 | Товариство з обмеженою відповідальністю «НоваПей Кредит» (надалі також Емітент або Товариство) надає згоду на використання цього проспекту інвестиційними фірмами для подальшого перепродажу облігацій або фінального розміщення цінних паперів. Фінальне розміщення облігацій інвестиційними фірмами, щодо чого надано згоду на використання проспекту, може здійснюватися до дати закінчення розміщення облігацій, що визначена в документі про цінні папери цього проспекту. Будь-які інші умови, на яких надано згоду на використання проспекту, відсутні. Просpekt підлягає оприлюдненню і є доступним для використання широкому колу осіб. Наступний перепродаж цінних паперів, щодо чого надано згоду на використання проспекту інвестиційними фірмами, може здійснюватися в межах строку обігу цінних паперів, визначених в документі про цінні папери цього проспекту. Застереження інвесторам: Інформація про умови пропозиції, що здійснюється інвесторам інвестиційними фірмами, визначається на момент отримання такої пропозиції від інвестиційних фірм. Розміщення облігацій здійснюється Емітентом самостійно без залучення андеррайтера. |

Частина 2 - Інформація про емітента

| | |
|----------|---|
| 1 | Загальна інформація про емітента: |
| 1) | повне найменування ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «НоваПей Кредит» |
| 2) | скорочене найменування (за наявності) ТОВ «НоваПей Кредит» |
| 3) | код за ЄДРПОУ 40055034 |
| 4) | Місцезнаходження 03026, м. Київ, Столичне шосе, 103, корпус 1, поверх 13, офіс 1307 |
| 5) | засоби зв'язку (телефон, факс, електронна пошта) +380966424284, office@novapay.ua |
| 6) | дата державної реєстрації емітента; орган, що здійснив державну реєстрацію емітента Дата запису: 07 жовтня 2015, Голосіївська районна в місті Києві державна адміністрація |
| 2 | Статутний капітал емітента 195 400 000,00 грн. (сто дев'яносто п'ять мільйонів чотириста тисяч гривень 00 копійок) |
| | Відомості про оплату статутного капіталу емітента (крім АТ) Статутний капітал Товариства повністю сплачений |
| 3 | Стислий опис господарської діяльності емітента, який має містити основні види діяльності емітента, основні види товарів, робіт, послуг, основні товарні та географічні ринки та суттєві ризики, пов'язані із господарською діяльністю емітента Товариство є кредитною установою-надавачем небанківських фінансових послуг, входить до складу учасників групи компаній NOVA (надалі – Група NOVA) та здійснює діяльність на ринку фінансових послуг України з 2015 року. Одним із засновників компанії ТОВ «НоваПей Кредит» є фінансова компанія ТОВ «НоваПей», що займає провідні позиції на ринку фінансових послуг України та є платіжною організацією соціально значущої платіжної системи NovaPay. Основним видом діяльності Товариства є кредитування корпоративних клієнтів та фізичних осіб, яке Товариство здійснює на підставі Ліцензії на діяльність фінансової компанії з правом надання послуги – надання коштів та банківських металів у кредит, строк дії – необмежений, переоформленої Національним банком України, про що внесено відповідний запис 12.03.2024р. до Державного реєстру фінансових установ України. (Товариством отримано від НБУ свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ФК № В0000238 від 12 травня 2021 року відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг від 01 грудня 2015 р., № 2953). Станом на 30 червня 2024 року кредитний портфель Товариства становить 395 млн. грн. Товариство виділяє наступні категорії ризиків, що мають та будуть мати суттєвий вплив на діяльність Товариства у найближчому майбутньому: політичні та стратегічні ризики, пов'язані із військовою агресією проти України, кредитний ризик, ризик ліквідності, операційний ризик, ринковий ризик. Географічним ринком емітента є уся територія України, за винятком населених пунктів територій, на яких ведуться (велися) бойові дії або тимчасово окупованих російською федерацією. |
| 4 | Опис основних тенденцій розвитку емітента, галузі економіки та ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність |

| | |
|---|--|
| | <p>Товариство здійснює свою діяльність на небанківському фінансовому ринку корпоративного і споживчого кредитування України, зокрема в фінансуванні господарської та індивідуальної діяльності, пов'язаної із логістичними послугами.</p> <p>До 2022 року Товариство демонструвало позитивну динаміку зростання показників своєї діяльності, про що свідчить фінансова звітність Товариства, підтверджена висновками незалежних аудиторів.</p> <p>Початок військової агресії проти України вніс свої корективи в діяльність Товариства, але попри порушення ланцюгів постачання і збуту, значне скорочення валового внутрішнього продукту, ділової активності в цілому по Україні, ринок логістичних послуг, на який насамперед орієнтується Товариство, продемонстрував свою стійкість і в цілому залишився стабільним.</p> <p>Останні тенденції свідчать про те, що ринки логістичних та фінансових послуг мають найкращі шанси швидко відновитися до довоєнних показників. Утім, Товариству поки що складно докладніше прогнозувати темпи відновлення, оскільки відповідні прогнози ґрунтуються на поточній ситуації та можуть змінюватися за непередбачуваними сценаріями.</p> <p>З метою підтримки бізнесу логістичних послуг, протягом 2022 та 2023 років Товариство не тільки не припинило надання кредитів своїм клієнтам, але і суттєво адаптувало умови кредитування для корпоративних клієнтів відповідно до викликів часу та запровадило нові продукти споживчого кредитування для фізичних осіб «Посилка в кредит», «Розстрочка» та нові пропозиції для юридичних осіб.</p> <p>Незважаючи на складність економічного прогнозування в умовах війни, Товариство планує і в подальшому забезпечувати попит своїх клієнтів у фінансуванні їх діяльності.</p> <p>Пріоритетним напрямом діяльності у 2024 році Товариство вважає збереження обсягів кредитування корпоративних клієнтів та активний розвиток споживчого кредитування.</p> |
| 5 | <p>Якщо емітент є частиною групи суб'єктів господарювання, опис групи та опис відносин контролю емітента з іншими суб'єктами господарювання в групі та його функції та роль серед зазначених суб'єктів господарювання (термін "контроль" вживається у значенні, наведеному в Законі України "Про захист економічної конкуренції"); якщо емітент фінансово або іншим чином залежить від інших суб'єктів господарювання в групі, це має бути чітко зазначено</p> <p>Товариство входить до складу учасників Групи NOVA. Основними сферами діяльності Групи NOVA є надання поштових та кур'єрських послуг, транспортні послуги, логістика. Однією зі сфер діяльності Групи є також фінансовий сектор економіки, який наразі становить для групи довгостроковий стратегічний інтерес. Увага до фінансового сектору обумовлена, перш за все, потенціалом росту і високою динамікою розвитку. Суб'єкти господарювання групи присутні у великому сегменті фінансового сектору України, та зокрема у напрямку платіжних послуг. Товариство здійснює свою діяльність на умовах самоокупності та не є дотаційним або фінансово залежним від інших учасників групи.</p> <p>Товариство пов'язане відносинами контролю з такими суб'єктами господарювання в групі:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НОВАПЕЙ" (код за ЄДРПОУ 38324133, Україна). Учасник ТОВ «НоваПей Кредит», якому належить частка у статутному капіталі у розмірі 100%. Здійснює надання фінансових платіжних послуг. - ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ПРАЙД» (код за ЄДРПОУ 38901693, Україна). Учасник ТОВ «НоваПей», якому належить частка у статутному капіталі у розмірі 30%, що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%). Учасник ТОВ «НОВА ПОШТА» (частка 10%), якому належить 70% статутного капіталу ТОВ «НоваПей», що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%). Розмір опосередкованого володіння у ТОВ «НоваПей Кредит» - 37%. Інститут спільного інвестування. - NP HOLDINGS LIMITED (ідентифікаційний код HE 359091, Кіпр). Учасник ТОВ «НОВА ПОШТА» (частка 90%), якому належить 70% статутного капіталу ТОВ «НоваПей», що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%). Здійснює контроль за ТОВ «НоваПей». Розмір опосередкованої участі 63%. Компанія із управління інвестиціями. - VK MANAGEMENT HOLDING LIMITED (ідентифікаційний код HE 358275, Кіпр). Акціонер NP HOLDINGS LIMITED (компанія НП ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД) (частка 50%), який володіє часткою у статутному капіталі ТОВ «НОВА ПОШТА» (частка 90%), якому належить 70% статутного капіталу ТОВ «НоваПей», що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%). Здійснює контроль за ТОВ «НоваПей». Розмір опосередкованої участі 31,5%. Компанія із управління інвестиціями. - VP MANAGEMENT HOLDING LIMITED (ідентифікаційний код HE 358318, Кіпр). Акціонер NP HOLDINGS LIMITED (компанія НП ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД) (частка 50%), який володіє часткою у статутному капіталі ТОВ «НОВА ПОШТА» (частка 90%), якому належить 70% статутного капіталу ТОВ «НоваПей», що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%). Здійснює контроль за ТОВ «НоваПей». Розмір опосередкованої участі 31,5%. Компанія із управління інвестиціями. - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «НОВА ПОШТА» (код за ЄДРПОУ, Україна). Учасник ТОВ «НоваПей», якому належить частка у статутному капіталі у розмірі 70%, що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%). Здійснює контроль за ТОВ «НоваПей». Розмір |

| | |
|---|---|
| | <p>опосередкованого володіння у ТОВ «НоваПей Кредит» - 70%. Здійснює надання поштових та кур'єрських послуг.</p> <p>Товариство є учасником Небанківської фінансової групи «NovaPay» визнаної розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №189 від 13.02.2018р. Група представлена наступним складом:</p> <ul style="list-style-type: none"> - учасник та відповідальна особа ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НОВАПЕЙ" (код за ЄДРПОУ 38324133, Україна). - учасник ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НОВАПЕЙ КРЕДИТ" (код за ЄДРПОУ 40055034, Україна). - учасник Limited Liability Company NOVA PAY / Товариство з обмеженою відповідальністю «НоваПей» (ідентифікаційний код 0972502487626, Республіка Молдова). <p>Структура власності Емітента, в тому числі її схематичне зображення, розміщена на веб-сайті Емітента за посиланням: https://novapay.credit/documents/struktura-vlasnosti/</p> |
| 6 | <p>Інформація про прямих та (наскільки це відомо емітенту) опосередкованих власників акцій емітента, яким належить 5 % і більше простих акцій емітента, та осіб, які мають право голосу на загальних зборах акціонерів емітента*</p> <p>Не застосовується, Товариство не здійснювало розміщень акцій.</p> |
| 7 | <p>Інформація про кінцевого бенефіціарного власника (контролера) емітента (термін "кінцевий бенефіціарний власник (контролер)" вживається у значенні, наведеному в Законі України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення")*</p> <p>Кінцевими бенефіціарними власниками Товариства є:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Климов Вячеслав Валерійович, громадянин України, акціонер (контролер) VK MANAGEMENT HOLDING LIMITED «VK МЕНЕДЖМЕНТ ХОЛДІНГ ЛІМІТЕД» (частка 100%), якому належить 50 % акцій NP HOLDINGS LIMITED (Компанія «НП ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД»), що є учасником ТОВ «НОВА ПОШТА» (частка 90%), якому належить 70% статутного капіталу ТОВ «НоваПей», що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%). Акціонер (контролер) ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «ПРАЙД» (50% голосуючих акцій), що є учасником ТОВ «НОВА ПОШТА» (частка 10%), якому належить 70% статутного капіталу ТОВ «НоваПей», що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%). Акціонер (контролер) ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «ПРАЙД» (50% голосуючих акцій), якому належить 30% статутного капіталу ТОВ «НоваПей», що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%). <p>Розмір опосередкованої участі Климова В.В. у ТОВ «НоваПей Кредит» 50%.</p> <p>та</p> <ul style="list-style-type: none"> - Поперешнюк Володимир Анатолійович, громадянин України, Акціонер VP MANAGEMENT HOLDING LIMITED «ВП МЕНЕДЖМЕНТ ХОЛДІНГ ЛІМІТЕД» (частка 100%), якому належить 50 % акцій NP HOLDINGS LIMITED (Компанія «НП ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД»), що є учасником ТОВ «НОВА ПОШТА» (частка 90%), якому належить 70% статутного капіталу ТОВ «НоваПей», що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%). Акціонер (контролер) ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ПРАЙД» (50% голосуючих акцій), що є учасником ТОВ «НОВА ПОШТА» (частка 10%), якому належить 70% статутного капіталу ТОВ «НоваПей», що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%). Акціонер (контролер) ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ПРАЙД» (50% голосуючих акцій), якому належить 30% статутного капіталу ТОВ «НоваПей», що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%). <p>Розмір опосередкованої участі Поперешнюка В.А. у ТОВ «НоваПей Кредит» 50%.</p> |
| 8 | <p>Фінансова звітність емітента за два останні роки та остання проміжна фінансова звітність, що передусє даті подання проспекту до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (надалі –реєструвальний орган або НКЦПФР), пояснення основних змін фінансового стану та фінансових результатів господарської діяльності емітента</p> <p>Річну фінансову звітність Товариства за 2022 – 2023 рр., а також проміжну фінансову звітність за 6 місяців 2024 року наведено в пункті 3 реєстраційного документу цього проспекту.</p> <p>Річна фінансова звітність Товариства за 2022 рік розміщена на веб-сайті Товариства за посиланням: https://novapay.credit/documents/finansova-zvitnist-2022/.</p> |

| | <p>Річна фінансова звітність Товариства за 2023 рік розміщена на веб-сайті Товариства за посиланням: https://novapay.credit/documents/finansova-zvitnist-2023/ , у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу, за посиланням: https://smida.gov.ua/db/feed/110812 .</p> <p>Проміжна фінансова звітність Товариства за 1-й квартал 2024 року розміщена на веб-сайті Товариства за посиланням: https://novapay.credit/documents/finansova-zvitnist-2024 , у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу, за посиланням: https://smida.gov.ua/db/feed/115210 .</p> <p>Проміжна фінансова звітність Товариства за 1-ше півріччя 2024 року розміщена на веб-сайті Товариства за посиланням: https://novapay.credit/documents/finansova-zvitnist-2024 .</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|--------------------------------------|----------------------------|---------------------------------|--------------------|----------------------------|--------------------------------------|----------------|---------------|-------------------------|--|--|--|---|--------------|--------------|--------------|-------------------------|--------------|--------------|--------------|--|--------------|--------------|---------------|-------------|-----------|-----------|-----------|--------------------------------|--------------|---------------|---------------|-------------------------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
| 9 | <p>Прогнозовані фінансові показники емітента на наступний звітний період після здійснення публічної пропозиції (грн.)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Назва статей</th> <th>2024</th> <th>2025</th> <th>2026</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Чистий процентний дохід</td> <td>267 987 858</td> <td>802 058 380</td> <td>1 515 117 438</td> </tr> <tr> <td>Чистий комісійний дохід</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Відрахування до резерву під знищення кредитів</td> <td>(66 357 580)</td> <td>(60 767 732)</td> <td>(94 319 103)</td> </tr> <tr> <td>Інші операційні витрати</td> <td>(41 863 288)</td> <td>(48 520 647)</td> <td>(60 630 612)</td> </tr> <tr> <td>Адміністративні та інші операційні витрати</td> <td>(25 023 860)</td> <td>(59 682 744)</td> <td>(102 996 936)</td> </tr> <tr> <td>Амортизація</td> <td>(311 876)</td> <td>(334 648)</td> <td>(334 648)</td> </tr> <tr> <td>Витрати на податок на прибуток</td> <td>(24 197 626)</td> <td>(113 895 470)</td> <td>(226 230 505)</td> </tr> <tr> <td>Фінансовий результат за рік.</td> <td>110 233 629</td> <td>518 857 140</td> <td>1 030 605 634</td> </tr> </tbody> </table> | Назва статей | 2024 | 2025 | 2026 | Чистий процентний дохід | 267 987 858 | 802 058 380 | 1 515 117 438 | Чистий комісійний дохід | | | | Відрахування до резерву під знищення кредитів | (66 357 580) | (60 767 732) | (94 319 103) | Інші операційні витрати | (41 863 288) | (48 520 647) | (60 630 612) | Адміністративні та інші операційні витрати | (25 023 860) | (59 682 744) | (102 996 936) | Амортизація | (311 876) | (334 648) | (334 648) | Витрати на податок на прибуток | (24 197 626) | (113 895 470) | (226 230 505) | Фінансовий результат за рік. | 110 233 629 | 518 857 140 | 1 030 605 634 |
| Назва статей | 2024 | 2025 | 2026 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Чистий процентний дохід | 267 987 858 | 802 058 380 | 1 515 117 438 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Чистий комісійний дохід | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Відрахування до резерву під знищення кредитів | (66 357 580) | (60 767 732) | (94 319 103) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Інші операційні витрати | (41 863 288) | (48 520 647) | (60 630 612) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Адміністративні та інші операційні витрати | (25 023 860) | (59 682 744) | (102 996 936) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Амортизація | (311 876) | (334 648) | (334 648) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Витрати на податок на прибуток | (24 197 626) | (113 895 470) | (226 230 505) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Фінансовий результат за рік. | 110 233 629 | 518 857 140 | 1 030 605 634 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | <p>Опис застережень (модифікованої аудиторської думки), що містяться в аудиторських звітах щодо емітента за три останні роки За останніх три роки застереження (модифікована аудиторська думка) у аудиторських звітах щодо Емітента відсутня.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | <p>Якщо власного оборотного капіталу або робочого капіталу емітента недостатньо для поточних та потреб емітента, пояснення такої ситуації (якщо застосовується) Не застосовується, оскільки власного оборотного або робочого капіталу достатньо для поточних потреб Емітента.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12 | <p>Підтвердження відсутності суттєвих негативних змін у фінансовому та економічному стані емітента з дати останнього аудиторського висновку щодо фінансової звітності або опис будь-яких суттєвих негативних змін у фінансовому та економічному стані емітента З дати останнього опублікованого аудиторського висновку щодо фінансової звітності Товариства, суттєві негативні зміни у фінансовому та економічному стані Товариства відсутні.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 13 | <p>Опис будь-яких подій, які мали місце протягом двох років до дати подання проспекту реєструвальному органу та які можуть суттєво вплинути на фінансовий стан емітента Протягом останніх двох років статутний капітал Товариства збільшився на 120 400 000,00 грн. (з 75 000 000,00 грн. до 195 400 000,00 грн.), що покращило його фінансовий стан.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 14 | <p>Інформація про таких осіб із зазначенням прізвища, імені, по батькові, повної назви посади, року народження, освіти, кваліфікації, трудового стажу, стажу роботи на цій посаді, основного місця роботи і посади на основному місці роботи: осіб, що здійснюють управлінські функції; ревізора або голови та членів ревізійної комісії; корпоративного головного бухгалтера секретаря;</p> <p>Посада корпоративного секретаря та ревізора не передбачена штатним розписом, створення ревізійної комісії не передбачено Статутом Товариства.</p> <table border="1"> <tbody> <tr> <td>Прізвище, ім'я, по батькові</td> <td>Приходько Ігор Валерійович</td> <td>Михайліченко Ольга Вячеславівна</td> </tr> <tr> <td>повна назва посади</td> <td>Директор (за сумісництвом)</td> <td>Головний бухгалтер (за сумісництвом)</td> </tr> <tr> <td>рік народження</td> <td>1978</td> <td>1976</td> </tr> </tbody> </table> | Прізвище, ім'я, по батькові | Приходько Ігор Валерійович | Михайліченко Ольга Вячеславівна | повна назва посади | Директор (за сумісництвом) | Головний бухгалтер (за сумісництвом) | рік народження | 1978 | 1976 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Прізвище, ім'я, по батькові | Приходько Ігор Валерійович | Михайліченко Ольга Вячеславівна | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| повна назва посади | Директор (за сумісництвом) | Головний бухгалтер (за сумісництвом) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| рік народження | 1978 | 1976 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | |
|----|---|------------------------------------|-----------------------------------|
| | Освіта | повна вища | повна вища |
| | Кваліфікація | магістр з банківського менеджменту | економіст-фінансист |
| | трудоий стаж | 24 роки | 29 років |
| | стаж роботи на цій посаді | 1 рік | 4 роки |
| | основне місце роботи і посади на основному місці роботи. | ТОВ "НоваПей", Директор фінансовий | ТОВ "НоваПей", Головний бухгалтер |
| 15 | Перелік осіб, відповідальних за оформлення проспекту Директор – Приходько Ігор Валерійович Головний бухгалтер – Михайліченко Ольга Вячеславівна | | |
| 16 | Особа (перелік осіб), відповідальна(их) за підписання проспекту Директор – Приходько Ігор Валерійович Головний бухгалтер – Михайліченко Ольга Вячеславівна | | |

Частина 3 - Інформація про цінні папери та забезпечення

| | |
|---|--|
| 1 | Загальна кількість, тип, клас цінних паперів емітента, їх номінальна вартість та міжнародний ідентифікаційний номер (код) цінних паперів (ISIN) (за наявності), що пропонуються Облігації серії G іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні, кількість облігацій: 100 000 (сто тисяч) штук, номінальна вартість облігації: 1 000,00 (одна тисяча) гривень, загальна номінальна вартість випуску облігацій: 100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень. |
| 2 | Кількість цінних паперів емітента, що розміщені Облігації серії A іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні, кількість облігацій: 100 000 (сто тисяч) штук, номінальна вартість облігації: 1 000,00 (одна тисяча) гривень, загальна номінальна вартість випуску облігацій: 100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень. Облігації серії B іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні, кількість облігацій: 100 000 (сто тисяч) штук, номінальна вартість облігації: 1 000,00 (одна тисяча) гривень, загальна номінальна вартість випуску облігацій: 100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень. Облігації серії C іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні, кількість облігацій: 100 000 (сто тисяч) штук, номінальна вартість облігації: 1 000,00 (одна тисяча) гривень, загальна номінальна вартість випуску облігацій: 100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень. Облігації серії D іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні, кількість облігацій: 100 000 (сто тисяч) штук, номінальна вартість облігації: 1 000,00 (одна тисяча) гривень, загальна номінальна вартість випуску облігацій: 100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень. Облігації серії E іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні, кількість облігацій: 100 000 (сто тисяч) штук, номінальна вартість облігації: 1 000,00 (одна тисяча) гривень, загальна номінальна вартість випуску облігацій: 100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень. Облігації серії F іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні, кількість облігацій: 100 000 (сто тисяч) штук, номінальна вартість облігації: 1 000,00 (одна тисяча) гривень, загальна номінальна вартість випуску облігацій: 100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень. |
| 3 | Номінальна вартість цінних паперів емітента, що пропонуються Номінальна вартість однієї облігації: 1 000,00 гривень. Загальна номінальна вартість випуску облігацій: 100 000 000,00 гривень. |
| 4 | Права, що надаються за цінними паперами, що пропонуються Власникам облігацій Товариства надаються наступні права: - право купувати та продавати облігації на організованому ринку та поза організованим ринком; - право на отримання номінальної вартості облігацій при настанні строку їх погашення; - право на отримання відсоткового доходу у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій відповідно до рішення про емісію облігацій та цього проспекту в кінці відповідного відсоткового періоду; - право на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству; |

| | |
|---|--|
| | - власники облігацій не мають права брати участь в управлінні Емітентом. |
| 5 | Будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів, що пропонуються Будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів, що пропонуються, відсутні. |
| 6 | Інформація щодо того, чи будуть цінні папери, що пропонуються, пропонуватися для допуску до торгів на організованих ринках капіталу та перелік організованих ринків капіталу, на яких здійснюватиметься торгівля цінними паперами, що пропонуються Облігації Товариства, що пропонуються, будуть пропонуватися для допуску до торгів на ПрАТ "ФОНДОВА БРЖА "ПЕРСПЕКТИВА". В майбутньому облігації Товариства, що пропонуються, можуть також пропонуватися на іншому українському організованому ринку капіталу, оператором якого є АТ "ФОНДОВА БРЖА "ПФТС". Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні серії А допущені до торгів на: АТ «ФОНДОВА БРЖА «ПФТС», код за ЄДРПОУ 21672206; місцезнаходження Україна, 01601, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42/44 (6 поверх); номери телефонів та факсів +38 (044) 277-50-00; номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку: Рішення НКЦПФР про видачу ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку №138 від 05 березня 2019 року. Тікер ПФТС — ONPAYA. Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні серії А допущені до торгів на: Акціонерне товариство «Українська біржа»; код за ЄДРПОУ 36184092; місцезнаходження Україна, 04107, м. Київ, вул. Якубенківська, буд. 7-г; номери телефонів та факсів +38 (044) 495-74-74; номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку: Рішення НКЦПФР про видачу ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з організації торгівлі фінансовими інструментами № 667 від 27.09.2018, переоформлено за рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 420 від 23.06.2021, строк дії ліцензії необмежений. Тікер — NPAУ01. Відповідно до Постанови Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 5 червня 2024 року до Акціонерного товариства «Українська біржа» було застосовано заходи впливу контрольного характеру у вигляді анулювання ліцензій, станом на дату оформлення цього Проспекту на організованому ринку, оператором якого є Акціонерне товариство «Українська біржа», торги не відбуваються. Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні серії А допущені до торгів на: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФОНДОВА БРЖА «ПЕРСПЕКТИВА», код за ЄДРПОУ 33718227, місцезнаходження: Україна, 49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30, номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку: Рішення НКЦПФР про видачу ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з організації торгівлі фінансовими інструментами № 146 від 15.03.2018, переоформлено за рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 420 від 23.06.2021, строк дії ліцензії необмежений. Тікер — ONPAYA. Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні серії В допущені до аукціону на: АТ «ФОНДОВА БРЖА «ПФТС», код за ЄДРПОУ 21672206; місцезнаходження Україна, 01601, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42/44 (6 поверх); номери телефонів та факсів +38 (044) 277-50-00; номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку: Рішення НКЦПФР про видачу ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку №138 від 05 березня 2019 року. Тікер ПФТС — ONPAYB. Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні серії В допущені до торгів на: Акціонерне товариство «Українська біржа»; код за ЄДРПОУ 36184092; місцезнаходження Україна, 04107, м. Київ, вул. Якубенківська, буд. 7-г; номери телефонів та факсів +38 (044) 495-74-74; номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку: Рішення НКЦПФР про видачу ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з організації торгівлі фінансовими інструментами № 667 від 27.09.2018, переоформлено за рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 420 від 23.06.2021, строк дії ліцензії необмежений. Тікер — NPAУ02. Відповідно до Постанови Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 5 червня 2024 року до Акціонерного товариства «Українська біржа» було застосовано заходи впливу контрольного характеру у вигляді анулювання ліцензій, станом на дату оформлення цього Проспекту на |

організованому ринку, оператором якого є Акціонерне товариство «Українська біржа», торги не відбуваються.

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні серії В допущені до торгів на:

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА», код за ЄДРПОУ 33718227, місцезнаходження: Україна, , 49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30, номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку: Рішення НКЦПФР про видачу ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з організації торгівлі фінансовими інструментами № 146 від 15.03.2018, переоформлено за рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 420 від 23.06.2021, строк дії ліцензії необмежений. Тікер — ONPAYB.

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні серії С допущені до аукціону на:

АТ «ФОНДОВА БІРЖА «ПФТС», код за ЄДРПОУ 21672206; місцезнаходження Україна, 01601, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42/44 (6 поверх); номери телефонів та факсів +38 (044) 277-50-00; номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку: Рішення НКЦПФР про видачу ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку №138 від 05 березня 2019 року. Тікер ПФТС — ONPAYC.

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні серії С допущені до торгів на:

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА», код за ЄДРПОУ 33718227, місцезнаходження: Україна, , 49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30, номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку: Рішення НКЦПФР про видачу ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з організації торгівлі фінансовими інструментами № 146 від 15.03.2018, переоформлено за рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 420 від 23.06.2021, строк дії ліцензії необмежений. Тікер — ONPAYC.

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні серії D допущені до аукціону на:

АТ «ФОНДОВА БІРЖА «ПФТС», код за ЄДРПОУ 21672206; місцезнаходження Україна, 01601, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42/44 (6 поверх); номери телефонів та факсів +38 (044) 277-50-00; номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку: Рішення НКЦПФР про видачу ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку №138 від 05 березня 2019 року. Тікер ПФТС — ONPAYD.

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні серії D допущені до торгів на:

Акціонерне товариство «Українська біржа»; код за ЄДРПОУ 36184092; місцезнаходження Україна, 04107, м. Київ, вул. Якубенківська, буд. 7-г; номери телефонів та факсів +38 (044) 495-74-74; номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку: Рішення НКЦПФР про видачу ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з організації торгівлі фінансовими інструментами № 667 від 27.09.2018, переоформлено за рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 420 від 23.06.2021, строк дії ліцензії необмежений. Тікер — NPAU04.

Відповідно до Постанови Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 5 червня 2024 року до Акціонерного товариства «Українська біржа» було застосовано заходи впливу контрольного характеру у вигляді анулювання ліцензій, станом на дату оформлення цього Проспекту на організованому ринку, оператором якого є Акціонерне товариство «Українська біржа», торги не відбуваються.

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні серії D допущені до торгів на:

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА», код за ЄДРПОУ 33718227, місцезнаходження: Україна, , 49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30, номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку: Рішення НКЦПФР про видачу ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з організації торгівлі фінансовими інструментами № 146 від 15.03.2018, переоформлено за рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 420 від 23.06.2021, строк дії ліцензії необмежений. Тікер — ONPAYD.

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні серії E допущені до аукціону на:

АТ «ФОНДОВА БІРЖА «ПФТС», код за ЄДРПОУ 21672206; місцезнаходження Україна, 01601, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42/44 (6 поверх); номери телефонів та факсів +38 (044) 277-50-00; номер і

| | |
|---|---|
| | <p>дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку: Рішення НКЦПФР про видачу ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку №138 від 05 березня 2019 року. Тікер ПФТС — ONPAYE.</p> <p>Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні серії E допущені до торгів на:</p> <p>Акціонерне товариство «Українська біржа»; код за ЄДРПОУ 36184092; місцезнаходження Україна, 04107, м. Київ, вул. Якубенківська, буд. 7-г; номери телефонів та факсів +38 (044) 495-74-74; номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку: Рішення НКЦПФР про видачу ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з організації торгівлі фінансовими інструментами № 667 від 27.09.2018, переоформлено за рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 420 від 23.06.2021, строк дії ліцензії необмежений. Тікер — NPAУ05.</p> <p>Відповідно до Постанови Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 5 червня 2024 року до Акціонерного товариства «Українська біржа» було застосовано заходи впливу контрольного характеру у вигляді анулювання ліцензій, станом на дату оформлення цього Проспекту на організованому ринку, оператором якого є Акціонерне товариство «Українська біржа», торги не відбуваються.</p> <p>Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні серії E допущені до торгів на:</p> <p>ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА», код за ЄДРПОУ 33718227, місцезнаходження: Україна, 49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30, номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку: Рішення НКЦПФР про видачу ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з організації торгівлі фінансовими інструментами № 146 від 15.03.2018, переоформлено за рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 420 від 23.06.2021, строк дії ліцензії необмежений. Тікер — ONPAYE.</p> <p>Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні серії F допущені до аукціону на:</p> <p>АТ «ФОНДОВА БІРЖА «ПФТС», код за ЄДРПОУ 21672206; місцезнаходження Україна, 01601, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42/44 (6 поверх); номери телефонів та факсів +38 (044) 277-50-00; номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку: Рішення НКЦПФР про видачу ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку №138 від 05 березня 2019 року. Тікер ПФТС — ONPAYF.</p> <p>Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні серії F допущені до торгів на:</p> <p>Акціонерне товариство «Українська біржа»; код за ЄДРПОУ 36184092; місцезнаходження Україна, 04107, м. Київ, вул. Якубенківська, буд. 7-г; номери телефонів та факсів +38 (044) 495-74-74; номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку: Рішення НКЦПФР про видачу ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з організації торгівлі фінансовими інструментами № 667 від 27.09.2018, переоформлено за рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 420 від 23.06.2021, строк дії ліцензії необмежений. Тікер — NPAУ06.</p> <p>Відповідно до Постанови Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 5 червня 2024 року до Акціонерного товариства «Українська біржа» було застосовано заходи впливу контрольного характеру у вигляді анулювання ліцензій, станом на дату оформлення цього Проспекту на організованому ринку, оператором якого є Акціонерне товариство «Українська біржа», торги не відбуваються.</p> <p>Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні серії F допущені до торгів на:</p> <p>ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА», код за ЄДРПОУ 33718227, місцезнаходження: Україна, 49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30, номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку: Рішення НКЦПФР про видачу ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з організації торгівлі фінансовими інструментами № 146 від 15.03.2018, переоформлено за рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 420 від 23.06.2021, строк дії ліцензії необмежений. Тікер — ONPAYF.</p> |
| 7 | <p>Опис дивідендної політики емітента, порядок виплати доходу за цінними паперами, що пропонуються</p> <p>Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється Емітентом одноразово через Центральний депозитарій на підставі даних реєстру власників облігацій, складеного Центральним депозитарієм</p> |

| | |
|-----------|--|
| | <p>станом на 24 годину операційного дня, що передує дню початку виплати відсоткового доходу за облігаціями (далі – Реєстр).</p> <p>У разі відсутності у Реєстрі даних щодо реквізитів власника облігацій, по яким повинна бути проведена виплата відсоткового доходу, належна сума депонується на рахунку депозитарної установи такого власника до особистого звернення власника облігацій до депозитарної установи. На депоновані кошти відсотки не нараховуються та не виплачуються.</p> <p>Сума відсоткового доходу, що підлягає виплаті за облігаціями розраховується за формулою:</p> $C_i = N \times \frac{UAN\%_i}{100\%} \times \frac{1095}{365}$ <p>де C_i - сума відсоткового доходу; N - номінальна вартість однієї облігації в гривнях; $UAN\%_i$ - відсоткова ставка за відсотковий період; 1095 - кількість днів у відсотковому періоді; 365 - кількість днів у році.</p> <p>Сума відсоткового доходу по кожній облігації має бути округлена до однієї копійки за методом арифметичного округлення. Сума виплат відсоткового доходу встановлюється з розрахунку на одну облігацію.</p> <p>Відсоткова ставка на єдиний відсотковий період встановлюється в розмірі 17% (сімнадцять) відсотків річних.</p> <p>Відповідно до Статті 13 Статуту Емітента:</p> <p>Виплата дивідендів здійснюється за рахунок чистого прибутку Товариства особам, які були Учасниками Товариства на день прийняття рішення про виплату дивідендів, пропорційно до розміру їхніх часток у порядку та у строки, визначені рішенням Загальних Зборів Учасників Товариства.</p> <p>Чистий прибуток, одержаний після сплати податків та інших обов'язкових платежів, залишається у повному розпорядженні Товариства, яке відповідно до Статуту визначає напрями його використання.</p> <p>За рішенням Загальних Зборів Учасників прибуток (його частина) може певний строк не розподілятися. Товариство виплачує дивіденди грошовими коштами, якщо інше не встановлено рішенням Загальних Зборів Учасників.</p> <p>Дивіденди можуть виплачуватися за будь-який період, що є кратним місяцю, кварталу, року.</p> <p>Виплата дивідендів здійснюється у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття рішення про їх виплату, якщо інший строк не встановлений відповідним рішенням Загальних Зборів Учасників Товариства.</p> <p>Товариство не має права приймати рішення про виплату дивідендів або виплачувати дивіденди, якщо: Товариство не здійснило розрахунків з Учасниками Товариства у зв'язку із припиненням їх участі у Товаристві або з правонаступниками Учасників Товариства відповідно до Закону України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю»;</p> <p>Майна Товариства недостатньо для задоволення вимог кредиторів за зобов'язаннями, строк виконання яких настав, або буде недостатньо внаслідок прийняття рішення про виплату дивідендів чи здійснення виплати.</p> <p>Товариство не має права виплачувати дивіденди учаснику, який повністю або частково не вніс свій вклад.</p> |
| 8 | Інформація про забезпечення за цінними паперами (у разі прийняття рішення про публічну пропозицію забезпечених цінних паперів) та опис, яким чином надається забезпечення Не застосовується. Товариство здійснює емісію незабезпечених облігацій. |
| 9 | Опис виду та розміру забезпечення, інформація про документи, що підтверджують забезпечення Не застосовується. Товариство здійснює емісію незабезпечених облігацій. |
| 10 | Інформація про поручителя/гаранта за цінними паперами в обсязі, що й інформація про емітента відповідно до Частини 2 Не застосовується. Товариство здійснює емісію незабезпечених облігацій. |

Частина 4 - Ризики, пов'язані із публічною пропозицією

| | |
|----------|--|
| 1 | <p>Стислий опис основних ризиків, характерних для діяльності емітента та галузі, у якій емітент здійснює свою діяльність</p> <p>Товариство є кредитною установою-надавачем небанківських фінансових послуг та здійснює свою діяльність на ринку фінансових послуг України. З врахуванням специфіки діяльності Товариство створює комплексну, адекватну та ефективну систему управління ризиками з урахуванням особливостей своєї діяльності, характеру та обсягів операцій, профілю ризику, яка відповідає таким принципам:</p> <p>1) ефективність – забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків Товариства та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками;</p> <p>2) своєчасність – забезпечення своєчасного виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях;</p> |
|----------|--|

3) структурованість – чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками Товариства, та їх відповідальності згідно з таким розподілом;

4) розмежування обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення операцій Товариства) – уникнення ситуації, за якої одна й та сама особа здійснює операції та виконує функції контролю;

5) усебічність та комплексність – охоплення всіх видів діяльності Товариства на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків;

6) незалежність – свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) своїх функцій.

Процес управління ризиками стосується кожного працівника Товариства. Прийняття рішення про проведення кредитної операції здійснюється після всебічного аналізу ризиків, що виникають в результаті проведення такої операції. Працівники, які здійснюють операції, що несуть ризик, поінформовані про ризик операції та здійснюють ідентифікацію, аналіз і оцінку ризиків перед здійсненням операції.

Товариство створює та постійно модернізує систему управління ризиками, яка забезпечує безперервний аналіз ризиків з метою прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних із ними втрат (збитків). Товариством розроблені та впроваджені в дію внутрішні нормативні документи, що регламентують порядок здійснення всіх операцій, що несуть ризик.

Система управління ризиками ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Товариства із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

1) перша лінія – на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;

2) друга лінія – на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс);

3) третя лінія – на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

Процес управління ризиками охоплює всі види діяльності Товариства та є безперервним процесом аналізу ситуації та оточення, в яких виникають ризики, і прийняття управлінських рішень щодо впливу на самі ризики та на рівень уразливості Товариства до таких ризиків.

Товариство виділяє наступні категорії ризиків, що мають суттєвий вплив на діяльність Товариства: ризики, пов'язані із військовою агресією проти України, кредитний ризик, ризик ліквідності, операційний ризик, ринковий ризик.

1. Ризики, пов'язані із військовою агресією проти України.

Військова агресія росії проти України призвела до значних економічних втрат та має масштабний вплив на загальний стан економіки країни. Уряд запровадив відповідні надзвичайні заходи для стабілізації ринків та економіки, але країна стикається з великим дефіцитом фіскального та зовнішнього фінансування. Українська влада продовжує обслуговувати свої зовнішні боргові зобов'язання, а платіжна система країни продовжує працювати, банки відкриті та здебільшого ліквідні. Міжнародні організації (МВФ, ЄБРР, ЄС, Світовий банк), а також окремі країни та благодійні організації надали Україні фінансування, пожертвування та матеріальну підтримку. Керівництво Товариства стежить за розвитком поточної ситуації і, за необхідності, наскільки це можливо, вживає заходів для мінімізації будь-яких негативних наслідків впливу ризиків, що пов'язані із військовою агресією проти України. Незважаючи на фактор суттєвої невизначеності, пов'язаний із війною в Україні, керівництво прогнозує наявність у Товариства достатніх ресурсів для управління діяльністю у середньостроковій перспективі.

2. Кредитний ризик – це ризик фінансового збитку в разі невиконання контрагентом своїх договірних зобов'язань. Товариству властивий кредитний ризик, який представляє собою ризик того, що контрагент не зможе повністю погасити заборгованість у встановлений термін. Система управління кредитним ризиком Товариства враховує усі зовнішні та внутрішні фактори, що можуть вплинути на якість кредитного портфелю у майбутньому. Політика Товариства спрямована на формування якісного та збалансованого кредитного портфеля, який забезпечує прибуткове вкладання наявних ресурсів Товариства шляхом забезпечення оптимального співвідношення рівня ризику та дохідності від проведення кредитних операцій. Управління кредитним ризиком здійснюється за допомогою наступних інструментів:

- застосування лімітів на прийняття кредитних рішень для окремих кредитних продуктів, на одного позичальника/групу позичальників,

- уніфікація процедур проведення кредитного аналізу,

- регулярне проведення кредитного моніторингу, що дає змогу вчасно виявити загрози знецінення кредитних операцій та вжити заходів для зменшення можливих втрат Товариства.

3. Ризик ліквідності – це ризик, якій виникає в разі неспроможності Товариства виконувати свої зобов'язання в належні строки та в належному обсязі, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

З метою обмеження цього ризику керівництво Товариства забезпечило доступність джерел

| | |
|---|---|
| | <p>фінансування, здійснює управління активами, враховуючи ліквідність, і щоденний моніторинг майбутніх грошових потоків і ліквідності. Цей процес включає в себе оцінку контрактних та очікуваних грошових потоків, аналізуються розриви ліквідності, здійснюється планування та прогнозування ліквідності Товариства. Товариство управляє своєю ліквідністю таким чином, щоб в кожному проміжку часу розрив ліквідності з урахуванням запланованих операцій не перевищував певний внутрішній ліміт.</p> <p>4. Операційний ризик – це ризик, що виникає внаслідок системного збою, помилок персоналу, шахрайства чи зовнішніх подій. Операційні ризики можуть завдати шкоди репутації Товариства, мати правові наслідки або призвести до фінансових збитків. Товариство не може повністю усунути всі операційні ризики, але за допомогою системи контролю і шляхом відстеження та відповідної реакції на потенційні ризики Товариство може управляти такими ризиками. Система контролю передбачає ефективний розподіл обов'язків, права доступу, процедури затвердження і звірки, навчання персоналу, а також процедури оцінки, включаючи внутрішній аудит.</p> <p>5. Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки за фінансовими інструментами будуть коливатися внаслідок змін в ринкових параметрах, таких, як процентні ставки, валютні курси, інше. Основним різновидом ринкового ризику, притаманним для діяльності Товариства, є процентний ризик. Товариство розглядає процентний ризик як існуючий або потенційний ризик для прибутковості або капіталу Товариства, що виникає в результаті несприятливих змін рівня ринкових процентних ставок. Цей ризик впливає на доходи Товариства, а також на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів. Товариство здійснює управління процентним ризиком шляхом зниження впливу змін у відсоткових ставках на вартість капіталу Товариства, зменшення впливу внутрішніх та зовнішніх факторів на процентний ризик. Задля мінімізації негативного впливу непередбачених подій та явищ зовнішнього оточення на реалізацію стратегічних завдань, запобігання зниженню ринкової вартості та фінансових результатів діяльності, Товариство на постійній основі переглядає та удосконалює політику управління ризиками та систему управління ризиками, які забезпечують прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних із ними втрат (збитків).</p> |
| 2 | <p>Стислий опис основних ризиків, характерних для діяльності поручителя/гаранта (якщо застосовується) Не застосовується. Товариство здійснює емісію незабезпечених облігацій.</p> |
| 3 | <p>Стислий опис основних ризиків, характерних для цінних паперів, щодо яких здійснюється публічна пропозиція Здійснюючи інвестиції у облігації інвестор приймає ряд ризиків, притаманних цьому фінансовому інструменту, основними з них є ринкові ризики (які, у свою чергу, можна розділити на ризик відсоткових ставок та інфляційний ризик) та кредитний (дефолтний) ризик, а також ризик ліквідності).</p> <p>Ризик відсоткових ставок. Процентні ставки і ціни облігацій знаходяться в зворотній залежності. Коли процентні ставки падають, ціна облігацій, що обертаються на ринку, зростає. Коли процентні ставки підвищуються, ціна облігацій зазвичай знижується. Так відбувається тому, що коли процентні ставки знижуються, інвестори намагаються придбати або утримувати облігації з найвищими ставками. З цією метою, вони скуповують існуючі облігації, за які платять більш високу процентну ставку, ніж переважна ринкова. Це збільшення попиту переводить до зростання цін облігацій. І навпаки, якщо ринкові процентні ставки підвищуються, інвестори природно будуть продавати облігації з більш низькими процентними ставками, що призведе до зниження ціни облігацій.</p> <p>Інфляційний ризик. Купуючи облігації, інвестор отримує певну норму прибутку, фіксовану протягом усього строку обігу облігації, або протягом строку, який він має намір утримувати відповідні облігації. На українському фінансовому ринку, існує ризик різкого підвищення інфляції, в тому числі на рівень, що перевищує доходність облігацій. В такому разі норма прибутковості облігацій може стати негативною (з урахуванням фактору інфляції та зменшення купівельної спроможності національної валюти).</p> <p>Кредитний (дефолтний) ризик. Облігації Товариства не мають жодних державних гарантій. Облігації Товариства не забезпечені гарантією, порукою або страховкою. Виконання умов проспекту забезпечується самим Емітентом та підтверджується його діловою репутацією, авторитетом, комерційними успіхами та фінансовими результатами. Як і будь-яка організація, що здійснює комерційну діяльність, Товариство піддається ризику банкрутства. Інвестори повинні брати до уваги можливість дефолту і враховувати цей ризик при прийнятті інвестиційного рішення. Одним з інструментів аналізу можливості дефолту є розрахунок коефіцієнту покриття компанії. При інвестуванні в облігації Товариства, потрібно дослідити динаміку росту Товариства, рівень чистих активів, фінансову звітність у ретроспективі, висновки незалежного аудитора тощо. У інвестора є достатньо великий масив інформації для аналізу діяльності Товариства. Для забезпечення потенційним інвесторам такої можливості, Товариство постійно оновлює інформацію про свій фінансовий стан на веб-сайті https://novapay.credit/.</p> <p>Ризик ліквідності</p> |

| | |
|--|---|
| | Завжди існує ризик того, що інвестор не зможе швидко продати належні йому облігації. Так, на ринках країн, що розвиваються, або в періоди зниження ділової активності з малою кількістю покупців і продавців, іноді складно реалізувати облігації в короткі терміни та за прийнятною ціною. Низька зацікавленість в певному випуску облігацій може привести до істотної волатильності цін і мати несприятливий вплив на сукупний дохід власника облігацій в момент продажу. |
|--|---|

Частина 5 - Інформація про публічну пропозицію

| | |
|----------|---|
| 1 | <p>Причини здійснення публічної пропозиції, порядок використання коштів, які плануються отримати в результаті здійснення публічної пропозиції, орієнтовний розмір коштів, які плануються залучити від здійснення публічної пропозиції</p> <p>Причинами здійснення публічної пропозиції є бажання залучити кошти у спосіб, відмінний від отримання банківського кредиту, таким чином диверсифікувати пасиви Товариства.</p> <p>Кошти, залучені в результаті емісії облігацій шляхом публічної пропозиції, плануються використати за такими напрямками:</p> <ul style="list-style-type: none"> - на проведення кредитних операцій для юридичних осіб – 20% від фактично залучених коштів; - на проведення кредитних операцій для фізичних осіб – 80% від фактично залучених коштів. <p>Від здійснення емісії облігацій шляхом публічної пропозиції Товариство планує залучити 100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень.</p> |
| 2 | <p>Опис умов здійснення публічної пропозиції:</p> <p>найменування юридичної особи / П.І.Б. особи, що здійснює публічну пропозицію: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «НоваПей Кредит»</p> <p>загальна сума публічної пропозиції: 100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень</p> <p>порядок звернення для придбання цінних паперів під час здійснення публічної пропозиції: За умови чинності проспекту заяви на придбання облігацій подаються інвесторами до ПрАТ "ФОНДОВА БІРЖА "ПЕРСПЕКТИВА" згідно з його правилами в межах строків розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції</p> <p>порядок укладання договорів придбання цінних паперів, строк, порядок та форма оплати цінних паперів оплата облігацій здійснюється в межах строку розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції. Дата початку публічної пропозиції: 03 жовтня 2024 року. Дата закінчення публічної пропозиції: 02 жовтня 2025 року (за умови чинності проспекту). Оплата цінних паперів здійснюється в національній валюті – гривні. Укладання договорів з власниками облігацій відбуватиметься за місцезнаходженням ПрАТ "ФОНДОВА БІРЖА "ПЕРСПЕКТИВА": Україна, 49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30. За умови чинності проспекту договори купівлі-продажу облігацій Товариства укладаються в порядку, встановленому правилами ПрАТ "ФОНДОВА БІРЖА "ПЕРСПЕКТИВА". Запланована ціна продажу облігацій складає 100% від номінальної вартості облігацій. Ціна продажу облігацій під час розміщення шляхом публічної пропозиції визначається з урахуванням попиту та ринкових умов, але не може бути меншою номінальної вартості облігацій. Рішення щодо визначення остаточної ціни розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції приймається Директором на підставі інформації про ціну, яка склалась відповідно до попиту та ринкових умов, але не може бути меншою номінальної вартості облігацій. Інформація про остаточну ціну розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції оприлюднюється не пізніше останнього робочого дня, що передує даті початку розміщення облігацій шляхом оприлюднення публічної пропозиції:</p> <ul style="list-style-type: none"> - на веб-сайті Емітента; - на веб-сайті відповідного оператора організованого ринку (у разі допуску цінних паперів до торгів на такому організованому ринку); - у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу. |
| 3 | <p>Строк дії публічної пропозиції Дата початку публічної пропозиції: 03 жовтня 2024 року Дата закінчення публічної пропозиції: 02 жовтня 2025 року (за умови чинності проспекту).</p> |
| 4 | <p>Підстави, на яких публічна пропозиція може бути скасована або зупинена Підстави, на яких публічна пропозиція облігацій може бути зупинена, а випуск облігацій – скасовано, визначаються чинним законодавством України. Зокрема, проспект (і публічна пропозиція) втрачає дійсність, якщо суттєві зміни, згідно з вимогами статті 100 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», відбулися та не були оформлені шляхом внесення змін та/або доповнень до проспекту. Також, можливе дострокове закінчення розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції за умови, що на запланований обсяг облігацій будуть укладені договори з власниками та облігації будуть повністю оплачені.</p> |

| | |
|---|---|
| 5 | <p>Час і порядок оголошення остаточної суми, на яку відбулася публічна пропозиція</p> <p>Емітент цінних паперів подає до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку в 15-денний строк з дня затвердження результатів емісії цінних паперів Директором Товариства звіт про результати емісії цінних паперів та інші визначені Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку документи, необхідні для реєстрації звіту. Емітент також забезпечує оприлюднення звіту про результати емісії цінних паперів:</p> <ul style="list-style-type: none"> - на веб-сайті Емітента; - на веб-сайті відповідного оператора організованого ринку (у разі допуску цінних паперів до торгів на такому організованому ринку); - у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу. |
| 6 | <p>Орієнтовна сума витрат емітента, пов'язана зі здійсненням публічної пропозиції</p> <p>Витрати Емітента, пов'язані зі здійсненням публічної пропозиції, включають наступні категорії: сплата державного мита за реєстрацію випуску цінних паперів; витрати, пов'язані з обслуговуванням випуску цінних паперів в центральному депозитарії; оплата послуг аудиторської компанії; оплата послуг оператора організованого ринку; оплата послуг з кодифікації цінних паперів; оплата послуг щодо користування базою даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу; витрати на банківське обслуговування; інші витрати. Орієнтовна сума витрат Емітента становить близько 1 млн. грн.</p> |
| 7 | <p>Орієнтовна сума витрат інвестора, пов'язана з придбанням цінних паперів</p> <p>Окрім оплати вартості цінних паперів, витрати інвестора включають наступні категорії: витрати на оплату послуг інвестиційної фірми; витрати на обслуговування рахунку та проведення операцій на рахунку в цінних паперах, відкритому в депозитарній установі; витрати на банківське обслуговування. Сума витрат інвестора визначається в залежності від вартості послуг вищезазначених організацій, кількості здійснених транзакцій з купівлі цінних паперів тощо. Звертаємо увагу потенційних інвесторів на необхідність проведення самостійного ґрунтовного аналізу витрат при здійсненні операцій з цінними паперами. Орієнтовна сума витрат інвестора – 10 тис. грн.</p> |

Структурний елемент 2 "Зміст реєстраційного документа при здійсненні публічної пропозиції корпоративних облігацій"

1. Інформація про відповідальних осіб:

1) перелік усіх осіб, відповідальних за інформацію, зазначену в документі про цінні папери, із зазначенням прізвища, ім'я, по батькові та посади такої особи;

Приходько Ігор Валерійович – Директор

Михайліченко Ольга Вячеславівна – Головний бухгалтер

2) підтвердження осіб, відповідальних за документ про цінні папери, що ними було вжито усіх належних заходів для забезпечення достовірності, повноти, правдивості інформації, яка міститься в документі про цінні папери і не містить ніяких помилок, здатних вплинути на його зміст.

Особи, відповідальні за документ про цінні папери, підтверджують, що ними було вжито усіх належних заходів для забезпечення достовірності, повноти, правдивості інформації, яка міститься в документі про цінні папери, і вона не містить ніяких помилок, здатних вплинути на його зміст.

2. Інформація про незалежних аудиторів:

1) найменування:

Товариство з обмеженою відповідальністю «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА»

код за ЄДРПОУ:

30373906

місцезнаходження усіх незалежних аудиторів, які здійснювали аудит фінансової звітності емітента за попередні звітні періоди, за які подається фінансова звітність:

місцезнаходження: 04112, місто Київ, вулиця Грекова, 3, квартира 9,

фактична адреса: 03150, місто Київ, вулиця Фізкультури, 28.

дані свідоцтв про включення незалежних аудиторів до Реєстру аудиторських фірм / аудиторів:

номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:
№2091

2) інформація про зміну незалежних аудиторів емітентом за період, за який подається фінансова звітність, із зазначенням причин такої зміни, якщо вони є суттєвими.

За період, за який подається фінансова звітність, зміни незалежних аудиторів не відбулося.

3. Основна фінансова звітність про емітента.

Фінансова звітність емітента за два останні звітні роки та остання проміжна фінансова звітність, що передуює даті подання проспекту до реєструвального органу.

**Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ**

(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

| | КОДИ | | |
|---------------------------|------|----|----|
| Дата (рік, місяць, число) | 2022 | 12 | 31 |

| | | | |
|--|---|-----------|------------|
| Підприємство | Товариство з обмеженою відповідальністю «НоваПей Кредит» | за ЄДРПОУ | 40055034 |
| Територія | Україна | за КОАТУУ | 8036100000 |
| Організаційно-правова форма господарювання | Товариство з обмеженою відповідальністю | за КОПФГ | 240 |
| Вид економічної діяльності | Інші види грошового посередництва | за КВЕД | 64.92 |
| Середня кількість працівників ¹ | 6 | | |
| Адреса, телефон | вулиця Столичне шосе, буд.103, корп1 оф1304 м.Київ, 03026 | | |

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2022 р.

Форма №1 Код ДКУД за 1801001

| Актив | Код рядка | Примітка | 31.12.2021 | 31.12.2022 |
|---|-----------|----------|------------|------------|
| 1 | 2 | 2а | 4 | 4 |
| I. Необоротні активи | | | | |
| Нематеріальні активи | 1000 | 9 | 43 | 533 |
| первісна вартість | 1001 | | 57 | 561 |
| накопичена амортизація | 1002 | | (14) | (28) |
| Незавершені капітальні інвестиції | 1005 | | - | - |
| Основні засоби | 1010 | | - | - |
| первісна вартість | 1011 | | 3 | 3 |
| знос | 1012 | | (3) | (3) |
| Інвестиційна нерухомість | 1015 | | - | - |
| первісна вартість інвестиційної нерухомості | 1016 | | - | - |
| знос інвестиційної нерухомості | 1017 | | - | - |
| Довгострокові біологічні активи | 1020 | | - | - |

| | | | | |
|--|-------------|----|---------------|---------------|
| первісна вартість довгострокових біологічних активів | 1021 | | - | - |
| накопичена амортизація довгострокових біологічних активів | 1022 | | - | - |
| Довгострокові фінансові інвестиції: | 1030 | | - | - |
| які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств | | | - | - |
| інші фінансові інвестиції | 1035 | | - | - |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | 1040 | 10 | 93 909 | 8 643 |
| Відстрочені податкові активи | 1045 | 24 | - | 3 560 |
| Гудвіл | 1050 | | - | - |
| Відстрочені аквізиційні витрати | 1060 | | - | - |
| Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах | 1065 | | - | - |
| Інші необоротні активи | 1090 | | - | - |
| Усього за розділом I | 1095 | | 93 952 | 12 736 |
| II. Оборотні активи | | | - | - |
| Запаси | 1100 | | - | - |
| Виробничі запаси | 1101 | | - | - |
| Незавершене виробництво | 1102 | | - | - |
| Готова продукція | 1103 | | - | - |
| Товари | 1104 | | - | - |
| Поточні біологічні активи | 1110 | | - | - |
| Депозити перестраховання | 1115 | | - | - |
| Векселі одержані | 1120 | | - | - |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 1125 | | - | - |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками: | | | | |
| за виданими авансами | 1130 | | 62 | 170 |
| з бюджетом | 1135 | | - | - |
| у тому числі з податку на прибуток | 1136 | | - | - |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | 1140 | | 4 727 | 4 801 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків | 1145 | | - | - |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | 11 | 164 765 | 176 902 |
| Поточні фінансові інвестиції | 1160 | | - | - |
| Гроші та їх еквіваленти | 1165 | 12 | 19 601 | 31 253 |
| Готівка | 1166 | | - | - |
| Рахунки в банках | 1167 | | 19 601 | 31 253 |
| Витрати майбутніх періодів | 1170 | | - | 16 |

| | | | | |
|---|-------------|--|----------------|----------------|
| Частка перестраховика у страхових резервах | 1180 | | - | - |
| у тому числі в: | 1181 | | - | - |
| резервах довгострокових зобов'язань | | | - | - |
| резервах збитків або резервах належних виплат | 1182 | | - | - |
| резервах незароблених премій | 1183 | | - | - |
| інших страхових резервах | 1184 | | - | - |
| Інші оборотні активи | 1190 | | - | - |
| Усього за розділом II | 1195 | | 189 155 | 213 142 |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 1200 | | - | - |
| Баланс | 1300 | | 283 107 | 225 878 |

| Пасив | Код рядка | Примітка | 31.12.2021 | 31.12.2022 |
|--|-------------|----------|----------------|----------------|
| 1 | 2 | 2а | 4 | 4 |
| I. Власний капітал | | | | |
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 1400 | 13 | 75 000 | 75 000 |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу | 1401 | | - | - |
| Капітал у дооцінках | 1405 | | - | - |
| Додатковий капітал | 1410 | | - | - |
| Емісійний дохід | 1411 | | - | - |
| Накопичені курсові різниці | 1412 | | - | - |
| Резервний капітал | 1415 | | 99 | 99 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | | 30 159 | 28 012 |
| Неоплачений капітал | 1425 | | - | - |
| Вилучений капітал | 1430 | | - | - |
| Інші резерви | 1435 | | - | - |
| Усього за розділом I | 1495 | | 105 258 | 103 111 |
| 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 | | - | - |
| Призовий фонд | 1540 | | - | - |
| Резерв на виплату джек-поту | 1545 | | - | - |
| Усього за розділом II | 1595 | | - | - |
| III. Поточні зобов'язання і забезпечення | | | - | - |
| Короткострокові кредити банків | 1600 | 14 | 170 400 | 120 400 |
| Векселі видані | 1605 | | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за: | | | - | - |
| довгостроковими зобов'язаннями | 1610 | | - | - |
| товари, роботи, послуги | 1615 | | 38 | 233 |
| розрахунками з бюджетом | 1620 | | 5 530 | 745 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1621 | | 5 522 | 739 |
| розрахунками зі страхування | 1625 | | 8 | 7 |
| розрахунками з оплати праці | 1630 | | 31 | 25 |
| Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами | 1635 | | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками | 1640 | | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків | 1645 | | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю | 1650 | | - | - |
| Поточні забезпечення | 1660 | 16 | 65 | 43 |
| Доходи майбутніх періодів | 1665 | | | |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків | 1670 | | | |
| Інші поточні зобов'язання | 1690 | 15 | 1 777 | 1 314 |
| Усього за розділом III | 1695 | | 177 849 | 122 767 |
| 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 | | 283 107 | 225 878 |

ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 2022 РІК

(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Дата (рік, місяць, число)

Товариство з обмеженою
 Підприємство відповідальністю «НоваПей за ЄДРПОУ
 Кредит»
 (найменування)

| КОДИ | | |
|----------|----|----|
| 2022 | 12 | 31 |
| 40055034 | | |

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
 за 2022 р.**

Форма №2

Код за
ДКУД

1801003

ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 2022 РІК

(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

| Стаття | Код рядка | Примітка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року (відкориговано) |
|---|-------------|----------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 2000 | 17 | 29 888 | 50 279 |
| Чисті зароблені страхові премії | 2010 | | - | - |
| Премії підписані, валова сума | 2011 | | - | - |
| Премії, передані у перестрахування | 2012 | | - | - |
| Зміна резерву незароблених премій, валова сума | 2013 | | - | - |
| Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій | 2014 | | - | - |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) | 2050 | 18 | (1 322) | (1 034) |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами | 2070 | | - | - |
| Валовий : | | | - | - |
| прибуток | 2090 | | 28 566 | 49 245 |
| 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 | 8,20 | 3 | 26 |
| Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | 2121 | | - | - |
| Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції | 2122 | | - | - |
| Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування | 2123 | | - | - |
| Адміністративні витрати | 2130 | 19 | (9 753) | (878) |
| Витрати на збут | 2150 | | - | - |
| Інші операційні витрати | 2180 | 21 | (13 965) | (758) |
| 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 | | 4 851 | 47 635 |
| збиток | 2195 | | - | - |
| Доход від участі в капіталі | 2200 | | - | - |
| Інші фінансові доходи | 2220 | 8,23 | 6 762 | 666 |
| Інші доходи | 2240 | | - | - |
| Дохід від благодійної допомоги | 2241 | | - | - |
| Фінансові витрати | 2250 | 22 | (14 389) | (18 379) |
| Втрати від участі в капіталі | 2255 | | - | - |
| Інші витрати | 2270 | | - | (1) |
| Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті | 2275 | | - | - |
| Фінансовий результат до оподаткування: | | | - | - |
| Прибуток | 2290 | | - | 29 921 |
| Збиток | 2295 | | (2 776) | - |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 2300 | 24 | 629 | (5 522) |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | | - | - |
| Чистий фінансовий результат: | | | - | - |

| | | | | |
|----------|------|--|---------|--------|
| Прибуток | 2350 | | - | 24 399 |
| Збиток | 2355 | | (2 147) | - |

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

| Найменування показника | 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 | (2 147) | 24 399 |

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

| Найменування показника | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|----------------------------------|-------------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Матеріальні затрати | 2500 | - | - |
| Витрати на оплату праці | 2505 | 577 | 943 |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510 | 117 | 190 |
| Амортизація | 2515 | 14 | - |
| Інші операційні витрати | 2520 | 24 332 | 1 537 |
| Разом | 2550 | 25 040 | 2 670 |

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

| Назва статті | Код рядка | Примітка | За звітний період | За аналогічний період |
|--------------|-----------|----------|-------------------|-----------------------|
|--------------|-----------|----------|-------------------|-----------------------|

| | | | | попереднього року |
|---|------|----|---|-------------------|
| 1 | 2 | 2а | 3 | 4 |
| Середньорічна кількість простих акцій | 2600 | | - | - |
| Скоригована середньорічна кількість простих акцій | 2605 | | - | - |
| Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію, грн | 2610 | | - | - |
| Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію, грн | 2615 | | - | - |
| Дивіденди на одну просту акцію | 2650 | | - | - |

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2022 РІК

(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю «НоваПей Кредит»** за ЄДРПОУ
(найменування)

| КОДИ | | |
|----------|----|----|
| 2022 | 12 | 31 |
| 40055034 | | |

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2022 р.

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

| 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 | 30 206 | 49 228 |
| Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість | 3005 | - | - |
| Цільового фінансування | 3006 | - | - |
| Надходження від отримання субсидій, дотацій | 3011 | - | - |
| Надходження авансів від покупців і замовників | 3015 | - | - |
| Надходження від повернення авансів | 3020 | | 1 |
| 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 | 247 866 | 383 683 |
| Інші надходження | 3095 | 925 | 1 411 |
| Витрачання на оплату: | | | |
| Товарів (робіт, послуг) | 3100 | (8 730) | (444) |
| Праці | 3105 | (478) | (734) |
| Відрахувань на соціальні заходи | 3110 | (131) | (200) |
| Зобов'язань із податків і зборів | 3115 | (7 869) | (965) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток | 3116 | (7 752) | (787) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість | 3117 | - | - |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів | 3118 | (117) | (178) |
| Витрачання на оплату авансів | 3135 | (1 541) | (338) |
| 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 | (188 579) | (432 146) |
| Інші витрачання | 3190 | (922) | (1 420) |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності | 3195 | 70 747 | (1 924) |
| II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності | | | - |
| Надходження від реалізації: | | | - |
| фінансових інвестицій | 3200 | - | - |
| необоротних активів | 3205 | - | - |
| Надходження від отриманих: | | - | - |
| Відсотків | 3215 | 6 285 | 666 |
| 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 | (504) | - |
| 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 | 5 781 | 666 |
| III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності | | | |
| Надходження від: | | | |
| Власного капіталу | 3300 | | 25 000 |
| Отримання позик | 3305 | 70 000 | 36 000 |
| Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві | 3310 | - | - |
| Інші надходження | 3340 | - | - |
| Витрачання на: | | - | - |
| Викуп власних акцій | 3345 | - | - |
| Погашення позик | 3350 | (120 000) | (25 000) |
| Сплату дивідендів | 3355 | - | - |
| Витрачання на сплату відсотків | 3360 | (14 876) | (18 645) |
| Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди | 3365 | - | - |
| Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві | 3370 | - | - |
| Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах | 3375 | - | - |
| Інші платежі | 3390 | - | - |
| Чистий рух коштів від фінансової діяльності | 3395 | (64 876) | 17 355 |
| Чистий рух грошових коштів за звітний період | 3400 | 11 652 | 16 097 |
| Залишок коштів на початок року | 3405 | 19 601 | 3 504 |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів | 3410 | - | - |
| Залишок коштів на кінець року | 3415 | 31 253 | 19 601 |

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 2022 РІК

(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство **Товариство з обмеженою** за ЄДРПОУ
відповідальністю «НоваПей Кредит»
(найменування)

Звіт про власний капітал
за 2022 р.

| КОДИ | | |
|----------|----|----|
| 2022 | 12 | 31 |
| 40055034 | | |

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

| Стаття | Код рядка | Зареєстрований (пайовий) капітал | Капітал у дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Неоплачений капітал | Вилучений капітал | Всього |
|--|-------------|----------------------------------|---------------------|--------------------|-------------------|---|---------------------|-------------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| Залишок на 1 січня 2022 року | 4000 | 75 000 | - | - | 99 | 30 159 | - | - | 105 258 |
| Коригування : | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Зміна облікової політики | 4005 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Виправлення помилок | 4010 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інші зміни | 4090 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Скоригований залишок на початок року | 4095 | 75 000 | - | - | 99 | 30 159 | - | - | 105 258 |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період | 4100 | - | - | - | - | (2 147) | - | - | (2 147) |
| Інший сукупний дохід за звітний період | 4110 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 4111 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів | 4112 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Накопичені курсові різниці | 4113 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств | 4114 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інший сукупний дохід | 4116 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Розподіл прибутку : | | - | - | - | - | - | - | - | - |

| | | | | | | | | | |
|---|-------------|---------------|---|---|-----------|---------------|---|---|----------------|
| Виплати власникам (дивіденди) | 4200 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу | 4205 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Відрахування до резервного капіталу | 4210 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства | 4215 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів | 4220 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення | 4225 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Внески учасників: | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Внески до капіталу | 4240 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Погашення заборгованості з капіталу | 4245 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вилучення капіталу: | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Викуп акцій (часток) | 4260 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Перепродаж викуплених акцій (часток) | 4265 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Анулювання викуплених акцій (часток) | 4270 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вилучення частки в капіталі | 4275 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Зменшення номінальної вартості акцій | 4280 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інші зміни в капіталі | 4290 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві | 4291 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Разом змін в капіталі | 4295 | | - | - | - | (2 147) | - | - | (2 147) |
| Залишок на 31 грудня 2022 року | 4300 | 75 000 | - | - | 99 | 28 012 | - | - | 103 111 |

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 2021 РІК

(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю «НоваПей Кредит»** за ЄДРПОУ
(найменування)

| КОДИ | | |
|----------|----|----|
| 2021 | 12 | 31 |
| 40055034 | | |

**Звіт про власний капітал
за 2021 р.**

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

| Стаття | Код рядка | Зареєстрований (пайовий) капітал | Капітал у дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Неоплачений капітал | Вилучений капітал | Всього |
|--|-------------|----------------------------------|---------------------|--------------------|-------------------|---|---------------------|-------------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| Залишок на 1 січня 2021 року | 4000 | 50 000 | - | - | 99 | 5 760 | - | - | 55 859 |
| Коригування : | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Зміна облікової політики | 4005 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Виправлення помилок | 4010 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інші зміни | 4090 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Скоригований залишок на початок року | 4095 | 50 000 | - | - | 99 | 5 760 | - | - | 55 859 |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період | 4100 | - | - | - | - | 24 399 | - | - | 24 399 |
| Інший сукупний дохід за звітний період | 4110 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 4111 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів | 4112 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Накопичені курсові різниці | 4113 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств | 4114 | - | - | - | - | - | - | - | - |

| | | | | | | | | | |
|---|-------------|---------------|----------|----------|-----------|---------------|----------|----------|----------------|
| Інший сукупний дохід | 4116 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Розподіл прибутку : | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Виплати власникам (дивіденди) | 4200 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу | 4205 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Відрахування до резервного капіталу | 4210 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства | 4215 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів | 4220 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення | 4225 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Внески учасників: | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Внески до капіталу | 4240 | 25 000 | - | - | - | - | (25 000) | - | - |
| Погашення заборгованості з капіталу | 4245 | - | - | - | - | - | 25 000 | - | 25 000 |
| Вилучення капіталу: | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Викуп акцій (часток) | 4260 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Перепродаж викуплених акцій (часток) | 4265 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Анулювання викуплених акцій (часток) | 4270 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вилучення частки в капіталі | 4275 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Зменшення номінальної вартості акцій | 4280 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інші зміни в капіталі | 4290 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві | 4291 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Разом змін в капіталі | 4295 | 25 000 | - | - | - | 24 399 | - | - | 49 399 |
| Залишок на 31 грудня 2021 року | 4300 | 75 000 | - | - | 99 | 30 159 | - | - | 105 258 |

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

1. Загальна інформація

Дана річна фінансова звітність ТОВ «НоваПей Кредит» (надалі – Товариство) за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, затверджена до випуску відповідно до рішення директора від 10 лютого 2023 року.

ТОВ «НоваПей Кредит» (надалі – Товариство), було засновано згідно із законодавством України 07 жовтня 2015 року (запис в Єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб-підприємців №10681020000040904).

Форма власності - приватна.

Середня кількість працівників Товариства в 2022 році становила 6 осіб.

Юридична адреса та місцезнаходження Товариства: 03026, Україна, м. Київ, вул. Столичне шосе, будинок 103, корп.1 , поверх 13, офіс 1307.

Засновниками Товариства є:

| Учасник | Частка, % | 31.12.22 | 31.12.21 |
|---|--------------|---------------|---------------|
| Товариство з обмеженою відповідальністю «НоваПей» | 100% | 75 000 | 75 000 |
| Разом | 100% | 75 000 | 75 000 |

Кінцеві бенефіціарні власники Товариства є: Володимир Поперешнюк та В'ячеслав Климов.

Основними напрямками діяльності Товариства є надання фінансових послуг, а саме:

- надання коштів у позику, у т.ч. і на умовах фінансового кредиту;

Розрахунок та сплата податку на прибуток Товариством здійснюється за базовою ставкою по місцю реєстрації, в ГУ ДПС у м. Києві ДПІ у Голосіївському районі.

2. Операційне середовище, ризики та економічні умови

Товариство здійснює свою діяльність в Україні. Економіка України є відкритою, недиверсифікованою та вважається ринковою з ознаками перехідної, має критичну залежність від світових цін на сировинні товари та низьку ліквідність на міжнародному ринку капіталу.

21 лютого 2022 року президент Росії оголосив про визнання незалежності двох регіонів України - самопроголошених Донецької народної республіки та Луганської народної республіки, і наказав ввести війська у дві контрольовані повстанцями східні області. Декілька країн у відповідь оголосили про введення санкції проти Росії. 23 лютого 2022 року Рада національної безпеки і оборони України ухвалила рішення про запровадження надзвичайного стану. 24 лютого 2022 року президент Росії оголосив про «спеціальну військову операцію» в Україні, що фактично означало початок навмисної, неспровокованої війни Російської федерації проти України. Російські війська негайно розпочали масштабний військовий наступ на Україну з повідомленнями про ракетні удари та вибухи у великих містах України. Президент України Володимир Зеленський підписав указ № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», який затверділа Верховна Рада. Наразі українська армія продовжує опір російським військам. Водночас Західний світ разом із традиційно нейтральними країнами (Японія, Швейцарія, тощо) запроваджує санкції проти Росії через її вторгнення в Україну, що націлені на російську економіку, фінансові установи та окремих осіб. Крім того, велика кількість міжнародних компаній призупиняє свою діяльність в Росії.

У першому кварталі 2022 року економіка України знаходилася під впливом форс-мажорних обставин, пов'язаних із повномасштабним незаконним вторгненням на територію України військ російської федерації. Напад сусідньою країною призвів до порушення ланцюгів постачання, скорочення попиту та нерівномірного його розподілу, збільшення витрат бізнесу та фізичного знищення активів домашніх господарств та підприємств. В цей час, з метою стримування інфляційного тиску, а також стабілізації цін на імпортні товари,

НБУ та Уряд запровадили низку заходів: зафіксовано курс відносно долара США; обмеження щодо зняття клієнтами готівкової гривні; зниження рівня податків, в тому числі непрямого оподаткування імпорту; фіксація тарифів на електроенергію та адміністративне регулювання цін на паливо, деякі продукти харчування та ліки.

У другому кварталі 2022 року економіка України поступово почала адаптуватися до умов воєнного стану, а економічна активність певною мірою пожвавилася порівняно з найглибшим спадом економіки в березні 2022 року. Значною мірою цьому сприяло звільнення північних областей та зменшення кількості регіонів з активними бойовими діями. Проте зруйновані потужності та інфраструктура, окупація частини території країни, логістичні труднощі, падіння внутрішнього попиту стримували відновлення економіки – як виробничих секторів, так і секторів послуг. У результаті реальний ВВП у другому кварталі 2022 року, за оцінками Національного банку, скоротився майже на 40% порівняно з відповідним кварталом минулого року – найглибше падіння за всю історію України. Високі безпекові ризики призвели до активного переміщення населення як у більш безпечні, насамперед західні, області, так і за кордон.

У другому півріччі економіка України почала поволі відновлюватися після карколомного падіння внаслідок повномасштабної війни, проте руйнування енергетичної інфраструктури перервало цю тенденцію. За оцінками НБУ у 2022 році ВВП впаде приблизно на третину, а наступного зростатиме повільніше, ніж прогнозувалося до масованих ракетних обстрілів. Це сповільнить відновлення попиту на фінансові послуги та спричинить додаткові кредитні втрати. Міжнародна підтримка України лише зростає, стаючи системнішою та регулярнішою. У 2022 році за допомогою партнерів профінансовано понад половину потреб держбюджету, подібна ситуація збережеться і наступного року. Зовнішні гранти та кредити також підтримали платіжний баланс і міжнародні резерви, завдяки чому Національний банк зберігає свою активну присутність на валютному ринку. У другому півріччі тиск на валютному ринку суттєво послабився завдяки літньому коригуванню обмінного курсу та низки валютних

обмежень. Значні державні видатки на виплати військовослужбовцям і постраждалим від війни підтримали доходи населення та компенсували їхнє суттєве скорочення в приватному секторі. Україна провела успішні контрнаступальні операції, здебільшого у Харківській та Херсонській областях. Частина Херсонської, Запорізької, Донецької, Луганської та Харківської областей та АР Крим залишаються тимчасово окупованими. 30 вересня 2022 року відбулось підписання договорів президентом Росії про прийняття самопроголошених Донецької народної республіки, Луганської народної республіки, Запорізької та Херсонської областей до складу Росії. В цей час США, Велика Британія, Євросоюз та інші країни засудили цю подію, запровадили ряд додаткових санкційних обмежень щодо Росії та заявили, що не визнають анексію українських територій.

У 2022 році індекс інфляції становив 26,6% у порівнянні із 10,0% у 2021 році. Станом на 31 грудня 2022 року офіційний обмінний курс гривні до долара США становив 36,5686 гривні за 1 доллар США порівняно з 27,3 гривні за 1 доллар США станом на 31 грудня 2021 року.

Загалом умови роботи фінансових установ залишаються складними: війна затягується, а росія надалі застосовує тактику терору. Масштабні обстріли населених пунктів та руйнування інфраструктури посилюють ризики для економіки та фінансової стабільності. Попри це, фінансовий сектор працює безперебійно: платежі здійснюються своєчасно, а клієнти мають безперешкодний доступ до власних коштів.

Ситуація залишається дуже мінливою, а перспективи надзвичайно невизначеними. Економічні наслідки вже дуже серйозні. Уряд запровадив відповідні надзвичайні заходи для стабілізації ринків та економіки, але країна стикається з великим дефіцитом фіскального та зовнішнього фінансування. Українська влада продовжує обслуговувати свої зовнішні боргові зобов'язання, а платіжна система країни продовжує працювати, банки відкриті та здебільшого ліквідні. Міжнародні організації (МВФ, ЄБРР, ЄС, Світовий банк), а також

окремі країни та благодійні організації надали Україні фінансування, пожертвування та матеріальну підтримку.

Остаточне вирішення та наслідки цих подій важко передбачити, але вони можуть мати подальший серйозний вплив на українську економіку та бізнес Товариства. Керівництво продовжує докладати зусиль для виявлення та пом'якшення впливу на Товариство .

Однак існують фактори, поза сферою його відому чи контролю, зокрема про тривалість та серйозність військових дій, а також подальші дії уряду та дипломатії, що підвищують невизначеність щодо оцінки Товариством суми очікуваного відшкодування іншої поточної дебіторської заборгованості.

Керівництво стежить за розвитком поточної ситуації і, за необхідності, наскільки це можливо, вживає заходів для мінімізації будь-яких негативних наслідків.

3. Безперервність 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, якби Товариство не було здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

У зв'язку з повномасштабним вторгненням країни агресора на територію України Товариство затвердило та ввело в дію кредитні канікули на період з 24 лютого 2022 р. по 31 травня 2022 р. для відтермінування сплати боргу (тіла кредиту та процентів за його користування) за укладеними кредитними договорами із позичальниками, внаслідок чого значно скоротились обороти Товариства. На цей період було призупинено кредитування фізичних та юридичних осіб, строки погашення існуючих кредитних договорів було пролонговано. Протягом 2022 року Товариство визнало додаткові збитки через зростання рівня кредитних ризиків шляхом оцінки очікуваних кредитних збитків (ОКЗ) за позиками, наданими суб'єктам господарювання та фізичним особам. Існують фактори, поза сферою відому чи контролю керівництва, зокрема щодо

тривалості та серйозності військових дій, а також подальших дій уряду та дипломатії, що підвищують невизначеність щодо оцінки Товариством суми очікуваного відшкодування фінансових активів.

Щоб проаналізувати вплив ризику недоотримання доходів через військові дії та здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, керівництво підготувало актуалізований фінансовий прогноз на період до 01 березня 2024 року, який показує, що Товариство має достатні чисті грошові надходження та здатне виконувати свої зобов'язання в осяжному майбутньому. Прогноз зроблено з використанням принципу розумної обережності на основі даних, наявних на дату затвердження фінансової звітності, у відповідності до заходів, які були реалізовані або плануються керівництвом.

Однак подальший розвиток воєнних дій, включаючи їх масштаби, інтенсивність або потенційні терміни припинення цих дій, є невизначеними. Непередбачуваність подальшого розвитку війни та її потенційно великий масштаб представляють суттєву невизначеність, яка може ставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою безперервну діяльність, і, отже, Товариство 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 Товариства 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. Основа підготовки фінансової звітності

4.1 Заява про відповідність

Представлена фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в редакції, затвердженою Радою с Міжнародних стандартів фінансової звітності (Рада з МСФЗ).

4.2 Функціональна валюта та валюта подання фінансової звітності

Функціональна валюта та валюта подання даної фінансової звітності Товариства – українська гривня. Суми виражені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

4.3 Основа підготовки фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості.

Згідно з міжнародним стандартом бухгалтерського обліку 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», застосування якого базується на професійному судженні, управлінський персонал Товариства прийняв рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2022 рік, обґрунтувавши свою позицію наступним.

Зокрема, проаналізувавши критерії, які характеризують показник 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.

Враховуючи офіційні дані Державної служби статистики України, кумулятивний рівень інфляції за трирічний період, включаючи 2020, 2021 та 2022 роки, склав 46,22 %.

Це надало впевненості управлінському персоналу Товариства у відсутності передумов для проведення перерахунку фінансової звітності згідно з МСБО 29 за 2022 рік.

5. Суттєві положення облікової політики

5.1 Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ 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 Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

5.2 Методи подання інформації у фінансових звітах

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим МСБО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

Згідно МСБО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

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

Інформація в примітках, яка показує деталізацію статей звітності, може включати рекласифікації, що пов'язані зі зміною форми представлення минулого року. Дані рекласифікації стосуються змін лише в рамках однієї статті. Зміни сум статей звітності описуються додатково.

5.3 Виправлення помилок

Товариство виправляє суттєві помилки попереднього періоду ретроспективно в першому комплекті фінансових звітів, затверджених до випуску після їх виявлення шляхом:

- перерахування порівняльних сум за відображений попередній період, в якому відбулася помилка;
- перерахування залишків активів, зобов'язань та власного капіталу на початок періоду за самий перший з відображених попередніх періодів, якщо помилка відбулася до першого з відображених попередніх періодів.

Товариство розкриває таку інформацію про помилки попередніх періодів:

- характер помилки попереднього періоду;
- суму виправлення за кожний відображений попередній період, наскільки можливо:
 - статті фінансових звітів, на які вона впливає;
 - суму виправлення на початок самого першого з відображених попередніх періодів;
 - у випадку, якщо ретроспективне перерахування неможливе для певного попереднього періоду, обставини, що привели до існування такої умови та опис того, як та коли виправлено помилку.

5.4 Інформація про зміни в облікових політиках

При здійсненні операцій, настання подій або умов, охоплених Концептуальною основною фінансовою звітністю, МСФЗ та МСБО, а також Тлумачень, Товариство керується безпосередньо зазначеними положеннями, чинними на дату здійснення операції.

У випадку відсутності стандарту або тлумачення, які конкретно застосовуються до операції, іншої події або умови, Товариство застосовує професійне судження під час розробки та застосування нового положення облікової політики.

Товариство вносить зміни до облікової політики у випадках, якщо:

- такі зміни вимагаються стандартами або тлумаченнями;
- такі зміни призводять до того, що фінансові звіти надають достовірнішу та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки Товариства.

Не вважаються змінами в обліковій політиці:

- застосування облікової політики до операцій, інших подій або умов, що відрізняються за сутністю від тих, що відбувалися раніше;
- застосування нової облікової політики до операцій, інших подій або умов, які не відбувалися раніше або були несуттєвими.

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

5.5 Нематеріальні активи

Товариство визнає нематеріальними активами немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від підприємства і використовуються підприємством протягом періоду більше 1 року (операційного циклу, якщо останній триває більше 1 року).

Товариство приймає на баланс нематеріальні активи за собівартістю, яка включає в себе вартість придбання і витрати пов'язані з доведенням нематеріальних активів до експлуатації.

Подальші витрати на нематеріальний актив збільшують собівартість нематеріального активу, якщо:

- існує ймовірність того, що ці витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигід, які перевищать його початковий оцінений рівень ефективності;
- ці витрати можна достовірно оцінити та віднести до відповідного активу.

Подальші витрати на нематеріальний актив необхідні для підтримки спочатку оціненої ефективності активу визнаються витратами періоду.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації не підлягають амортизації. Згідно з МСБО 36, Товариство перевіряє зменшення корисності таких нематеріальних активів щорічно, кожного разу, коли є ознака можливого зменшення корисності нематеріального активу.

Амортизація здійснюється прямолінійним методом та ґрунтується на індивідуально встановлених строках корисного використання для кожного об'єкту нематеріальних активів, але не більше 10 років.

5.6 Основні засоби

Об'єкти основних засобів, після первісного визнання активом, обліковуються та відображаються у фінансовій звітності, за собівартістю мінус:

- накопичена амортизація;
- накопичені збитки від зменшення корисності.

Амортизація по основних засобах нараховується за прямолінійним методом протягом передбачуваного строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку та збитку. Амортизація основного засобу нараховується з дати, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом (по МСБО 16).

Амортизація ґрунтується на таких мінімальних строках корисного використання:

| № з/п | Групи | Мінімально допустимі строки корисного використання, років |
|-------|----------------------------|---|
| 1 | група 1 - земельні ділянки | - |

| № з/п | Групи | Мінімально допустимі строки корисного використання, років |
|-------|---|---|
| 2 | група 2 - капітальні витрати на поліпшення земель, не пов'язані з будівництвом | 15 |
| 3 | група 3: будівлі споруди передавальні пристрої | 20 15 10 |
| 4 | група 4 - машини та обладнання | 5 |
| | З них: електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації | 2 |
| 5 | група 5 - транспортні засоби | 5 |
| 6 | група 6 - інструменти, прилади, інвентар, меблі | 4 |
| 7 | група 7 – тварини | 6 |
| 8 | група 8 - багаторічні насадження | 10 |
| 9 | група 9 - інші основні засоби | 12 |
| 10 | група 10 - бібліотечні фонди | - |
| 11 | група 11 - малоцінні необоротні матеріальні активи | - |
| 12 | група 12 - тимчасові (нетитульні) споруди | 5 |
| 13 | група 13 - природні ресурси | - |
| 14 | група 14 - інвентарна тара | 6 |
| 15 | група 15 - предмети прокату | 5 |
| 16 | група 16 - довгострокові біологічні активи | 7 |

Терміни корисного використання можуть бути змінені у момент визнання матеріальних активів об'єктами основних засобів у сторону збільшення на

підставі рішення постійно діючої комісії, якщо Товариство передбачає отримання економічних вигід від використання таких об'єктів у строки, що перевищують мінімально встановлені у цьому пункті.

Знецінення основних засобів

На кожну звітну дату, Товариство переглядає балансову вартість своїх основних засобів для виявлення ознак знецінення з дотриманням наступних процедур:

- проводиться перегляд технічного стану об'єктів з метою виявлення факторів знецінення;
- якщо існують показники будь-якого знецінення, сума очікуваного відновлення таких активів розраховується для визначення розміру збитків від знецінення, якщо такі є. У разі неможливості визначення розміру збитків від знецінення окремого активу Товариство визначає суму визначеного знецінення генеруючої одиниці, до якої належить актив.

Сума очікуваного відшкодування вища з двох оцінок: чиста ціна продажу та цінність використання активу. При розрахунку вартості активу при використанні, очікувані майбутні грошові потоки дисконтуються до їх поточної вартості з використанням ставки дисконтування до оподаткування, яка відображає поточні оцінки ринку тимчасової вартості грошей і ризику, пов'язані з активами.

Якщо, відповідно до оцінок, кількість очікуваного відшкодування активів (або генеруючої одиниці) менша, ніж його балансова вартість, балансова вартість активу (або генеруючої одиниці) зменшується до суми очікуваного відшкодування. Збитки від знецінення визнаються як витрати безпосередньо у звіті про сукупний дохід.

5.7 Фінансові інструменти

Товариство здійснює облік фінансових активів згідно положень МСБО 9 «Фінансові інструменти».

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового

інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- фінансові активи як такі, що надалі оцінюються за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою вартістю.

За винятком торговельної дебіторської заборгованості в межах пункту 5.1.3 МСБО 9 (при первісному визнанні Товариство оцінює торговельну дебіторську заборгованість за ціною операції, якщо вона не містить значного компоненту фінансування згідно з МСФО 15), Товариство під час первісного визнання оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Якщо справедлива вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання при первісному визнанні відрізняється від ціни операції, то, якщо така справедлива вартість підтверджується ціною котирування на активному ринку на ідентичний актив (тобто вхідними даними 1-го рівня) або базується на техніці оцінки, при якій використовуються тільки дані спостережних ринків, Товариство визнає різницю між справедливою вартістю при первісному визнанні та ціною операції як прибуток або збиток.

5.7.1 Фінансові активи

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що надалі оцінюються за амортизованою собівартістю, справедливою вартістю через інший сукупний дохід або справедливою вартістю через прибуток або збиток, на основі обох таких критеріїв:

- а) бізнес-моделі суб'єкта господарювання з управління фінансовими активами;
- та

б) установленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

а) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків; і

б) договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

а) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і

б) договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Основна сума — це справедлива вартість фінансового активу при первісному визнанні.

У Примітці 6 викладені важливі судження, використані Товариством при визнанні бізнес-моделей для своїх фінансових активів.

Проценти складаються з компенсації за часову вартість грошей, за кредитний ризик, пов'язаний із заборгованістю за основною сумою протягом певного періоду, а також за інші основні ризики кредитування та витрати, а також із маржі прибутку.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Однак, суб'єкт господарювання може на власний розсуд прийняти під час первісного визнання певних інвестицій в інструменти власного капіталу, які в іншому випадку

оцінювалися б за справедливою вартістю через прибуток або збиток, безвідкличне рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході.

Визнання очікуваних кредитних збитків

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних *кредитних збитків* за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, для дебіторської заборгованості за орендою, за договірним активом або за зобов'язанням із кредитування, і за договором фінансової гарантії, до якого застосовуються вимоги щодо зменшення корисності.

Товариство застосовує вимоги щодо зменшення корисності для визнання та оцінки резерву під збитки за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід згідно МСФО 9. Проте резерв під збитки визнається в іншому сукупному доході й не зменшує балансової вартості фінансового активу, зазначеної у звіті про фінансовий стан.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Мета встановлення вимог щодо зменшення корисності полягає у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії за всіма фінансовими інструментами, за якими відбулося значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання (незалежно від того, чи він оцінюється на індивідуальній, чи на груповій основі) з урахуванням усієї обґрунтовано необхідної та підтвердженої інформації, включаючи прогнозу інформацію.

Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то Товариство оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам.

У випадку зобов'язань із кредитування та договорів фінансової гарантії дата, з якої Товариство стає стороною безвідкличного зобов'язання, вважається датою первісного визнання в цілях застосування вимог щодо зменшення корисності.

Якщо Товариство оцінило у попередньому звітному періоді резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, але станом на поточну звітну дату з'ясував, що критерії більше не виконуються, то Товариство оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам станом на поточну звітну дату.

Товариство визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності), що є необхідною для коригування резерву під збитки станом на звітну дату, до суми, яка має бути визнана згідно з МСФО 9, як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку.

Товариство завжди оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії, для:

а) торговельної дебіторської заборгованості або договірних активів, що є наслідком операцій у межах сфери застосування МСФЗ 15, і при цьому:

і) не містять значного компоненту фінансування згідно з МСФЗ 15 (або якщо суб'єкт господарювання застосовує практичний прийом згідно з пунктом 63 МСФЗ 15); або

ii) містять значний компонент фінансування згідно з МСФЗ 15, якщо суб'єкт господарювання зробив у своїй обліковій політиці вибір на користь оцінки резерву під збитки у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії. Така облікова політика застосовується до всієї торговельної дебіторської заборгованості або всіх договірних активів такого роду.

Товариство оцінює очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом у спосіб, що відображає:

а) об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;

б) часову вартість грошей;

в) обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

Визнання фінансових активів припиняється, якщо термін договірних прав на грошові потоки від фінансових активів закінчується, або Товариство передає всі істотні ризики і вигоди від володіння активами.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з інших короткострокових високоліквідних інвестицій з первісним строком не більше трьох місяців. Грошові кошти та їх еквіваленти відображаються за амортизованою вартістю, оскільки (і) вони утримуються для отримання передбачених договором грошових потоків і ці грошові потоки являють собою виключно виплати основної суми боргу та процентів та (ii) вони не віднесені у категорію оцінки за справедливою вартістю через прибуток чи збиток.

Дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість спочатку визнаються за справедливою вартістю, а в подальшому обліковуються за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної процентної ставки.

5.7.2 Фінансові зобов'язання

Всі фінансові зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю з урахуванням безпосередньо пов'язаних операційних витрат, у випадку кредитів та позик.

Фінансові зобов'язання Товариства включають торгову та іншу кредиторську заборгованість.

Подальша оцінка фінансових зобов'язань здійснюється за амортизованою собівартістю.

Товариство виключає фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) зі свого звіту про фінансовий стан тоді й лише тоді, коли воно

погашається: тобто тоді, коли зобов'язання, передбачене договором, виконано або анульовано, або коли сплив термін його виконання.

5.8 Зобов'язання

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

5.9 Забезпечення

Забезпечення визнаються, якщо Товариство має існуюче зобов'язання, що виникло в результаті минулих подій, погашення яких призведе до відтоку економічних вигід, і які можна оцінити в грошовому вираженні з достатнім ступенем надійності. Забезпечення оцінюються виходячи з кращої оцінки керівництвом витрат, необхідних для врегулювання існуючих зобов'язань на звітну дату. Товариство створює забезпечення під сумнівну дебіторську заборгованість та під невикористані відпустки.

5.10 Виплати працівникам

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

5.11 Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні. Такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані

працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

5.12 Визнання доходів

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Товариство отримає економічні вигоди, та доходи можуть бути достовірно визначені. Для визнання доходів у фінансовій звітності необхідне дотримання наступних критеріїв:

За борговими фінансовими інструментами, процентні доходи чи витрати визнаються за ефективною ставкою відсотка, що є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні виплати та надходження протягом очікуваного строку існування фінансового інструмента чи більш короткого періоду, де це доречно, до валової балансової вартості фінансового активу чи амортизованої вартості фінансового зобов'язання.

При розрахунку ефективної ставки відсотка з враховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом та всі винагороди та (або) додаткові витрати, які безпосередньо пов'язані з фінансовим інструментом та є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка.

При розрахунку ефективної ставки відсотка з врахуванням кредитного ризику враховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом та всі винагороди та (або) додаткові витрати, які безпосередньо пов'язані з фінансовим інструментом та є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, та очікувані кредитні збитки. Ефективна ставка відсотка, скоригована з використанням кредитного ризику, застосовуються для визнання процентних доходів за первісно знеціненими фінансовими активами.

5.13 Визнання витрат

Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів, або збільшення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу Товариства (за винятком зменшення капіталу в наслідок його вилучення або розподілу власниками), за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витрати визнаються витратами певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з

доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені.

5.14 Податок на прибуток

Податок на прибуток за звітний період складається з поточного податку на прибуток підприємств та відстроченого податку на прибуток. Поточний податок на прибуток та відстрочений податок на прибуток відображаються як витрати або доходи, крім випадків, коли податок на прибуток, нарахований в результаті господарських операцій, відображається безпосередньо у власному капіталі.

Відстрочений податок на прибуток відображає чистий вплив на оподаткування тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань, що використовується для цілей підготовки фінансової звітності, та сум, що використовуються для цілей розрахунку податку на прибуток.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання оцінюються із застосуванням ставок оподаткування, що, як очікується, будуть застосовані до оподатковуваного прибутку у звітні періоди, в які ці тимчасові різниці, як очікується, будуть відшкодовані або погашені. Оцінка відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань відображає податкові наслідки, які матимуть місце залежно від способу, в який підприємство очікує відшкодувати балансову вартість активу або погасити зобов'язання на звітну дату.

Відстрочені податкові активи визнаються, якщо існує ймовірність отримання у майбутньому оподатковуваного прибутку, по відношенню до якого можуть бути використані відстрочені податкові активи. Товариство переглядає невизнані відстрочені податкові активи та балансову вартість відстрочених податкових активів на кожну звітну дату. Товариство визнає раніше невизнані відстрочені податкові активи, якщо існує ймовірність того, що отриманий у майбутньому оподатковуваний прибуток дозволить відшкодувати відстрочений податковий актив. Товариство зменшує балансову вартість відстроченого податкового активу, якщо отримання оподатковуваного прибутку, достатнього для відшкодування відстроченого податкового активу, більше не є ймовірним.

Ставка податку на прибуток в Україні становить 18%.

5.15 Податок на додану вартість

Товариство не є платником податку на додану вартість.

5.16 Перерахунок іноземних валют

Операції, деноміновані у іноземних валютах, спочатку перераховуються в українську гривню за курсом обміну валют Національного банку України, що діє на дату проведення операції. Монетарні активи й зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, перераховуються в українську гривню за курсом обміну валют Національного банку України на дату балансу. Курсові різниці, отримані в результаті такого перерахунку, визнаються у Звіті про сукупні доходи на нетто-основі.

Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, перераховуються за курсом обміну валют Національного банку України, що діяв на дату здійснення операції.

5.17 Оренда

Оренду класифікують на дату початку орендних відносин і надалі переглядають лише у разі модифікації договору оренди. Зміни в оціночних судженнях (наприклад, зміни у оцінці строку економічного використання чи ліквідаційної вартості базового активу) або зміни в обставинах (наприклад, невиконання орендарем своїх зобов'язань) не спричиняють необхідності переглядати класифікацію оренди.

Оренду класифікують як фінансову, якщо вона передбачає передавання майже усіх ризиків і вигід, пов'язаних із володінням базовим активом.

Оренду класифікують як операційну, якщо вона не передбачає передавання майже усіх ризиків і вигід, пов'язаних із володінням базовим активом.

Після укладання договору здійснюється його оцінка - чи має договір ознаки оренди згідно до МСФЗ 16. Договір загалом чи його окремі компоненти є договором оренди, якщо за цим договором передається право контролювати використання ідентифікованого активу упродовж визначеного періоду в обмін на відшкодування .

Товариство визнає та обліковує договір оренди як орендар, якщо виконуються усі три ключові положення:

- базовий актив є ідентифікованим
- товариство отримує економічні вигоди від використання базового активу
- товариство визначає спосіб використання

Товариство не визнає актив у формі права користування та зобов'язання з оренди у випадку короткострокової оренди (менше 12 місяців) та за умови що договір не буде пролонговано. Витрати за такими договорами визнаються в прибутках і збитках в момент нарахування даних витрат.

Товариство може не визнавати актив у формі права користування за орендними договорами, у яких базовий актив має низьку вартість. Критерій для низької вартості активу затверджується окремим Наказом. Для цілей даного аналізу Товариство розглядає вартість нового подібного активу, а не активу в його теперішньому стані.

Якщо Товариство передає актив у суборенду або очікується, що зробить це, головний договір оренди не вважають орендою активу із низькою вартістю.

Якщо Товариство приймає рішення про невизнання активу у формі права користування та зобов'язання з оренди із-за його низької вартості, орендні платежі за такою орендою визнають як витрати поточного періоду.

На дату початку оренди зобов'язання з оренди оцінюють як теперішню (дисконтовану) вартість майбутніх орендних платежів, які ще не здійснено на цю дату.

Орендні платежі дисконтують із використанням процентної ставки, процентна ставка може бути визначена договором оренди. Якщо процентна ставка не визначена у договорі оренди, використовують ставку залучення додаткових позичкових коштів товариством (Вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України – дані НБУ). Товариство визначає дану ставку на дату початку орендних відносин як ставку, під яку може взяти кредит на аналогічний строк і з аналогічним забезпеченням, щоб придбати актив, що має вартість,

аналогічну тій вартості, яку має актив в формі права користування в аналогічних економічних умовах.

Витрати на ремонти орендованих основних засобів

Товариство визнає витрати на ремонти орендованих основних засобів, якщо умовами договору оренди такі витрати здійснюються за рахунок орендаря.

Товариство здійснює капіталізацію витрат на ремонт орендованих основних засобів у випадку, якщо відбувається подія, зазначена у п. а) або одночасно події зазначені і в п. а) і в п. б):

- а) собівартість об'єкта можна достовірно оцінити;
- б) існує ймовірність збільшення майбутніх економічних вигід від використання такого об'єкту основних засобів.

Визнання витрат на ремонт орендованих основних засобів як об'єкта основних засобів здійснюється на підставі рішення керівника Товариства.

Витрати на капіталізацію ремонтів орендованих основних засобів підлягають амортизації. Товариство використовує прямолінійний метод нарахування амортизації витрат на капіталізацію ремонтів основних засобів.

Товариство починає амортизацію капіталізованих витрат на ремонти орендованих основних засобів у періоді, в якому орендований об'єкт основних засобів Товариство визнало придатним для використання у господарській діяльності, та припиняє амортизацію в момент припинення договору оренди.

Капіталізовані витрати на ремонт орендованих основних засобів Товариство відносить до групи 9.

Термін корисного використання для капіталізованих витрат на ремонти орендованих основних засобів встановлюється відповідно строків амортизації, встановлених для групи 9 класифікації основних засобів, що застосовує Товариство.

Після припинення договору оренди основних засобів Товариство виключає зі складу активів капіталізовані витрати.

В разі припинення договору оренди до закінчення строку корисного використання, встановленого до об'єкту основних засобів, визнаного

Товариством в результаті капіталізації витрат на ремонт орендованих основних засобів, частина собівартості, що залишилась незамортизованою на дату припинення договору оренди визнається Товариством витратами періоду.

5.18 Операції з пов'язаними сторонами

Для цілей цієї фінансової звітності відповідно до МСФЗ, Компанії вважаються пов'язаними, якщо одна зі сторін має можливість контролювати або суттєво впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони, у відповідності до МСФЗ 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони». При розгляді будь-яких відносин, які можуть бути визначені як операції з пов'язаними сторонами, необхідно брати до уваги зміст операції, а не тільки їх юридичну форму.

5.19 Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

5.20 Договори з надання фінансових послуг

Відносини з надання фінансових послуг з приводу фінансового кредиту між Товариством та Клієнтами визначаються на договірних засадах, шляхом укладання договорів про надання фінансових кредитів, які мають містити визначені законодавством умови, обов'язкові для такого виду договорів.

Розмір процентів та порядок їх сплати за договором фінансового кредиту визначаються в залежності від кредитного ризику, наданого забезпечення, попиту і пропозицій, які склалися на кредитному ринку, строку користування фінансовим кредитом, розміру облікової ставки та інших факторів.

Надання послуги фінансового поручительства здійснюється шляхом укладення Договору поручительства між Товариством та клієнтом. Договір укладається тільки в письмовій формі та визначає взаємні зобов'язання та відповідальність Товариства і Клієнта.

5.21 Порівняльна інформація

Там, де це доцільно, порівняльна інформація була скоригована для порівняльного представлення інформації в попередньому періоді.

6. Основні припущення, оцінки та судження

Підготовка фінансової звітності Товариства вимагає від керівництва суджень, оцінок і припущень, які впливають на відображені суми доходів, витрат, активів, зобов'язань і відповідних розкриттів. Окрім цих оцінок, керівництво також використовує професійні судження при застосуванні певних облікових політик. Оцінки і припущення, що використовуються, переглядаються керівництвом на постійній основі, з врахуванням минулого досвіду та інших чинників, таких як очікування щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими на момент підготовки фінансової звітності. Судження, які мають найбільш істотний вплив на суми, відображені у фінансової звітності, та оцінки, які можуть привести до істотного коригування балансової вартості активів та зобов'язань в майбутньому полягають в наступному:

Строки корисного використання активів, що амортизується. Товариство переглядає терміни корисного використання в кінці кожного року і, якщо очікування відрізняються від попередніх оцінок, зміни відображаються як зміна облікової оцінки відповідно до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки». Ці оцінки можуть мати істотний вплив на балансову вартість активів, що амортизуються.

Знецінення нефінансових активів. На кожну дату складання фінансової звітності керівництво Товариства оцінює, чи є ознаки знецінення активів. У разі виявлення ознак знецінення, балансова вартість активу зменшується до суми очікуваного відшкодування. Сума очікуваного відшкодування - це більша з двох оцінок: справедлива вартість за вирахуванням витрат на продаж активу або його вартість використання. Сума зменшення визнається в звіті про прибутки і збитки в тому періоді, в якому було зазначено, це знецінення.

Оподаткування. Українське податкове законодавство може тлумачитися по-різному та змінюватися. Крім того, тлумачення податковими органами податкового законодавства стосовно операцій та діяльності Товариства може не співпадати з думкою керівництва. Як наслідок, податкові органи можуть подавати заяви про операції, а Товариство може стягувати додаткові податки, штрафи та відсотки, які можуть бути суттєвими. Періоди залишаються відкритими для перевірки податковими органами за податковими зобов'язаннями протягом трьох календарних років, що передують рік перегляду. За певних обставин податкові перевірки можуть покривати довші періоди. Станом на 31 грудня 2022 року та 1 січня 2022 року керівництво вважає, що тлумачення відповідного законодавства є доцільним, і, ймовірно, податкова позиція Товариства є стабільною.

Визнання відстрочених податкових активів. Судження Керівництва є необхідним для розрахунку податкових відрахувань. Відстрочені податкові активи визнаються в тій мірі, в якій їх можливо використати. Використання відстрочених податкових активів залежить від того, чи може бути отримано в достатній мірі доходу до оподаткування. Різні фактори використовуються для оцінки імовірності майбутнього використання відстрочених податкових активів, включаючи минулі операційні результати, операційний план, закінчення термінів перенесення податкових збитків та стратегії податкового планування. Якщо фактичні результати відрізняються від цих оцінок або якщо ці оцінки коригуються в майбутніх періодах, існує негативний вплив на фінансовий стан, результати операцій та грошові потоки. У випадку, якщо оцінка майбутнього використання вказує на зменшення балансової вартості відстрочених податкових активів, дана сума визнається у складі прибутку або збитку.

Оцінка очікуваних кредитних збитків

Оцінка очікуваних кредитних збитків – це суттєва оцінка, яка передбачає визначення методології оцінки, моделей та вхідних параметрів. Методологія оцінки очікуваних кредитних збитків докладно описана у Примітці 5. Наступні компоненти мають значний вплив на оціночний резерв під кредитні збитки:

визначення дефолту, значне підвищення кредитного ризику, ймовірність дефолту, заборгованість на момент дефолту і розмір збитку в разі дефолту, а також моделі макроекономічних сценаріїв. Товариство регулярно аналізує та перевіряє коректність моделей і вхідних параметрів для зменшення різниці між оцінкою очікуваного кредитного збитку та фактичним кредитним збитком.

Оцінка бізнес-моделі. Фінансові активи класифікуються на основі бізнес-моделі. У ході оцінки бізнес-моделі керівництво застосувало судження для визначення рівня агрегування і портфелів фінансових інструментів. У процесі оцінки операцій продажу Товариство аналізує їхню регулярність у минулих періодах, строки та вартість, причини продажу та очікування щодо діяльності з продажу у майбутньому. Вважається, що операції продажу фінансового активу, що очікуються лише у випадку стресового сценарію або у відповідь на поодинокі події, яка знаходиться поза межами контролю Товариства, не є повторюваною і не може бути прогнозована Товариством, вважаються невластивими меті бізнес-моделі і не впливають на класифікацію відповідних фінансових активів. Також операції продажу, націлені на мінімізацію потенційних збитків внаслідок погіршення якості обслуговування кредиту, відповідають бізнес-моделі, за якою інструмент утримується в портфелі для отримання потоків грошових коштів. Інші операції продажу до настання строку погашення, не пов'язані з діяльністю з управління кредитним ризиком, також відповідають бізнес-моделі, за якою інструмент утримується в портфелі для отримання потоків грошових коштів, за умови, якщо вони не є регулярними або мають незначну вартість як поокремо, так і в сукупності.

Бізнес-модель «утримання для отримання грошових потоків і продажу» означає, що активи утримуються для отримання грошових потоків, але продаж активів є невід'ємною складовою досягнення цілі бізнес-моделі, такої як управління потребами ліквідності, досягнення конкретної доходності або приведення строку фінансових активів у відповідність до строку зобов'язань, за рахунок яких фінансуються ці активи.

Залишкова категорія включає портфелі фінансових активів, які управляються з

метою реалізації грошових потоків, у першу чергу, через продажі, що використовуються для отримання прибутку. Ця бізнес-модель часто пов'язана з отриманням передбачених договором грошових потоків.

Оцінка грошових потоків на відповідність критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів (SPPI). Для визначення відповідності грошових потоків від фінансового активу критерію виключно виплат основної суми боргу і процентів необхідне застосування судження.

Юридичні претензії. Товариство застосовує суттєві судження при оцінці та відображенні резервів та ризиків непередбачених зобов'язань, пов'язаних із судовими процесами та іншими несплаченими вимогами, які вирішуються шляхом переговорів, посередництва, арбітражу чи державного регулювання, а також інших умовних зобов'язань. Судження використовується при оцінці ймовірності претензії до Товариства чи зобов'язань, а також при визначенні розміру остаточного розрахунку. Через невизначеність, що властива процесу оцінки, фактичні витрати можуть відрізнитись від початкової оцінки резерву. Ці оцінки можуть бути змінені, оскільки нова інформація стає доступною. Перегляд таких оцінок може суттєво вплинути на майбутні операційні результати.

7. Прийняття нових або переглянутих стандартів та тлумачень НОВІ СТАНДАРТИ, ТЛУМАЧЕННЯ І ПОПРАВКИ ДО ЧИННИХ СТАНДАРТІВ ТА ТЛУМАЧЕНЬ

У 2022 році Товариство вперше застосувало наведені нижче поправки до стандартів, але таке застосування не мало впливу на його фінансову звітність.

- Поправки до МСБО (IAS) 16 «Основні засоби: надходження до використання за призначенням»
- Поправки до МСБО (IAS) 37 «Обтяжливі договори - витрати на виконання договору»
- Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2018-2020 років
- Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Посилання на Концептуальні основи»

СТАНДАРТИ, ЯКІ БУЛИ ВИПУЩЕНІ, АЛЕ ЩЕ НЕ НАБУЛИ ЧИННОСТІ

На дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску такі стандарти і тлумачення, а також поправки до стандартів були випущені, але ще не набули чинності:

| Стандарти та Інтерпретації | Дата набрання чинності |
|--|--|
| МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування» | 01 січня 2023 |
| Поправки до МСФЗ (IFRS) 17 – «Подовження тимчасового звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9» (Поправки до МСФЗ (IFRS) 4) | 01 січня 2023 |
| Поправки до МСБО (IAS) 1 «Класифікація зобов'язань як короткострокових або довгострокових» | Застосовується ретроспективно для періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або після цієї дати |
| Поправки до МСБО (IAS) 1 та Положення з практики МСФЗ 2 – «Розкриття облікових політик» | 01 січня 2023 |
| Поправки до МСБО (IAS) 8 – «Визначення облікових оцінок» | 01 січня 2023 |
| Поправки до МСБО (IAS) 12 – «Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають у результаті однієї операції» | 01 січня 2023 |
| Поправки до МСФЗ (IFRS) 16 – «Зобов'язання з оренди та продаж зі зворотною орендою» | 1 січня 2024 |
| Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 – «Продаж або внесок активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством» | Перенесено на невизначений термін |

Керівництво не очікує, що прийняття до застосування Стандартів, перелічених вище буде мати істотний вплив на фінансову звітність Товариства у майбутніх періодах.

8. Зміни в форматі представлення звітності

Товариство зробило зміни у представленні звіту про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід в частині відображення відсоткового доходу за залишками на розрахункових рахунках. Керівництво Товариства вважає, що ці зміни забезпечують більш доречну та надійну інформацію.

Зміни у представленні між попередньо відзвітованими даними за МСФЗ за 2021 рік та даними представленими у цій фінансовій звітності відносяться до наступних статей звіту про прибутки та збитки:

| У тисячах гривень | Код рядка | За 2021 | Зміна у представленні | За 2021 (виправлено) |
|--|-----------|----------|-----------------------|----------------------|
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 2000 | 50 279 | | 50 279 |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) | 2050 | - 1 034 | | - 1 034 |
| Валовий : | | - | | - |
| прибуток | 2090 | 49 245 | | 49 245 |
| Інші операційні доходи | 2120 | 692 | 666 | 26 |
| Адміністративні витрати | 2130 | - 878 | | - 878 |
| Витрати на збут | 2150 | - | | - |
| Інші операційні витрати | 2180 | - 758 | | - 758 |
| Фінансовий результат від операційної діяльності: | | | | |
| прибуток | 2190 | 47 635 | | 47 635 |
| Інші фінансові доходи | 2220 | - | 666 | 666 |
| Інші доходи | 2240 | - | | - |
| Фінансові витрати | 2250 | - 18 379 | | - 18 379 |
| Інші витрати | 2270 | - 1 | | - 1 |
| Фінансовий результат до оподаткування: | | - | | - |
| прибуток | 2290 | 29 921 | | 29 921 |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 2300 | - 5 522 | | - 5 522 |
| Чистий фінансовий результат: | | - | | - |
| прибуток | 2350 | 24 399 | | 24 399 |
| збиток | 2355 | - | | - |

Зміни у представленні між попередньо відзвітованими даними за МСФЗ за 2021 рік та даними представленими у цій фінансовій звітності відносяться до наступних статей Звіту про рух грошових коштів:

| У тисячах гривень | Код рядка | За 2021 рік | Зміни у представленні | За 2021 рік (виправлено) |
|--|-----------|-------------|-----------------------|--------------------------|
| Рух коштів у результаті операційної діяльності | | | | |
| Надходження від: | | | | |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 3000 | - | 49 228 | 49 228 |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках | 3025 | 666 | (666) | - |
| Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності | | | | |
| Надходження від отриманих: | | | | - |
| Відсотків | 3215 | 49 228 | (48 562) | 666 |

9. Нематеріальні активи

У складі нематеріальних активів відбулись наступні зміни:

| | Інші нематеріальні активи | Всього |
|-------------------------------|--|---------------|
| Первісна вартість | | |
| На 01 січня 2021 року | 14 | 14 |
| Надходження | 43 | 43 |
| На 31 грудня 2021 року | 57 | 57 |
| Надходження | 504 | 504 |
| На 31 грудня 2022 року | 561 | 561 |
| Накопичена амортизація | | |
| На 01 січня 2021 року | (14) | (14) |
| Нараховано амортизації за рік | - | - |
| На 31 грудня 2021 року | (14) | (14) |
| Нараховано амортизації за рік | (14) | (14) |
| На 31 грудня 2022 року | (28) | (28) |
| Балансова вартість | | |
| На 01 січня 2021 року | - | - |
| На 31 грудня 2021 року | 43 | 43 |
| На 31 грудня 2022 року | 533 | 533 |

10. Довгострокова дебіторська заборгованість

На дату балансу 31 грудня 2022 року Товариство має залишки довгострокової дебіторської заборгованості за виданими кредитами у сумі 8 643 тис. грн. з урахуванням очікуваних кредитних збитків:

| | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--|-------------------|-------------------|
| Довгострокова дебіторська заборгованість | 9 443 | 94 901 |

| | | |
|---------------------------|--------------|---------------|
| Очікувані кредитні збитки | (800) | (992) |
| Разом | 8 643 | 93 909 |

11. Інша поточна дебіторська заборгованість

На дату балансу Товариство має наступні залишки іншої поточної дебіторської заборгованості за виданими кредитами з урахуванням очікуваних кредитних збитків:

| | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--|----------------|----------------|
| Дебіторська заборгованість за виданими кредитами | 195 878 | 169 629 |
| Очікувані кредитні збитки | (18 976) | (4 864) |
| Разом | 176 902 | 164 765 |

Далі показані зміни у сумі резерву під очікувані кредитні збитки по іншій поточній дебіторській заборгованості та довгостроковій дебіторській заборгованості:

| | 2022 | 2021 |
|-----------------------|---------------|--------------|
| На 1 січня | 5 856 | 5 098 |
| Нараховано за період | 13 920 | 758 |
| Використано в періоді | - | - |
| На 31 грудня | 19 776 | 5 856 |

12. Грошові кошти

| | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|------------------------------------|---------------|---------------|
| Грошові кошти на рахунках в банках | 31 253 | 19 601 |
| Разом | 31 253 | 19 601 |

Структура грошових коштів в розрізі валют є наступною:

| | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--------------|---------------|---------------|
| UAH | 31 253 | 19 601 |
| Разом | 31 253 | 19 601 |

13. Власний капітал

Формування, структура та обсяг Статутного капіталу відповідає вимогам чинного законодавства.

Частки учасників розподіляються наступним чином:

| Учасник | Частка, | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|---|----------------|-------------------|-------------------|
| Товариство з обмеженою відповідальністю | 100% | 75 000 | 75 000 |
| Разом | 100% | 75 000 | 75 000 |

14. Короткострокові кредити

| | Відсоткова | Дата | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| | ставка | погашення | | |
| Кредит отриманий від материнської компанії | 12,5% | 28.10.2023 | 120 400 | 170 400 |
| Разом | | | 120 400 | 170 400 |

Кредит не має забезпечення.

15. Інші поточні зобов'язання

Інші кредиторська заборгованість на 31 грудня 2022 року представлена нарахованими відсотками за отриманим кредитом у сумі 1 314 тис. грн.(на 31 грудня 2021 року 1 777 тис. грн).

16. Поточні забезпечення

Товариство створює забезпечення під невикористані відпустки.

Забезпечення під невикористані дні відпустки

| | 2022 | 2021 |
|-----------------------|-------------|-------------|
| На 1 січня | 65 | 48 |
| Нараховано за період | 45 | 79 |
| Використано в періоді | (67) | (62) |
| На 31 грудня | 43 | 65 |

17. Дохід від реалізації послуг

| | 2022 | 2021 |
|---------------------------------------|---------------|---------------|
| Дохід від надання фінансових кредитів | 29 888 | 50 279 |
| Разом | 29 888 | 50 279 |

18. Собівартість реалізації послуг

| | 2022 | 2021 |
|------------------------------------|--------------|--------------|
| Витрати на оплату праці | 296 | 440 |
| Розрахунково-касове обслуговування | 206 | 360 |
| Оренда | 54 | 90 |
| Витрати на супроводження переказів | 65 | 10 |
| Інші професійні послуги | 701 | 134 |
| Разом | 1 322 | 1 034 |

19. Адміністративні витрати

| | 2022 | 2021 |
|-------------------------|--------------|------------|
| Професійні послуги | 9 094 | 159 |
| Витрати на оплату праці | 398 | 693 |
| Амортизація | 14 | - |
| Банківські послуги | 26 | 20 |
| Інші | 221 | 6 |
| Разом | 9 753 | 878 |

Збільшення професійних послуг у складі адміністративних витрат пов'язано з тим, що у рамках ключового, стратегічного проекту та пріоритетних завдань Товариства з відновлення кредитування, запровадження нових продуктів по кредитуванню, реалізації інструменту покладання, судово-претензійної роботи, проходження перевірки НБУ, налаштування нових бізнес-процесів знадобилось виконати додаткові проектні задачі, які були поза функціональними та посадовими обов'язками штатного персоналу. З цією метою для виконання задач було залучено сторонніх фахівців.

20. Інші операційні доходи

| | 2022 | 2021 |
|---|----------|-----------|
| Відсотки отримані на залишок на поточних рахунках | 3 | 26 |
| Разом | 3 | 26 |

21. Інші операційні витрати

| | 2022 | 2021 |
|---------------------------|---------------|------------|
| Очікувані кредитні збитки | 13 920 | 758 |
| Інші операційні витрати | 45 | - |
| Разом | 13 965 | 758 |

22. Інші фінансові витрати

Інші фінансові витрати в 2022 році становили 14 389 тис. грн.(в 2021р. становили 18 379 тис. грн.). Вони представлені нарахованими відсотками по отриманому кредиту.

23. Інші фінансові доходи

Фінансові доходи представлені нарахованими відсотками по залишкам грошових коштів на рахунках в банках.

| | 2022 | 2021 |
|---|--------------|------------|
| Відсотки отримані на залишок на поточних рахунках | 6 762 | 666 |
| Разом | 6 762 | 666 |

24. Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

| | 2022 | 2021 |
|---|---------|-------|
| Витрати з поточного податку на прибуток | 2 931 | 5 522 |
| Витрати (дохід) з відстроченого податку на прибуток | (3 560) | - |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | (629) | 5 522 |

Витрати з податку на прибуток відображаються у складі звіту про збитки та прибутки за рік. Узгодження витрат з податку на прибуток розраховується як добуток діючої ставки оподаткування та прибутку до оподаткування, та представлено наступним чином:

| | 2022 | 2021 |
|--|-------------|-------------|
| Прибуток до оподаткування | (2 776) | 29 921 |
| Витрати з податку на прибуток за встановленою ставкою (18%) | (500) | 5 386 |
| Вплив витрат, які не враховуються для визначення оподатковуваного прибутку/ (від'ємне значення об'єкта оподаткування минулих податкових років) | (129) | 136 |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | (629) | 5 522 |

Відстрочені податкові активи та зобов'язання станом на звітну дату представлено наступним чином:

| | 31.12.2022 | Визнано у складі прибутку та збитку | 31.12.2021 |
|--|-------------------|--|-------------------|
| Очікувані кредитні збитки | 3 560 | 3 560 | - |
| Всього відстрочені податкові активи | 3 560 | 3 560 | - |

25. Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;

- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи, зазначеної вище;
- компанії, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;
- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства

Нижче наведено статті доходів та витрат по операціях з пов'язаними сторонами :

| | 2022 | 2021 |
|--|---------------|---------------|
| Материнська компанія | | |
| Собівартість реалізованих робіт і послуг | 196 | 360 |
| Адміністративні витрати | 2 417 | - |
| Фінансові витрати | 14 389 | 18 379 |
| Разом | 17 002 | 18 739 |

Заборгованість Товариства перед пов'язаними сторонами є наступною:

| | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--|-------------------|-------------------|
| Материнська компанія | | |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1 862 | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги | 97 | 23 |
| Короткострокові кредити банків | 120 400 | 170 400 |
| Інші поточні зобов'язання | 1 278 | 1 765 |

За роки, що закінчилися 2022 та 2021 року, виплати ключовому управлінському персоналу та супутні витрати представлені наступним чином:

| | 2022 | 2021 |
|------------------------------------|-------------|-------------|
| Заробітна плата | 216 | 266 |
| Резерв під невикористані відпустки | 20 | 13 |
| Разом | 236 | 279 |

Ключовий управлінський персонал за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року нараховував одну особу (31 грудня 2021 року: одну особу).

26. Розкриття іншої інформації

Судові позови

У ході звичайної діяльності Товариство є об'єктом судових позовів і претензій. На думку керівництва, імовірні зобов'язання (за їх наявності), що можуть виникнути у результаті таких позовів або претензій, не матимуть істотного негативного впливу на фінансовий стан або результати діяльності Товариства в майбутньому.

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

Оподаткування

Українське законодавство й нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності компаній, включаючи валютний контроль і митне законодавство, продовжують змінюватися. Положення законів і нормативних документів зазвичай є нечіткими, і трактуються по-різному місцевими, регіональними й державними органами, а також іншими урядовими установами. Випадки розбіжностей у трактуванні законодавства є непоодинокими.

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи

довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові ограні підпадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариство, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди.

На думку керівництва Товариством сплачено усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

Керівництво вважає, що діяльність Товариства здійснюється в повній відповідності до законодавства, що регулює його діяльність, і що Товариство нарахувало й сплатило усі необхідні податки. У разі, якщо відтік економічних вигід є ймовірним, Товариство нараховує забезпечення в сумі, яка є його найкращою оцінкою

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

Контрактні та умовні зобов'язання

Станом на 31 грудня 2022 року контрактні зобов'язання у Товариства на придбання основних засобів відсутні.

27. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Управління ризиками – систематичний процес, завдяки якому Товариство виявляє (ідентифікує) ризики, оцінює їх величину, здійснює їх моніторинг, контролює їх свої ризикові позиції та бере до уваги відносини між різними категоріями ризику.

Основні види ризиків, що можуть виникати у Товариства, умовно поділяються на ризики легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму, системні ризики кредитні, касові, правові, операційні, правові та ліквідності та ринкові.

Керівництво Товариства визнає, що її діяльність 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, в тому числі дебіторська заборгованість за виданими кредитами.

Управління кредитним ризиком. Кредитний ризик – це єдиний найбільш суттєвий ризик для бізнесу Товариства, отже, керівництво приділяє особливу увагу управлінню кредитним ризиком.

Оцінювання кредитного ризику для управління ризиками – це складний процес, який потребує використання моделей, оскільки ризик змінюється залежно від

ринкових умов, очікуваних грошових потоків і з плином часу. Оцінювання кредитного ризику за портфелем активів вимагає додаткового оцінювання ймовірності настання дефолту, відповідних коефіцієнтів збитковості й кореляції дефолтів між контрагентами.

Ліміти

Товариство структурує рівні кредитного ризику, на який вона наражається, шляхом встановлення лімітів суми ризику, що виникає у зв'язку з одним позичальником або групами позичальників. Керівництво регулярно затверджує ліміти рівня кредитного ризику за продуктами. Такі ризики регулярно контролюються та переглядаються принаймні щороку або частіше.

Система класифікації кредитного ризику.

Для оцінки кредитного ризику та класифікації фінансових інструментів за сумою кредитного ризику Товариство використовує два підходи: внутрішня система рейтингів на основі ризиків або оцінка категорій ризику зовнішніми міжнародними рейтинговими агентствами (Standard & Poor's [S&P], Fitch, Moody's), або за Національно рейтинговою шкалою. Внутрішні та зовнішні кредитні рейтинги порівнюються за єдиною внутрішньою шкалою з визначеним діапазоном імовірностей настання дефолту.

Зовнішні рейтинги присвоюються контрагентам незалежними міжнародними рейтинговими агентствами, такими як S&P, Moody's та Fitch. Ці рейтинги знаходяться у відкритому доступі. Такі рейтинги та відповідні діапазони ймовірностей дефолту застосовуються до таких фінансових інструментів: інвестиції у боргові цінні папери (державні, корпоративні), залишки на рахунках у банках.

Оцінка очікуваних кредитних збитків (ОКЗ).

Очікувані кредитні збитки – це оцінка приведеної вартості майбутніх недоотриманих грошових коштів, зважена з урахуванням імовірності (тобто середньозважена величина кредитних збитків із використанням відповідних ризиків настання дефолту в певний період часу в якості вагових коефіцієнтів). Оцінка очікуваних кредитних збитків є об'єктивною та визначається шляхом

встановлення діапазону можливих наслідків. Очікувані кредитні збитки оцінюються на основі чотирьох компонентів, які використовує Товариство: ймовірність дефолту, сума заборгованості на момент дефолту, збиток у разі дефолту та ставка дисконтування.

Сума заборгованості на момент дефолту – це оцінка ризику на майбутню дату дефолту з урахуванням очікуваних змін у сумі ризику після завершення звітного періоду, включаючи погашення основної суми боргу і сплату процентів, та очікуване використання коштів за кредитними зобов'язаннями. Ймовірність дефолту (PD) – це оцінка ймовірності настання дефолту протягом певного періоду часу. Збиток у разі дефолту (LGD) – це оцінка збитку, що виникає у випадку дефолту. Вона заснована на різниці між договірними грошовими потоками до виплати і потоками, які кредитор очікує отримати, у тому числі від реалізації забезпечення. Зазвичай, цей показник виражається в процентах від заборгованості на момент дефолту (EAD). Очікувані збитки дисконтуються до приведеної вартості на кінець звітного періоду. Ставка дисконтування – це ефективна процентна ставка (ЕПС) за фінансовим інструментом або її приблизна величина.

Очікувані кредитні збитки моделюються за весь строк дії інструмента. Весь строк дії інструмента дорівнює залишковому строку дії договору до терміну погашення боргових інструментів з коригуванням на непередбачуване дострокове погашення, якщо таке має місце.

В моделі управління «Очікувані кредитні збитки за весь строк» оцінюються збитки, які виникають у результаті настання всіх можливих подій дефолту протягом залишкового строку дії фінансового інструмента. Модель «12-місячні очікувані кредитні збитки» являє собою частину очікуваних кредитних збитків за весь строк, які виникають у результаті подій дефолту за фінансовим інструментом, настання яких можливе протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду або протягом строку дії фінансового інструмента, який залишився, якщо він становить менше року.

Для оцінки очікуваних кредитних збитків для дебіторської заборгованості за

виданими кредитами Товариство застосовує оцінку на портфельній основі. За портфельним підходом Товариством застосовується оцінка на рівні портфеля в залежності від класифікації кредитних операцій за продуктами із застосуванням підходу «ймовірність дефолту». Показник ймовірності дефолту (PD) визначається окремо за кожним кредитним портфелем. Значення ймовірності дефолту, отримані на підставі досвіду Товариства, коригуються на фактори, що найкраще відображають вплив загального економічного середовища на ймовірність дефолту (макроекономічні фактори), а саме історичні та прогнозні значення показників реального ВВП, індекс індексу цін виробників, індексу споживчих цін.

Балансова вартість фінансових активів включає відображення максимального кредитного ризику Товариства, та має наступне відображення:

| | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--|-------------------|-------------------|
| Довгострокова дебіторська заборгованість | 8 643 | 93 909 |
| Гроші та їх еквіваленти | 31 253 | 19 601 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | 4 801 | 4 727 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість (1) | 176 902 | 164 765 |
| Разом | 221 599 | 283 002 |

(1) Інша поточна заборгованість включає дебіторську заборгованість за виданими кредитами 195 878 тис. грн. з урахуванням резерву під очікувані кредитні збитки за виданими кредитами 18 976 тис. грн. Кредитний портфель щодо продукту «Закупівля автотранспорту» забезпечений заставою транспортних засобів.

Оціночний резерв під кредитні збитки по дебіторській заборгованості за виданими кредитами розрахований на підставі моделі «12-місячні очікувані кредитні збитки».

Ринковий ризик

А) 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.

Б) 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.

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

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

Станом на 31 грудня 2022 року Товариство не має схильності до валютного ризику, в зв'язку з відсутністю валютних грошових залишків.

Ризик розраховувався лише для монетарних залишків, деномінованих в іноземних валютах.

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

Станом на звітну дату та попередні даті Товариство не має і не мала фінансових інструментів з плаваючою відсотковою ставкою.

Ризик ліквідності

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

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

Заборгованість, що відображена в обліку за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення, представлена поточною заборгованістю до 1 місяця.

Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- забезпечення безперервної діяльності Товариства в осяжному майбутньому.
- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

Згідно з вимогами до розміру власного капіталу небанківської фінансової установи, національного оператора поштового зв'язку, наведених в п. 5 «Положення про порядок надання небанківським фінансовим установам, національному оператору поштового зв'язку генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій», затверджених Постановою Національного банку № 297 від 09.08.2002 р., мінімальний власний капітал Товариства забезпечено в розмірі, що

перевищує 20 мільйонів гривень - для здійснення діяльності з обміну валют або надання інших фінансових послуг, які передбачають використання готівки в національній та іноземній валютах, якщо небанківська фінансова установа має не більше 100 структурних підрозділів.

Порівняно з 2021 роком не відбулось змін в загальній стратегії Товариства.

Резервний капітал

Резервний капітал Товариства створений на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язань. Розмір відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5% від чистого прибутку Товариства до досягнення ним 25% розміру Статутного капіталу. Резервний капітал створений на виконання вимог Закону України «Про господарські товариства», який втратив чинність у частині, що стосується товариств з обмеженою відповідальністю у 2018 році. Після цього відрахування до резервного капіталу було призупинено.

Власний капітал

Зареєстрований капітал, включає в себе зафіксовану в установчих документах суму статутного капіталу, який формується за рахунок внески учасників.

Сума перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю частки учасника відображається як емісійний дохід.

Капітал у дооцінках - це сума дооцінки необоротних активів і фінансових інструментів.

Додатковий капітал - це емісійний дохід (сума, на яку вартість продажу акцій власної емісії перевищує їхню номінальну вартість), вартість безкоштовно отриманих необоротних активів, сума капіталу, який вкладено засновниками понад статутний капітал, накопичені курсові різниці, які відображаються у складі власного капіталу, та інші складові додаткового капіталу.

Товариство визнає резервний капітал в складі власного капіталу, який формується відповідно до чинного законодавства або установчих документів за рахунок нерозподіленого прибутку Товариства.

28. Фінансові інструменти

Справедлива вартість

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань на 31 грудня 2022, 31 грудня 2021 приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

Визначення справедливої вартості фінансових інструментів та розкриття інформації здійснюється у відповідності до вимог МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСФЗ 13 «Справедлива вартість».

Справедлива вартість визначається як сума, яка була б отримана при продажу активу або сплачена при передачі зобов'язання в рамках звичайної операції між обізнаними та бажаючими сторонами на дату оцінки, незалежно від безпосереднього спостереження цієї вартості або її встановлення за іншою методикою оцінки.

При оцінці справедливої вартості активу або зобов'язання Товариство бере до уваги характеристики активу або зобов'язання, як якби учасники ринку взяли до уваги цю характеристику при розрахунку вартості активу або зобов'язання на дату оцінки. З метою оцінки або розкриття інформації в цій фінансовій звітності справедлива вартість визначається на вищевказаній основі.

Оскільки для більшості фінансових інструментів Товариства не існує готового доступного ринку, при визначенні їхньої справедливої вартості, необхідно застосовувати професійні судження на основі поточної економічної ситуації та конкретних ризиків, властивих для даного інструменту. Всі фінансові активи та зобов'язання відносяться до 3 рівня ієрархії. Оцінки, представлені у цій фінансовій звітності, не обов'язково відображають суми, за які Товариство могло б реалізувати на ринку повний пакет того або іншого інструменту.

Нижче представлено порівняння балансової та справедливої вартості фінансових інструментів Товариства, відображених у фінансовій звітності:

| | 31 грудня 2022 | | 31 грудня 2021 | |
|---|----------------------------|--------------------------|----------------------------|--------------------------|
| | Балан- сова вартість | Справед-лива вартість | Балан- сова вартість | Справед-лива вартість |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | 8 643 | 8 643 | 93 909 | 93 909 |
| Гроші та їх еквіваленти | 31 253 | 31 253 | 19 601 | 19 601 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | 4 801 | 4 801 | 4 727 | 4 727 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 176 902 | 176 902 | 164 765 | 164 765 |
| Короткострокові кредити банків | 120 400 | 120 400 | 170 400 | 170 400 |
| Поточна кредиторська заборгованість за: товари, роботи, послуги | 233 | 233 | 38 | 38 |
| Інші поточні зобов'язання | 1 314 | 1 314 | 1 777 | 1 777 |

Протягом звітнього періоду не було переходів між рівнями оцінки справедливої вартості 1 і 2, а також переходів до / з Рівня 3.

Представлення фінансових інструментів за категоріями оцінки

Для цілей оцінки МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» встановлює такі категорії фінансових активів: (а) фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток; (б) боргові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід; (в) інструменти капіталу, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід; та (г)

фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, поділяються на дві під категорії: (i) активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток в обов'язковому порядку; та (ii) активи, віднесені до цієї категорії під час або після первісного визнання.

Станом на 31 грудня 2022 та 31 грудня 2021 року всі фінансові активи та зобов'язання Товариства обліковувались за амортизованою вартістю.

29. Події після звітної дати

На момент складання фінансової звітності, за звітний рік, що закінчився 31 грудня 2022 р та до затвердження фінансової звітності події, які потребують розкриття, не відбувалися.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року.

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

| | | | | | | | |
|--|---|---------------------------|----|----|------------|--|--|
| | | Дата (рік, місяць, число) | | | КОДИ | | |
| | | 2023 | 12 | 31 | | | |
| Підприємство | Товариство з обмеженою відповідальністю «НоваПей Кредит» | за ЄДРПОУ | | | 40055034 | | |
| Територія | Україна | за КОАТУУ | | | 8036100000 | | |
| Організаційно-правова форма господарювання | Товариство з обмеженою відповідальністю | за КОПФГ | | | 240 | | |
| Вид економічної діяльності | Інші види кредитування | за КВЕД | | | 64.92 | | |
| Середня кількість працівників ¹ | 20 | | | | | | |
| Адреса, телефон | вулиця Столичне шосе, буд.103, корп1 оф1304 м.Київ, 03026 | | | | | | |
| | Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака | | | | | | |
| | Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці): | | | | | | |
| | за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку | | | | | | |
| | за міжнародними стандартами фінансової звітності | | | | | | |
| | | | | | V | | |

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2023 р.

Форма №1 Код ДКУД за 0406001

| Актив | Код рядка | Примітка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|-----------------------------|-----------|----------|-----------------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 2а | 3 | 4 |
| I. Необоротні активи | | | | |

| | | | | |
|--|-------------|----|---------------|--------------|
| Нематеріальні активи | 1000 | 9 | 533 | 1 371 |
| первісна вартість | 1001 | | 561 | 1 464 |
| накопичена амортизація | 1002 | | (28) | (93) |
| Незавершені капітальні інвестиції | 1005 | | - | - |
| Основні засоби | 1010 | 10 | - | 463 |
| первісна вартість | 1011 | | 3 | 506 |
| знос | 1012 | | (3) | (43) |
| Інвестиційна нерухомість | 1015 | | - | - |
| первісна вартість інвестиційної нерухомості | 1016 | | - | - |
| знос інвестиційної нерухомості | 1017 | | - | - |
| Довгострокові біологічні активи | 1020 | | - | - |
| первісна вартість довгострокових біологічних активів | 1021 | | - | - |
| накопичена амортизація довгострокових біологічних активів | 1022 | | - | - |
| Довгострокові фінансові інвестиції: | | | | |
| які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств | 1030 | | - | - |
| інші фінансові інвестиції | 1035 | | - | - |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | 1040 | 11 | 8 643 | 8 160 |
| Відстрочені податкові активи | 1045 | 25 | 3 560 | - |
| Гудвіл | 1050 | | - | - |
| Відстрочені аквізиційні витрати | 1060 | | - | - |
| Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах | 1065 | | - | - |
| Інші необоротні активи | 1090 | | - | - |
| Усього за розділом I | 1095 | | 12 736 | 9 994 |
| II. Оборотні активи | | | | |
| Запаси | 1100 | | - | 2 |
| Виробничі запаси | 1101 | | - | 2 |
| Незавершене виробництво | 1102 | | - | - |

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
(ПРОДОВЖЕННЯ)**

(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

| Актив | Код рядка | Примітка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|--|------------------|-----------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| Готова продукція | 1103 | | - | - |
| Товари | 1104 | | - | - |
| Поточні біологічні активи | 1110 | | - | - |
| Депозити перестрашування | 1115 | | - | - |
| Векселі одержані | 1120 | | - | - |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 1125 | | - | - |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками: | | | | |
| за виданими авансами | 1130 | | 170 | 372 |
| з бюджетом | 1135 | | - | - |
| у тому числі з податку на прибуток | 1136 | | - | - |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | 1140 | | 4 801 | 23 750 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків | 1145 | | - | - |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | 12 | 176 902 | 371 503 |
| Поточні фінансові інвестиції | 1160 | | - | - |
| Гроші та їх еквіваленти | 1165 | 13 | 31 253 | 40 064 |
| Готівка | 1166 | | - | - |
| Рахунки в банках | 1167 | | 31 253 | 40 064 |
| Витрати майбутніх періодів | 1170 | | 16 | 679 |
| Частка перестраховика у страхових резервах | 1180 | | - | - |
| у тому числі в: | | | | |
| 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 | | 213 142 | 436 370 |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 1200 | | - | - |
| Баланс | 1300 | | 225 878 | 446 364 |

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)

(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

| Пасив | Код рядка | Примітка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|---|-----------|----------|-----------------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 2а | 3 | 4 |
| I. Власний капітал | | | | |
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 1400 | 14 | 75 000 | 195 400 |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу | 1401 | | - | - |
| Капітал у дооцінках | 1405 | | - | - |
| Додатковий капітал | 1410 | | - | - |
| Емісійний дохід | 1411 | | - | - |
| Накопичені курсові різниці | 1412 | | - | - |
| Резервний капітал | 1415 | 14 | 99 | 99 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | 14 | 28 012 | 68 351 |
| Неоплачений капітал | 1425 | | - | - |
| Вилучений капітал | 1430 | | - | - |
| Інші резерви | 1435 | | - | - |
| Неконтрольована частка | 1490 | | - | - |

| | | | | |
|--|-------------|----|----------------|----------------|
| Усього за розділом I | 1495 | | 103 111 | 263 850 |
| 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: | | | | |
| резерв довгострокових зобов'язань | 1531 | | - | - |
| резерв збитків або резерв належних виплат | 1532 | | - | - |
| резерв незароблених премій | 1533 | | - | - |
| інші страхові резерви | 1534 | | - | - |
| Інвестиційні контракти | 1535 | | - | - |
| Призовий фонд | 1540 | | - | - |
| Резерв на виплату джек-поту | 1545 | | - | - |
| Усього за розділом II | 1595 | | - | - |
| III. Поточні зобов'язання і забезпечення | | | | |
| Короткострокові кредити банків | 1600 | 15 | 120 400 | 35 000 |
| Векселі видані | 1605 | | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за: | | | | |
| довгостроковими зобов'язаннями | 1610 | | - | - |
| товари, роботи, послуги | 1615 | | 233 | 6 274 |
| розрахунками з бюджетом | 1620 | | 745 | 8 130 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1621 | | 739 | 8 085 |
| розрахунками зі страхування | 1625 | | 7 | 51 |

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)

(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

| Пасив | Код рядка | Примітка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|--|-------------|----------|-----------------------------|----------------------------|
| розрахунками з оплати праці | 1630 | | 25 | 191 |
| Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами | 1635 | | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками | 1640 | | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків | 1645 | | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю | 1650 | | - | - |
| Поточні забезпечення | 1660 | 17 | 43 | 271 |
| Доходи майбутніх періодів | 1665 | | - | - |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків | 1670 | | - | - |
| Інші поточні зобов'язання | 1690 | 16 | 1 314 | 132 597 |
| Усього за розділом III | 1695 | | 122 767 | 182 514 |
| 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 | | 225 878 | 446 364 |

ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 2023 РІК

(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

| | | | |
|---------------------------|------|----|----|
| Дата (рік, місяць, число) | КОДИ | | |
| | 2023 | 12 | 31 |

Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю «НоваПей Кредит»** за ЄДРПОУ

40055034

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за 2023 р.

Форма №2

Код
ДКУД за

0406002

| Стаття | Код рядка | Примітка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року (відкориговано) |
|---|-----------|----------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 2а | 3 | 4 |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 2000 | 18 | 95 626 | 29 888 |
| 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 | 19 | (43 619) | (29 631) |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами | 2070 | | - | - |
| Валовий : | | | | |
| прибуток | 2090 | | 52 007 | 257 |
| 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 | 22 | 15 334 | 6 765 |
| Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | 2121 | | - | - |
| Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції | 2122 | | - | - |
| Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування | 2123 | | - | - |
| Адміністративні витрати | 2130 | 20 | (8 730) | (9 753) |
| Витрати на збут | 2150 | 21 | (4 626) | - |
| Інші операційні витрати | 2180 | 23 | (13) | (45) |
| Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | 2181 | | - | - |
| Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2182 | | - | - |

ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 2023 РІК (ПРОДОВЖЕННЯ)

(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

| Стаття | Код рядка | Примітка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року (відкориговано) |
|---|-----------|----------|-------------------|---|
| Фінансовий результат від операційної діяльності: | | | | |
| прибуток | 2190 | | 53 972 | - |
| збиток | 2195 | | - | (2 776) |

| | | | | |
|---|------|----|----------|---------|
| 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 | 24 | (421) | - |
| Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті | 2275 | | - | - |
| Фінансовий результат до оподаткування: | | | | |
| прибуток | 2290 | | 53 551 | - |
| збиток | 2295 | | - | (2 776) |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 2300 | 25 | (13 212) | 629 |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | | - | - |
| Чистий фінансовий результат: | | | | |
| прибуток | 2350 | | 40 339 | - |
| збиток | 2355 | | - | (2 147) |

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

| Найменування показника | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року (відкориговано) |
|---|-----------|-------------------|---|
| 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 | 40 339 | (2 147) |

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

| Найменування показника | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року (відкориговано) |
|----------------------------------|-------------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Матеріальні затрати | 2500 | 294 | - |
| Витрати на оплату праці | 2505 | 5 073 | 9 231 |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510 | 687 | 117 |
| Амортизація | 2515 | 105 | 14 |
| Інші операційні витрати | 2520 | 50 829 | 30 067 |
| Разом | 2550 | 56 988 | 39 429 |

ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 2023 РІК (ПРОДОВЖЕННЯ)

(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

| Назва статті | Код рядка | Примітка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року (відкориговано) |
|---|-----------|----------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 2а | 3 | 4 |
| Середньорічна кількість простих акцій | 2600 | | - | - |
| Скоригована середньорічна кількість простих акцій | 2605 | | - | - |

| | | | | |
|---|------|--|---|---|
| Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію, грн | 2610 | | - | - |
| Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію, грн | 2615 | | - | - |
| Дивіденди на одну просту акцію | 2650 | | - | - |

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2023 РІК

(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

| | | | | | | | |
|----------------|--|---------------------------|----|----|----------|--|--|
| | | Дата (рік, місяць, число) | | | КОДИ | | |
| | | 2023 | 12 | 31 | | | |
| Підприємство | Товариство з обмеженою відповідальністю «НоваПей Кредит» | за ЄДРПОУ | | | 40055034 | | |
| (найменування) | | | | | | | |

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 2023 р.

Форма №3

Код ДКУД за

0406003

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року (відкориговано) |
|--|-----------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Рух коштів у результаті операційної діяльності | | | |
| Надходження від: | | | |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 3000 | 76 790 | 30 206 |
| 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 | 122 | - |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках | 3025 | 15 282 | 6 285 |
| 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 | 564 850 | 247 866 |
| Інші надходження | 3095 | 627 911 | 70 925 |
| Витрачання на оплату: | | | |
| Товарів (робіт, послуг) | 3100 | (17 780) | (8 730) |
| Праці | 3105 | (3 878) | (478) |
| Відрахувань на соціальні заходи | 3110 | (649) | (131) |
| Зобов'язань із податків і зборів | 3115 | (2 907) | (7 869) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток | 3116 | (2 308) | (7 752) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість | 3117 | - | - |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів | 3118 | (599) | (117) |
| Витрачання на оплату авансів | 3135 | (6 789) | (1 541) |
| Витрачання на оплату повернення авансів | 3140 | (1 272) | - |
| Витрачання на оплату цільових внесків | 3145 | - | - |
| Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами | 3150 | - | - |
| Витрачання фінансових установ на надання позик | 3155 | (760 018) | (188 579) |
| Інші витрачання | 3190 | (602 506) | (135 798) |

| | | | |
|---|-------------|------------------|---------------|
| Чистий рух коштів від операційної діяльності | 3195 | (110 844) | 12 156 |
|---|-------------|------------------|---------------|

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2023 РІК (ПРОДОВЖЕННЯ)

(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року (відкориговано) |
|--|------------------|--------------------------|--|
| 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 | (745) | (504) |
| 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 | (745) | (504) |
| III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності | | | |

| | | | |
|---|-------------|----------------|---------------|
| Надходження від: | | | |
| Власного капіталу | 3300 | 120 400 | - |
| 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 неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах | 3375 | - | - |
| Інші платежі | 3390 | - | - |
| Чистий рух коштів від фінансової діяльності | 3395 | 120 400 | - |
| Чистий рух грошових коштів за звітний період | 3400 | 8 811 | 11 652 |
| Залишок коштів на початок року | 3405 | 31 253 | 19 601 |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів | 3410 | - | - |
| Залишок коштів на кінець року | 3415 | 40 064 | 31 253 |

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 2023 РІК

(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Дата (рік, місяць, число)

| | | |
|----------|----|----|
| КОДИ | | |
| 2023 | 12 | 31 |
| 40055034 | | |

Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю «НоваПей Кредит»** за ЄДРПОУ
(найменування)

Звіт про власний капітал за 2023 р.

Форма №4

Код
ДКУД

за

0406005

| Стаття | Код рядка | Зареєстрований (пайовий) капітал | Капіталу у дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Неоплачений капітал | Вилучений капітал | Всього |
|---|--------------|--|----------------------------|-----------------------|----------------------|--|------------------------|----------------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 11 |
| Залишок на 1 січня 2023 року | 4000 | 75 000 | - | - | 99 | 28 012 | - | - | 103 111 |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період | 4100 | - | - | - | - | 40 339 | - | - | 40 339 |

| | | | | | | | | | |
|--|-------------|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Інший сукупний дохід за звітний період | 4110 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 4111 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів | 4112 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Накопичені курсові різниці | 4113 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств | 4114 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інший сукупний дохід | 4116 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Розподіл прибутку : | | | | | | | | | |
| Виплати власникам (дивіденди) | 4200 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу | 4205 | - | - | - | - | - | - | - | - |

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 2023 РІК (ПРОДОВЖЕННЯ)

(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

| Стаття | Код рядка | Зареєстрований (пайовий) капітал | Капіталу у дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Неоплачений капітал | Вилучений капітал | Всього |
|---|-----------|----------------------------------|----------------------|--------------------|-------------------|---|---------------------|-------------------|----------------|
| Відрахування до резервного капіталу | 4210 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства | 4215 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів | 4220 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення | 4225 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Внески учасників: | | | | | | | | | |
| Внески до капіталу | 4240 | 120 400 | - | - | - | - | - | - | 120 400 |
| Погашення заборгованості з капіталу | 4245 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вилучення капіталу: | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | |
|--|-------------|----------------|---|---|-----------|---------------|---|---|----------------|
| Викуп акцій (часток) | 4260 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Перепродаж викуплених акцій (часток) | 4265 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Анулювання викуплених акцій (часток) | 4270 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вилучення частки в капіталі | 4275 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Зменшення номінальної вартості акцій | 4280 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інші зміни в капіталі | 4290 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві | 4291 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Разом змін в капіталі | 4295 | 120 400 | - | - | - | 40 339 | - | - | 160 739 |
| Залишок на 31 грудня 2023 року | 4300 | 195 400 | - | - | 99 | 68 351 | - | - | 263 850 |

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 2022 РІК

(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Дата (рік, місяць, число)

| КОДИ | | |
|----------|----|----|
| 2022 | 12 | 31 |
| 40055034 | | |

Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю «НоваПей Кредит»** за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал

за 2022 р.

Форма №4

Код
ДКУД

за

0406005

| Стаття | Код рядка | Зареєстрований (пайовий) капітал | Капіталу у дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Неоплачений капітал | Вилучений капітал | Всього |
|--|-----------|----------------------------------|----------------------|--------------------|-------------------|---|---------------------|-------------------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 11 |
| Залишок на 1 січня 2022 року | 4000 | 75 000 | - | - | 99 | 30 159 | - | - | 105 258 |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період | 4100 | - | - | - | - | (2 147) | - | - | (2 147) |

| | | | | | | | | | |
|--|-------------|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Інший сукупний дохід за звітний період | 4110 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 4111 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів | 4112 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Накопичені курсові різниці | 4113 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств | 4114 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інший сукупний дохід | 4116 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Розподіл прибутку : | | | | | | | | | |
| Виплати власникам (дивіденди) | 4200 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу | 4205 | - | - | - | - | - | - | - | - |

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 2022 РІК (ПРОДОВЖЕННЯ)

(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

| Стаття | Код рядка | Зареєстрований (пайовий) капітал | Капіталу у дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Неоплачений капітал | Вилучений капітал | Всього |
|---|-----------|----------------------------------|----------------------|--------------------|-------------------|---|---------------------|-------------------|--------|
| Відрахування до резервного капіталу | 4210 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства | 4215 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів | 4220 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення | 4225 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Внески учасників: | | | | | | | | | |
| Внески до капіталу | 4240 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Погашення заборгованості з капіталу | 4245 | - | - | - | - | - | - | - | - |

| | | | | | | | | | |
|--|-------------|---------------|---|---|-----------|----------------|---|---|----------------|
| Вилучення капіталу: | | | | | | | | | |
| Викуп акцій (часток) | 4260 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Перепродаж викуплених акцій (часток) | 4265 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Анулювання викуплених акцій (часток) | 4270 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вилучення частки в капіталі | 4275 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Зменшення номінальної вартості акцій | 4280 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інші зміни в капіталі | 4290 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві | 4291 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Разом змін в капіталі | 4295 | - | - | - | - | (2 147) | - | - | (2 147) |
| Залишок на 31 грудня 2022 року | 4300 | 75 000 | - | - | 99 | 28 012 | - | - | 103 111 |

1. Загальна інформація

Дана річна фінансова звітність ТОВ «НоваПей Кредит» (надалі – «Товариство») за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, затверджена до випуску відповідно до рішення директора від 18 квітня 2024 року.

Товариство було засновано згідно із законодавством України 07 жовтня 2015 року (запис в Єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб-підприємців №10681020000040904).

Форма власності - приватна.

Середня кількість працівників Товариства в 2023 році становила 20 осіб (в 2022 році становила 6 осіб).

Юридична адреса та місцезнаходження Товариства: 03026, Україна, м. Київ, вул. Столичне шосе, будинок 103, корп.1 , поверх 13, офіс 1307.

Засновниками Товариства є:

| Учасник | Частка % | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|---|-----------------|-------------------|-------------------|
| Товариство з обмеженою відповідальністю «НоваПей» | 100% | 195 400 | 75 000 |
| Разом | 100% | 195 400 | 75 000 |

Кінцеві бенефіціарні власники Товариства є: Володимир Поперешнюк та В'ячеслав Климов.

Основними напрямками діяльності Товариства є надання фінансових послуг, а саме:

надання коштів у позику, у т.ч. і на умовах фінансового кредиту;

Розрахунок та сплата податку на прибуток Товариством здійснюється за базовою ставкою по місцю реєстрації, в ГУ ДПС у м. Києві ДПІ у Голосіївському районі.

2. Операційне середовище, ризики та економічні умови

Товариство здійснює свою діяльність в Україні. Економіка України є відкритою, недиверсифікованою та вважається ринковою з ознаками перехідної, має критичну залежність від світових цін на сировинні товари та низьку ліквідність на міжнародному ринку капіталу.

Фінансовий сектор успішно адаптувався до роботи в складних умовах повномасштабної війни. Банки та фінансові компанії безперервно надають послуги, підтримують роботу мережі, зберігають операційну ефективність, прибутковість та нарощують капітал. Накопичений запас міцності сприяє фінансовій стабільності, посилює стійкість до подальших викликів тривалої війни та готує до повноцінного відновлення кредитування.

Повномасштабна війна та пов'язані із нею безпекові загрози є ключовим системним ризиком для економіки та фінансового сектору. Активні бойові дії, які, найімовірніше, триватимуть у 2024 року, будуть стримувати відновлення економіки та потребуватимуть значних оборонних видатків. Тож Україна і надалі критично залежатиме від міжнародної допомоги. Водночас бізнес і населення адаптуються до умов війни. Передусім поживається приватне споживання. Цьому сприяють зростання доходів, зокрема через значні виплати військовослужбовцям, та поліпшення очікувань населення. Останніми місяцями посилилися ризики неритмічності її надходження та зниження обсягів – нині це основна загроза для макростабільності. Шляхи передавання Україні заморожених російських активів та доходів від них поки не визначені.

Важливим кроком з політичної підтримки та визнання прогресу реформ у країні стало рішення ЄС розпочати з Україною переговори про вступ. Це засвідчило подальше наближення до повноцінного членства та його переваг. Україна може розпочати технічні дискусії про гармонізацію власного законодавства з європейським за 35 розділами права ЄС.

Тривалі бойові дії посилюють ризики для економіки України та сповільнюють її зростання. Нині основним рушієм відновлення економіки є внутрішній попит, для швидшого зростання економіки потрібні вищі інвестиції. У 2023 році індекс інфляції становив 5,1% у порівнянні із 26,6% у 2022 році, проте через її очікуване пришвидшення надалі та плани стосовно подальших кроків з валютної лібералізації облікова ставка перебуватиме на відносно високому рівні. Запорукою збереження цінової та фінансової стабільності залишається достатнє і ритмічне надходження міжнародної допомоги. Водночас потенціал до більших боргових залучень на внутрішньому ринку за потреби зберігається.

Завдяки фінансовій підтримці від партнерів Україна накопичила значний обсяг міжнародних резервів. На початок грудня 2023 року вони становили 38.8 млрд дол. Комфортний рівень резервів, разом зі збереженням привабливості гривневих інструментів та стійким прогресом у зниженні інфляції, сприяв відмові від режиму фіксованого валютного курсу. Із жовтня НБУ перейшов до керованої гнучкості. Новий режим передбачає щоденні коливання курсу в вузьких межах в обидва боки залежно від ринкових умов.

Небанківський фінансовий сектор трансформується. Із початку січня запрацюють нові закони про страхування, кредитні спілки, фінансові послуги та фінансові компанії. Динамічно розвивається і ринок платежів, цьому сприяють можливості, надані новим законодавством. Поки обсяги операцій небанківських надавачів платіжних послуг незначні в межах фінансової системи, тож у цьому сегменті немає системних ризиків.

З весни кредитування фізичних осіб стійко відновлюється. Листопад став дев'ятим місяцем безперервного зростання чистого кредитного портфеля домогосподарств у гривні. Середні темпи приросту за цей період становили близько 2.6% щомісяця. Незважаючи на тривале зростання, обсяг кредитів все ще на чверть нижчий, ніж до повномасштабного вторгнення. Нині щомісяця зростає кредитування на купівлю нерухомості та незабезпечене споживче

кредитування. Основна причина – позбавлення кредитного попиту, про що свідчать оцінки банків в опитуваннях про умови кредитування та поліпшення споживчих настроїв. Хвиля дефолтів, спричинених повномасштабним вторгненням росії та макроекономічною кризою, була потужною. Протягом 2022 року понад 20% обсягу роздрібних кредитів стали непрацюючими. Переважно це сталося внаслідок різкого скорочення доходів населення, хоча значними були і втрати позик боржникам, що на початок повномасштабного вторгнення були зареєстровані на нині окупованих територіях та територіях, що знаходяться в зоні бойових дій.

Платежі в Україні здійснюються безперервно та своєчасно, попри повномасштабну війну. Обсяги операцій та різноманіття платіжних послуг зростають.

Із серпня 2022 року поступово впроваджуються норми Закону України “Про платіжні послуги”, який відображає основні положення Другої директиви про надання платіжних послуг (PSD2). Відповідно до нового платіжного законодавства в Україні існують сім видів фінансових платіжних послуг, серед них відкриття та обслуговування рахунків, виконання платежів, у тому числі на умовах кредиту, емісія платіжних інструментів, здійснення еквайрингу, випуск електронних грошей та виконання платіжних операцій з ними. Надавачами платіжних послуг можуть бути небанківські фінансові установи, що надає їм доступ до низки функцій, що досі були властиві лише банкам. З упровадженням нового законодавства учасники ринку мали переоформити ліцензії на здійснення платежів.

Станом на 31 грудня 2023 року офіційний обмінний курс гривні до долара США становив 37,9824 гривні за 1 долар США порівняно з 36,5686 гривні за 1 долар США станом на 31 грудня 2022 року.

Загалом умови роботи фінансових установ залишаються складними: війна затягується, а росія надалі застосовує тактику терору. Масштабні обстріли населених пунктів та руйнування інфраструктури посилюють ризики для

економіки та фінансової стабільності. Попри це, фінансовий сектор працює безперебійно: платежі здійснюються своєчасно, а клієнти мають безперешкодний доступ до власних коштів. Щоб забезпечити фінансову стабільність у надскладних умовах воєнного часу, потрібні злагоджені зусилля та тісна координація дій усіх учасників фінансового ринку: банків, небанківських фінансових установ, Національного банку та інших регуляторів ринку, а також дієва підтримка органів державної влади.

Ситуація залишається дуже мінливою, а перспективи надзвичайно невизначеними. Економічні наслідки вже дуже серйозні. Уряд запровадив відповідні надзвичайні заходи для стабілізації ринків та економіки, але країна стикається з великим дефіцитом фіскального та зовнішнього фінансування. Українська влада продовжує обслуговувати свої зовнішні боргові зобов'язання, а платіжна система країни продовжує працювати, банки відкриті та здебільшого ліквідні. Міжнародні організації, а також окремі країни та благодійні організації надали Україні фінансування, пожертвування та матеріальну підтримку.

Остаточне вирішення та наслідки цих подій важко передбачити, але вони можуть мати подальший серйозний вплив на українську економіку та бізнес Товариства. Керівництво продовжує докладати зусиль для виявлення та пом'якшення впливу на Товариство .

Однак існують фактори, поза сферою його відому чи контролю, зокрема про тривалість та серйозність військових дій, а також подальші дії уряду та дипломатії, що підвищують невизначеність щодо оцінки Товариством суми очікуваного відшкодування іншої поточної дебіторської заборгованості.

Керівництво стежить за розвитком поточної ситуації і, за необхідності, наскільки це можливо, вживає заходів для мінімізації будь-яких негативних наслідків.

3. Безперервність 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, якби Товариство не було здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Товариство має достатні чисті грошові надходження та здатне виконувати свої зобов'язання в осяжному майбутньому. Протягом 2023 року Товариство показало сталі показники зростання діяльності. Прогнози на 2024 рік зроблено з використанням принципу розумної обережності на основі даних, наявних на дату затвердження фінансової звітності, у відповідності до заходів, які були реалізовані або плануються керівництвом.

- Однак подальший розвиток воєнних дій, включаючи їх масштаби, інтенсивність або потенційні терміни припинення цих дій, є невизначеними. Непередбачуваність подальшого розвитку війни та її потенційно великий масштаб представляють суттєву невизначеність, яка може ставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою безперервну діяльність, і, отже, Товариство 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 Товариства 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. Основа підготовки фінансової звітності

4.1 Заява про відповідність

Представлена фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в редакції, затвердженою Радою с Міжнародних стандартів фінансової звітності (Рада з МСФЗ).

4.2 Функціональна валюта та валюта подання фінансової звітності

Функціональна валюта та валюта подання даної фінансової звітності Товариства – українська гривня. Суми виражені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

4.3 Основа підготовки фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості.

Згідно з міжнародним стандартом бухгалтерського обліку 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», застосування якого базується на професійному судженні, управлінський персонал Товариства прийняв рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2023 рік, обґрунтувавши свою позицію наступним.

Зокрема, проаналізувавши критерії, які характеризують показник 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.

Враховуючи офіційні дані Державної служби статистики України, кумулятивний рівень інфляції за трирічний період, включаючи 2021, 2022 та 2023 роки, склав 41,7 %.

Це надало впевненості управлінському персоналу Товариства у відсутності передумов для проведення перерахунку фінансової звітності згідно з МСБО 29 за 2023 рік.

5. Суттєві положення облікової політики

5.1 Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ 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 Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

5.2 Методи подання інформації у фінансових звітах

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим МСБО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

Згідно МСБО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

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

Інформація в примітках, яка показує деталізацію статей фінансової звітності, може включати рекласифікації, що пов'язані зі зміною форми представлення минулого року. Дані рекласифікації стосуються змін лише в рамках однієї статті. Зміни сум статей фінансової звітності описуються додатково.

5.3 виправлення помилок

Товариство виправляє суттєві помилки попереднього періоду ретроспективно в першому комплекті фінансових звітів, затверджених до випуску після їх виявлення шляхом:

- перерахування порівняльних сум за відображений попередній період, в якому відбулася помилка;
- перерахування залишків активів, зобов'язань та власного капіталу на початок періоду за самий перший з відображених попередніх періодів, якщо помилка відбулася до першого з відображених попередніх періодів.

Товариство розкриває таку інформацію про помилки попередніх періодів:

- характер помилки попереднього періоду;
- суму виправлення за кожний відображений попередній період, наскільки можливо:

- статті фінансових звітів, на які вона впливає;
- суму виправлення на початок самого першого з відображених попередніх періодів;
- у випадку, якщо ретроспективне перерахування неможливе для певного попереднього періоду, обставини, що привели до існування такої умови та опис того, як та коли виправлено помилку.

5.4 Інформація про зміни в облікових політиках

При здійсненні операцій, настання подій або умов, охоплених Концептуальною основною фінансовою звітністю, МСФЗ та МСБО, а також Тлумачень, Товариство керується безпосередньо зазначеними положеннями, чинними на дату здійснення операції.

У випадку відсутності стандарту або тлумачення, які конкретно застосовуються до операції, іншої події або умови, Товариство застосовує професійне судження під час розробки та застосування нового положення облікової політики.

Товариство вносить зміни до облікової політики у випадках, якщо:

- такі зміни вимагаються стандартами або тлумаченнями;
- такі зміни призводять до того, що фінансові звіти надають достовірнішу та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки Товариства.

Не вважаються змінами в обліковій політиці:

- застосування облікової політики до операцій, інших подій або умов, що відрізняються за сутністю від тих, що відбувалися раніше;
- застосування нової облікової політики до операцій, інших подій або умов, які не відбувалися раніше або були несуттєвими.

Товариство 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.

5.5 Нематеріальні активи

Товариство визнає нематеріальними активами немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від Товариства і використовуються Товариством протягом періоду більше 1 року (операційного циклу, якщо останній триває більше 1 року).

Товариство приймає на баланс нематеріальні активи за собівартістю, яка включає в себе вартість придбання і витрати пов'язані з доведенням нематеріальних активів до експлуатації.

Подальші витрати на нематеріальний актив збільшують собівартість нематеріального активу, якщо:

- існує ймовірність того, що ці витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигід, які перевищать його початковий оцінений рівень ефективності;
- ці витрати можна достовірно оцінити та віднести до відповідного активу.

Подальші витрати на нематеріальний актив необхідні для підтримки спочатку оціненої ефективності активу визнаються витратами періоду.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації не підлягають амортизації. Згідно з МСБО 36, Товариство перевіряє зменшення корисності таких нематеріальних активів щорічно, кожного разу, коли є ознака можливого зменшення корисності нематеріального активу.

Амортизація здійснюється прямолінійним методом та ґрунтується на індивідуально встановлених строках корисного використання для кожного об'єкту нематеріальних активів, але не більше 10 років.

5.6 Основні засоби

Об'єкти основних засобів, після первісного визнання активом, обліковуються та відображаються у фінансовій звітності, за собівартістю мінус:

- накопичена амортизація;
- накопичені збитки від зменшення корисності.

Амортизація по основних засобах нараховується за прямолінійним методом протягом передбачуваного строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку та збитку. Амортизація основного засобу нараховується з дати, коли він стає придатним для використання, тобто коли від доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом (по МСБО 16).

Амортизація ґрунтується на таких мінімальних строках корисного використання:

| № з/п | Групи | Мінімально допустимі строки корисного використання, років |
|-------|---|---|
| 1 | група 1 - земельні ділянки | - |
| 2 | група 2 - капітальні витрати на поліпшення земель, не пов'язані з будівництвом | 15 |
| 3 | група 3: будівлі споруди передавальні пристрої | 20 15 10 |
| 4 | група 4 - машини та обладнання | 5 |
| | З них: електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх | 2 |

| № з/п | Групи | Мінімально допустимі строки корисного використання, років |
|-------|---|---|
| | підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації | |
| 5 | група 5 - транспортні засоби | 5 |
| 6 | група 6 - інструменти, прилади, інвентар, меблі | 4 |
| 7 | група 7 – тварини | 6 |
| 8 | група 8 - багаторічні насадження | 10 |
| 9 | група 9 - інші основні засоби | 12 |
| 10 | група 10 - бібліотечні фонди | - |
| 11 | група 11 - малоцінні необоротні матеріальні активи | - |
| 12 | група 12 - тимчасові (нетитульні) споруди | 5 |
| 13 | група 13 - природні ресурси | - |
| 14 | група 14 - інвентарна тара | 6 |
| 15 | група 15 - предмети прокату | 5 |
| 16 | група 16 - довгострокові біологічні активи | 7 |

Терміни корисного використання можуть бути змінені у момент визнання матеріальних активів об'єктами основних засобів у сторону збільшення на підставі рішення постійно діючої комісії, якщо Товариство передбачає отримання економічних вигід від використання таких об'єктів у строки, що перевищують мінімально встановлені у цьому пункті.

Знецінення основних засобів

На кожну звітну дату, Товариство переглядає балансову вартість своїх основних засобів для виявлення ознак знецінення з дотриманням наступних процедур:

- проводиться перегляд технічного стану об'єктів з метою виявлення факторів знецінення;

- якщо існують показники будь-якого знецінення, сума очікуваного відновлення таких активів розраховується для визначення розміру збитків від знецінення, якщо такі є. У разі неможливості визначення розміру збитків від знецінення окремого активу Товариство визначає суму визначеного знецінення генеруючої одиниці, до якої належить актив.

Сума очікуваного відшкодування вища з двох оцінок: чиста ціна продажу та цінність використання активу. При розрахунку вартості активу при використанні, очікувані майбутні грошові потоки дисконтуються до їх поточної вартості з використанням ставки дисконтування до оподаткування, яка відображає поточні оцінки ринку тимчасової вартості грошей і ризику, пов'язані з активами.

Якщо, відповідно до оцінок, кількість очікуваного відшкодування активів (або генеруючої одиниці) менша, ніж його балансова вартість, балансова вартість активу (або генеруючої одиниці) зменшується до суми очікуваного відшкодування. Збитки від знецінення визнаються як витрати безпосередньо у звіті про сукупний дохід.

5.7 Фінансові інструменти

Товариство здійснює облік фінансових активів згідно положень МСБО 9 «Фінансові інструменти».

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- фінансові активи як такі, що надалі оцінюються за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою вартістю.

За винятком торговельної дебіторської заборгованості в межах пункту 5.1.3 МСБО 9 (при первісному визнанні Товариство оцінює торговельну дебіторську заборгованість за ціною операції, якщо вона не містить значного компоненту фінансування згідно з МСФЗ 15), Товариство під час первісного визнання оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Якщо справедлива вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання при первісному визнанні відрізняється від ціни операції, то, якщо така справедлива вартість підтверджується ціною котирування на активному ринку на ідентичний актив (тобто вхідними даними 1-го рівня) або базується на техніці оцінки, при якій використовуються тільки дані спостережних ринків, Товариство визнає різницю між справедливою вартістю при первісному визнанні та ціною операції як прибуток або збиток. До витрат на операцію Товариство не включає витрати пов'язані із розрахунково касовим обслуговуванням.

5.7.1 Фінансові активи

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що надалі оцінюються за амортизованою собівартістю, справедливою вартістю через інший сукупний дохід або справедливою вартістю через прибуток або збиток, на основі обох таких критеріїв:

- а) бізнес-моделі суб'єкта господарювання з управління фінансовими активами; та
- б) установленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

а) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків; і

б) договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

а) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і

б) договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Основна сума — це справедлива вартість фінансового активу при первісному визнанні.

У Примітці 6 викладені важливі судження, використані Товариством при визнанні бізнес-моделей для своїх фінансових активів.

Проценти складаються з компенсації за часову вартість грошей, за кредитний ризик, пов'язаний із заборгованістю за основною сумою протягом певного періоду, а також за інші основні ризики кредитування та витрати, а також із маржі прибутку.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Однак, суб'єкт господарювання може на власний розсуд прийняти під час первісного визнання

певних інвестицій в інструменти власного капіталу, які в іншому випадку оцінювалися б за справедливою вартістю через прибуток або збиток, безвідкличне рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході.

Визнання очікуваних кредитних збитків

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних *кредитних збитків* за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, для дебіторської заборгованості за орендою, за договірним активом або за зобов'язанням із кредитування, і за договором фінансової гарантії, до якого застосовуються вимоги щодо зменшення корисності.

Товариство застосовує вимоги щодо зменшення корисності для визнання та оцінки резерву під збитки за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід згідно з пунктом 4.1.2А МСФЗ 9. Проте резерв під збитки визнається в іншому сукупному доході й не зменшує балансової вартості фінансового активу, зазначеної у звіті про фінансовий стан.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Мета встановлення вимог щодо зменшення корисності полягає у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії за всіма фінансовими інструментами, за якими відбулося значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання (незалежно від того, чи він оцінюється на індивідуальній, чи на груповій основі) з урахуванням усієї обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, включаючи прогнозу інформацію.

Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то Товариство оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам.

У випадку зобов'язань із кредитування та договорів фінансової гарантії дата, з якої Товариство стає стороною безвідкличного зобов'язання, вважається датою первісного визнання в цілях застосування вимог щодо зменшення корисності.

Якщо Товариство оцінило у попередньому звітному періоді резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, але станом на поточну звітну дату з'ясувало, що критерії більше не виконуються, то Товариство оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам станом на поточну звітну дату.

Товариство визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності), що є необхідною для коригування резерву під збитки станом на звітну дату, до суми, яка має бути визнана згідно з МСФЗ 9, як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку.

Товариство завжди оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії, для:

а) торговельної дебіторської заборгованості або договірних активів, що є наслідком операцій у межах сфери застосування МСФЗ 15, і при цьому:

i) не містять значного компоненту фінансування згідно з МСФЗ 15 (або якщо суб'єкт господарювання застосовує практичний прийом згідно з пунктом 63 МСФЗ 15); або

ii) містять значний компонент фінансування згідно з МСФЗ 15, якщо суб'єкт господарювання зробив у своїй обліковій політиці вибір на користь

оцінки резерву під збитки у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії. Така облікова політика застосовується до всієї торговельної дебіторської заборгованості або всіх договірних активів такого роду.

Товариство оцінює очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом у спосіб, що відображає:

а) об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;

б) часову вартість грошей;

в) обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

Визнання фінансових активів припиняється, якщо термін договірних прав на грошові потоки від фінансових активів закінчується, або Товариство передає всі істотні ризики і вигоди від володіння активами.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з інших короткострокових високоліквідних інвестицій з первісним строком не більше трьох місяців. Грошові кошти та їх еквіваленти відображаються за амортизованою вартістю, оскільки (і) вони утримуються для отримання передбачених договором грошових потоків і ці грошові потоки являють собою виключно виплати основної суми боргу та процентів та (ii) вони не віднесені у категорію оцінки за справедливою вартістю через прибуток чи збиток.

Дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість спочатку визнаються за справедливою вартістю, а в подальшому

обліковуюються за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної процентної ставки.

5.7.2 Фінансові зобов'язання

Всі фінансові зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю з урахуванням безпосередньо пов'язаних операційних витрат, у випадку кредитів та позик.

Фінансові зобов'язання Товариства включають торгіву та іншу кредиторську заборгованість.

Подальша оцінка фінансових зобов'язань здійснюється за амортизованою собівартістю.

Товариство виключає фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) зі свого звіту про фінансовий стан тоді й лише тоді, коли воно погашається: тобто тоді, коли зобов'язання, передбачене договором, виконано або анульовано, або коли сплив термін його виконання.

5.8 Зобов'язання

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

5.9 Забезпечення

Забезпечення визнаються, якщо Товариство має існуюче зобов'язання, що виникло в результаті минулих подій, погашення яких призведе до відтоку економічних вигід, і які можна оцінити в грошовому вираженні з достатнім ступенем надійності. Забезпечення оцінюються виходячи з кращої оцінки керівництвом витрат, необхідних для врегулювання існуючих зобов'язань на звітну дату. Товариство створює забезпечення під сумнівну дебіторську заборгованість та під невикористані відпустки.

5.10 Виплати працівникам

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

5.11 Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні. Такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

5.12 Визнання доходів

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Товариство отримає економічні вигоди, та доходи можуть бути достовірно визначені. Для визнання доходів у фінансовій звітності необхідне дотримання наступних критеріїв:

За борговими фінансовими інструментами, процентні доходи чи витрати визнаються за ефективною ставкою відсотка, що є ставкою, яка точно дисконтує

очікувані майбутні виплати та надходження протягом очікуваного строку існування фінансового інструмента чи більш короткого періоду, де це доречно, до валової балансової вартості фінансового активу чи амортизованої вартості фінансового зобов'язання.

При розрахунку ефективної ставки відсотка враховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом та всі винагороди та (або) додаткові витрати, які безпосередньо пов'язані з фінансовим інструментом та є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка.

При розрахунку ефективної ставки відсотка з врахуванням кредитного ризику враховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом та всі винагороди та (або) додаткові витрати, які безпосередньо пов'язані з фінансовим інструментом та є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, та очікувані кредитні збитки. Ефективна ставка відсотка, скоригована з використанням кредитного ризику, застосовуються для визнання процентних доходів за первісно знеціненими фінансовими активами.

5.13 Визнання витрат

Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів, або збільшення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу Товариства (за винятком зменшення капіталу в наслідок його вилучення або розподілу власниками), за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витрати визнаються витратами певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені.

5.14 Податок на прибуток

Податок на прибуток за звітний період складається з поточного податку на прибуток підприємств та відстроченого податку на прибуток. Поточний податок

на прибуток та відстрочений податок на прибуток відображаються як витрати або доходи, крім випадків, коли податок на прибуток, нарахований в результаті господарських операцій, відображається безпосередньо у власному капіталі.

Відстрочений податок на прибуток відображає чистий вплив на оподаткування тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань, що використовується для цілей підготовки фінансової звітності, та сум, що використовуються для цілей розрахунку податку на прибуток.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання оцінюються із застосуванням ставок оподаткування, що, як очікується, будуть застосовані до оподатковуваного прибутку у звітні періоди, в які ці тимчасові різниці, як очікується, будуть відшкодовані або погашені. Оцінка відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань відображає податкові наслідки, які матимуть місце залежно від способу, в який підприємство очікує відшкодувати балансову вартість активу або погасити зобов'язання на звітну дату.

Відстрочені податкові активи визнаються, якщо існує ймовірність отримання у майбутньому оподатковуваного прибутку, по відношенню до якого можуть бути використані відстрочені податкові активи. Товариство переглядає невизнані відстрочені податкові активи та балансову вартість відстрочених податкових активів на кожну звітну дату. Товариство визнає раніше невизнані відстрочені податкові активи, якщо існує ймовірність того, що отриманий у майбутньому оподатковуваний прибуток дозволить відшкодувати відстрочений податковий актив. Товариство зменшує балансову вартість відстроченого податкового активу, якщо отримання оподатковуваного прибутку, достатнього для відшкодування відстроченого податкового активу, більше не є ймовірним.

Ставка податку на прибуток в Україні становить 18%.

5.15 Податок на додану вартість

Товариство не є платником податку на додану вартість.

5.16 Перерахунок іноземних валют

Операції, деноміновані у іноземних валютах, спочатку перераховуються в українську гривню за курсом обміну валют Національного банку України, що діє на дату проведення операції. Монетарні активи й зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, перераховуються в українську гривню за курсом обміну валют Національного банку України на дату балансу. Курсові різниці, отримані в результаті такого перерахунку, визнаються у Звіті про сукупні доходи на нетто-основі.

Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, перераховуються за курсом обміну валют Національного банку України, що діяв на дату здійснення операції.

5.17 Оренда

Оренду класифікують на дату початку орендних відносин і надалі переглядають лише у разі модифікації договору оренди. Зміни в оціночних судженнях (наприклад, зміни у оцінці строку економічного використання чи ліквідаційної вартості базового активу) або зміни в обставинах (наприклад, невиконання орендарем своїх зобов'язань) не спричиняють необхідності переглядати класифікацію оренди.

Оренду класифікують як фінансову, якщо вона передбачає передавання майже усіх ризиків і вигід, пов'язаних із володінням базовим активом.

Оренду класифікують як операційну, якщо вона не передбачає передавання майже усіх ризиків і вигід, пов'язаних із володінням базовим активом.

Після укладання договору здійснюється його оцінка - чи має договір ознаки оренди згідно до МСФЗ 16. Договір загалом чи його окремі компоненти є договором оренди, якщо за цим договором передається право контролювати використання ідентифікованого активу упродовж визначеного періоду в обмін на відшкодування .

Товариство визнає та обліковує договір оренди як орендар, якщо виконуються усі три ключові положення:

- базовий актив є ідентифікованим
- товариство отримує економічні вигоди від використання базового активу
- товариство визначає спосіб використання

Товариство не визнає актив у формі права користування та зобов'язання з оренди у випадку короткострокової оренди (менше 12 місяців) та за умови що договір не буде пролонговано. Витрати за такими договорами визнаються в прибутках і збитках в момент нарахування даних витрат.

Товариство може не визнавати орендою договори у розумінні МСФЗ 16, у яких базовий актив має низьку вартість. Критерій для низької вартості активу затверджується окремим Наказом. Для цілей даного аналізу Товариство розглядає вартість нового подібного активу, а не активу в його теперішньому стані.

Якщо Товариство передає актив у суборенду або очікується, що зробить це, головний договір оренди не вважають орендою активу із низькою вартістю.

Якщо Товариство приймає рішення про невизнання активу у формі права користування та зобов'язання з оренди із-за його низької вартості, орендні платежі за такою орендою визнають як витрати поточного періоду.

На дату початку оренди зобов'язання з оренди оцінюють як теперішню (дисконтовану) вартість майбутніх орендних платежів, які ще не здійснено на цю дату.

Орендні платежі дисконтують із використанням процентної ставки, процентна ставка може бути визначена договором оренди. Якщо процентна ставка не визначена у договорі оренди, використовують ставку залучення додаткових позичкових коштів товариством (Вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України – дані НБУ). Товариство визначає дану

ставку на дату початку орендних відносин як ставку, під яку може взяти кредит на аналогічний строк і з аналогічним забезпеченням, щоб придбати актив, що має вартість, аналогічну тій вартості, яку має актив в формі права користування в аналогічних економічних умовах.

Витрати на ремонти орендованих основних засобів

Товариство визнає витрати на ремонти орендованих основних засобів, якщо умовами договору оренди такі витрати здійснюються за рахунок орендаря.

Товариство здійснює капіталізацію витрат на ремонт орендованих основних засобів у випадку, якщо відбувається подія, зазначена у п. а) або одночасно події зазначені і в п. а) і в п. б):

а) собівартість об'єкта можна достовірно оцінити;

б) існує ймовірність збільшення майбутніх економічних вигід від використання такого об'єкту основних засобів.

Визнання витрат на ремонт орендованих основних засобів як об'єкта основних засобів здійснюється на підставі рішення керівника Товариства.

Витрати на капіталізацію ремонтів орендованих основних засобів підлягають амортизації. Товариство використовує прямолінійний метод нарахування амортизації витрат на капіталізацію ремонтів основних засобів.

Товариство починає амортизацію капіталізованих витрат на ремонти орендованих основних засобів у періоді, в якому орендований об'єкт основних засобів Товариство визнало придатним для використання у господарській діяльності, та припиняє амортизацію в момент припинення договору оренди.

Капіталізовані витрати на ремонт орендованих основних засобів Товариство відносить до групи 9.

Термін корисного використання для капіталізованих витрат на ремонти орендованих основних засобів встановлюється відповідно строків амортизації, встановлених для групи 9 класифікації основних засобів, що застосовує

Товариство.

Після припинення договору оренди основних засобів Товариство виключає зі складу активів капіталізовані витрати.

В разі припинення договору оренди до закінчення строку корисного використання, встановленого до об'єкту основних засобів, визнаного Товариством в результаті капіталізації витрат на ремонт орендованих основних засобів, частина собівартості, що залишилась незамортизованою на дату припинення договору оренди визнається Товариством витратами періоду.

5.18 Операції з пов'язаними сторонами

Для цілей цієї фінансової звітності відповідно до МСФЗ, Компанії вважаються пов'язаними, якщо одна зі сторін має можливість контролювати або суттєво впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони, у відповідності до МСФЗ 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони». При розгляді будь-яких відносин, які можуть бути визначені як операції з пов'язаними сторонами, необхідно брати до уваги зміст операції, а не тільки їх юридичну форму.

5.19 Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

5.20 Договори з надання фінансових послуг

Відносини з надання фінансових послуг з приводу фінансового кредиту між Товариством та Клієнтами визначаються на договірних засадах, шляхом укладання договорів про надання фінансових кредитів, які мають містити визначені законодавством умови, обов'язкові для такого виду договорів.

Розмір процентів та порядок їх сплати за договором фінансового кредиту визначаються в залежності від кредитного ризику, наданого забезпечення, попиту і пропозицій, які склалися на кредитному ринку, строку користування фінансовим кредитом, розміру облікової ставки та інших факторів.

Надання послуги фінансової поруки здійснюється шляхом укладення Договору поруки між Товариством та клієнтом. Договір укладається тільки в письмовій формі та визначає взаємні зобов'язання та відповідальність Товариства і Клієнта.

5.21 Порівняльна інформація

Там, де це доцільно, порівняльна інформація була скоригована для порівняльного представлення інформації в попередньому періоді.

5.22 Інформація за сегментами

Основними напрямками діяльності Товариства є надання фінансових послуг, а саме надання коштів у позику. Враховуючи це, Товариство не має додаткових сегментів, які потребують виділення у фінансовій звітності.

Такий підхід визначається тим, що основна діяльність Товариства сконцентрована у межах однієї сфери, а рішення про розподіл даних за сегментами було прийнято на підставі внутрішніх стратегічних та оперативних потреб Товариства.

30. 6. Основні припущення, оцінки та судження

Підготовка фінансової звітності Товариства вимагає від керівництва суджень, оцінок і припущень, які впливають на відображені суми доходів, витрат, активів, зобов'язань і відповідних розкриттів. Окрім цих оцінок, керівництво також використовує професійні судження при застосуванні певних облікових політик. Оцінки і припущення, що використовуються, переглядаються керівництвом на постійній основі, з врахуванням минулого досвіду та інших чинників, таких як очікування щодо майбутніх подій, які вважаються

обґрунтованими на момент підготовки фінансової звітності. Судження, які мають найбільш істотний вплив на суми, відображені у фінансової звітності, та оцінки, які можуть привести до істотного коригування балансової вартості активів та зобов'язань в майбутньому полягають в наступному:

Строки корисного використання активів, що амортизується. Товариство переглядає терміни корисного використання в кінці кожного року і, якщо очікування відрізняються від попередніх оцінок, зміни відображаються як зміна облікової оцінки відповідно до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки». Ці оцінки можуть мати істотний вплив на балансову вартість активів, що амортизуються.

Знецінення нефінансових активів.

На кожен дату складання фінансової звітності керівництво Товариства оцінює, чи є ознаки знецінення активів. У разі виявлення ознак знецінення, балансова вартість активу зменшується до суми очікуваного відшкодування. Сума очікуваного відшкодування - це більша з двох оцінок: справедлива вартість за вирахуванням витрат на продаж активу або його вартість використання. Сума зменшення визнається в звіті про прибутки і збитки в тому періоді, в якому було зазначено, це знецінення.

Оподаткування.

Українське податкове законодавство може тлумачитися по-різному та змінюватися. Крім того, тлумачення податковими органами податкового законодавства стосовно операцій та діяльності Товариства може не співпадати з думкою керівництва. Як наслідок, податкові органи можуть подавати заяви про операції, а Товариство може стягувати додаткові штрафи та відсотки, які можуть бути суттєвими. Періоди залишаються відкритими для перевірки податковими органами за податковими зобов'язаннями протягом трьох календарних років, що передують рік перегляду. За певних обставин податкові перевірки можуть покривати довші періоди. Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року

керівництво вважає, що тлумачення відповідного законодавства є доцільним, і, ймовірно, податкова позиція Товариства є стабільною.

Визнання відстрочених податкових активів.

Судження Керівництва є необхідним для розрахунку податкових відрахувань. Відстрочені податкові активи визнаються в тій мірі, в якій їх можливо використати. Використання відстрочених податкових активів залежить від того, чи може бути отримано в достатній мірі доходу до оподаткування. Різні фактори використовуються для оцінки імовірності майбутнього використання відстрочених податкових активів, включаючи минулі операційні результати, операційний план, закінчення термінів перенесення податкових збитків та стратегії податкового планування. Якщо фактичні результати відрізняються від цих оцінок або якщо ці оцінки коригуються в майбутніх періодах, існує негативний вплив на фінансовий стан, результати операцій та грошові потоки. У випадку, якщо оцінка майбутнього використання вказує на зменшення балансової вартості відстрочених податкових активів, дана сума визнається у складі прибутку або збитку.

Оцінка очікуваних кредитних збитків

Оцінка очікуваних кредитних збитків – це суттєва оцінка, яка передбачає визначення методології оцінки, моделей та вхідних параметрів. Методологія оцінки очікуваних кредитних збитків докладно описана у Примітці 5. Наступні компоненти мають значний вплив на оціночний резерв під кредитні збитки: визначення дефолту, значне підвищення кредитного ризику, ймовірність дефолту, заборгованість на момент дефолту і розмір збитку в разі дефолту, а також моделі макроекономічних сценаріїв. Товариство регулярно аналізує та перевіряє коректність моделей і вхідних параметрів для зменшення різниці між оцінкою очікуваного кредитного збитку та фактичним кредитним збитком.

Оцінка бізнес-моделі. Фінансові активи класифікуються на основі бізнес-моделі. У ході оцінки бізнес-моделі керівництво застосувало судження для визначення

рівня агрегування і портфелів фінансових інструментів. У процесі оцінки операцій продажу Товариство аналізує їхню регулярність у минулих періодах, строки та вартість, причини продажу та очікування щодо діяльності з продажу у майбутньому. Вважається, що операції продажу фінансового активу, що очікуються лише у випадку стресового сценарію або у відповідь на поодинокі події, яка знаходиться поза межами контролю Товариства, не є повторюваною і не може бути прогнозована Товариством, вважаються невластивими меті бізнес-моделі і не впливають на класифікацію відповідних фінансових активів. Також операції продажу, націлені на мінімізацію потенційних збитків внаслідок погіршення якості обслуговування кредиту, відповідають бізнес-моделі, за якою інструмент утримується в портфелі для отримання потоків грошових коштів. Інші операції продажу до настання строку погашення, не пов'язані з діяльністю з управління кредитним ризиком, також відповідають бізнес-моделі, за якою інструмент утримується в портфелі для отримання потоків грошових коштів, за умови, якщо вони не є регулярними або мають незначну вартість як по окремо, так і в сукупності.

Бізнес-модель «утримання для отримання грошових потоків і продажу» означає, що активи утримуються для отримання грошових потоків, але продаж активів є невід'ємною складовою досягнення цілі бізнес-моделі, такої як управління потребами ліквідності, досягнення конкретної доходності або приведення строку фінансових активів у відповідність до строку зобов'язань, за рахунок яких фінансуються ці активи.

Залишкова категорія включає портфелі фінансових активів, які управляються з метою реалізації грошових потоків, у першу чергу, через продажі, що використовуються для отримання прибутку. Ця бізнес-модель часто пов'язана з отриманням передбачених договором грошових потоків.

Оцінка грошових потоків на відповідність критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів (SPPI). Для визначення відповідності грошових потоків від фінансового активу критерію виключно виплат основної

суми боргу і процентів необхідне застосування судження.

Юридичні претензії.

Товариство застосовує суттєві судження при оцінці та відображенні резервів та ризиків непередбачених зобов'язань, пов'язаних із судовими процесами та іншими несплаченими вимогами, які вирішуються шляхом переговорів, посередництва, арбітражу чи державного регулювання, а також інших умовних зобов'язань. Судження використовується при оцінці ймовірності претензії до Товариства чи зобов'язань, а також при визначенні розміру остаточного розрахунку. Через невизначеність, що властива процесу оцінки, фактичні витрати можуть відрізнитись від початкової оцінки резерву. Ці оцінки можуть бути змінені, оскільки нова інформація стає доступною. Перегляд таких оцінок може суттєво вплинути на майбутні операційні результати.

7. Прийняття нових або переглянутих стандартів та тлумачень

Нові та переглянуті стандарти, які застосовуються у поточному році

У поточному році Товариство застосувало низку поправок до стандартів МСФЗ та тлумачень, виданих Радою з МСБО, що набули чинності для періоду за рік, що починається 1 січня 2023 року, або пізніше.

- МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування» та Поправки до МСФЗ (IFRS) 17
- Поправки до МСБО (IAS) 1 та Положення з практики МСФЗ 2 – «Розкриття облікових політик»
- Поправки до МСБО (IAS) 8 – «Визначення облікових оцінок»
- Поправки до МСБО (IAS) 12 – «Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають у результаті однієї операції»
- Поправки до МСБО (IAS) 12 – «Міжнародна Податкова Реформа – Типові правила другого компоненту»

Товариство достроково не застосовувало жодних інших стандартів, роз'яснень або поправок, які були випущені, але ще не вступили в силу.

Нові і переглянуті МСФЗ випущені, але які ще не набули чинності.

На дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску Товариство не застосовувало жоден з наведених нових або переглянутих стандартів які були випущенні, але ще не вступили в силу:

| Стандарти та Інтерпретації | Дата набрання чинності |
|--|---|
| Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 – Продаж або внесок активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством | Перенесено на невизначений термін / Можливе дострокове застосування |
| Поправки до МСБО (IAS) 1 – «Класифікація зобов'язань як короткострокових або довгострокових» | 1 січня 2024 р. |
| Поправки до МСБО (IAS) 1 – «Довгострокові зобов'язання з ковенантами» | 1 січня 2024 р. |
| Поправки до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 – «Договори фінансування постачальників» | 1 січня 2024 р. |
| Поправки до МСФЗ (IFRS) 16 – Зобов'язання з оренди та продаж зі зворотною орендою | 1 січня 2024 р. |
| Поправки до МСБО (IAS) 21 – «Відсутність можливості обміну» | 1 січня 2025 р. |

Управлінський персонал не очікує, що прийняття до застосування Стандартів, перелічених вище буде мати істотний вплив на фінансову звітність Товариства у майбутніх періодах.

8. Зміни в форматі представлення фінансової звітності

Товариство зробило зміни у представленні звіту про сукупний дохід в частині відображення відсоткового доходу за залишками на розрахункових рахунках. Керівництво Товариства вважає, що ці зміни забезпечують більш доречну та надійну інформацію.

Зміни у представленні між попередньо відзвітованими даними за МСФЗ 2022 рік та даними представленими у цій фінансовій звітності відносяться до наступних статей звіту про прибутки та збитки:

| у тисячах гривень | Код рядка | за 2022 рік (раніше подано) | Зміна у представленні | за 2022 рік (виправ лено) |
|--|-----------|-----------------------------------|--------------------------|------------------------------------|
| Інші операційні доходи | 2120 | 3 | 6 762 | 6 765 |
| Інші фінансові доходи | 2220 | 6 762 | (6 762) | - |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) | 2050 | (1 322) | (28 309) | (29 631) |
| Інші операційні витрати | 2180 | (13 965) | 13 920 | (45) |
| Фінансові витрати | 2250 | (14 389) | 14 389 | - |

Зміни у представленні між попередньо відзвітованими даними за МСФЗ за 2022 рік та даними представленими у цій фінансовій звітності відносяться до наступних статей Звіту про рух грошових коштів:

| у тисячах гривень | Код рядка | за 2022 рік (раніше подано) | Зміна у представленні | за 2022 рік (виправлено) |
|---|--------------|-----------------------------------|--------------------------|-----------------------------|
| Рух коштів у результаті операційної діяльності | | | | |
| Надходження від: | | | | |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках | 3025 | - | 6 285 | 6 285 |

| | | | | |
|---|------|-----------|-----------|-----------|
| Інші надходження | 3095 | 925 | 70 000 | 70 925 |
| Витрачання на: | | | | |
| Інші витрачання | 3190 | (922) | (134 876) | (135 798) |
| Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності | | | | |
| Надходження від отриманих: | | | | |
| Відсотків | 3215 | 6 285 | (6 285) | - |
| Рух коштів у результаті фінансової діяльності | | | | |
| Надходження від: | | | | |
| Отримання позик | 3305 | 70 000 | (70 000) | - |
| Витрачання на: | | | | |
| Погашення позик | 3350 | (120 000) | 120 000 | - |
| Витрачання на сплату відсотків | 3360 | (14 876) | 14 876 | - |

9. Нематеріальні активи

У складі нематеріальних активів відбулись наступні зміни:

| | Інші НА |
|-------------------------------|----------------|
| Первісна вартість | |
| На 01 січня 2022 року | 57 |
| Надходження | 504 |
| Вибуття | - |
| На 31 грудня 2022 року | 561 |
| Надходження | 903 |
| Вибуття | - |
| На 31 грудня 2023 року | 1 464 |
| Накопичена амортизація | |
| На 01 січня 2022 року | (14) |
| Нараховано амортизації за рік | (14) |
| Вибуття амортизації за рік | - |
| На 31 грудня 2022 року | (28) |
| Нараховано амортизації за рік | (65) |
| Вибуття амортизації за рік | - |
| На 31 грудня 2023 року | (93) |
| Балансова вартість | |
| На 01 січня 2022 року | 43 |
| На 31 грудня 2022 року | 533 |
| На 31 грудня 2023 року | 1 371 |
| - | |

10. Основні засоби

У складі основних засобів відбулись наступні зміни:

**Інші основні
засоби**

| | |
|-------------------------------|------------|
| Первісна вартість | |
| На 01 січня 2022 року | 3 |
| Надходження | - |
| Вибуття | - |
| На 31 грудня 2022 року | 3 |
| Надходження | 503 |
| Вибуття | - |
| На 31 грудня 2023 року | 506 |

Накопичена амортизація

| | |
|-------------------------------|-------------|
| На 01 січня 2022 року | (3) |
| Нараховано амортизації за рік | - |
| Вибуття амортизації за рік | - |
| На 31 грудня 2022 року | (3) |
| Нараховано амортизації за рік | (40) |
| Вибуття амортизації за рік | - |
| На 31 грудня 2023 року | (43) |

Балансова вартість

| | |
|-------------------------------|------------|
| На 01 січня 2022 року | - |
| На 31 грудня 2022 року | - |
| На 31 грудня 2023 року | 463 |

11. Довгострокова дебіторська заборгованість

31.12.2023 31.12.2022

| | | |
|--|--------------|--------------|
| Дебіторська заборгованість за виданими кредитами | 8 865 | 9 443 |
| Очікувані кредитні збитки | (705) | (800) |
| | 8 160 | 8 643 |

Зміни у резерві очікуваних кредитних збитків розкриті у Примітці 12.

12. Інша поточна дебіторська заборгованість

| | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|--|-------------------|-------------------|
| Дебіторська заборгованість за виданими кредитами | 383 946 | 194 016 |
| Інша дебіторська заборгованість | 7 888 | 1 862 |
| Очікувані кредитні збитки за виданими кредитами | (20 331) | (18 976) |
| | 371 503 | 176 902 |

В 2023 році Товариство збільшило частку виданих кредитів фізичним особам по продукту «Посилка в кредит», що зумовило значну зміну статті інша поточна дебіторська заборгованість.

«Посилка в кредит» є короткостроковим фінансовим інструментом, з терміном погашення до 12 місяців.

Далі показані зміни у сумі резерву під очікувані кредитні збитки по іншій поточній дебіторській заборгованості, дебіторській заборгованості за розрахунками з нарахованих доходів та довгостроковій дебіторській заборгованості:

| | 2023 | 2022 |
|----------------------|---------------|--------------|
| На 1 січня | 19 776 | 5 856 |
| Нараховано за період | 1 916 | 13 920 |

| | | |
|---------------------|---------------|---------------|
| На 31 грудня | 21 692 | 19 776 |
|---------------------|---------------|---------------|

- Станом на 31 грудня 2023 року резерв очікуваних кредитних збитків щодо дебіторської заборгованості за розрахунками з нарахованих доходів склав 656 тис. грн (31 грудня 2022 року – 0 тис. грн)

13. Грошові кошти

-

| | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Грошові кошти на рахунках в банках | 40 064 | 31 253 |
| | 40 064 | 31 253 |

Структура грошових коштів в розрізі валют є наступною:

| | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|-----|-------------------|-------------------|
| UAH | 40 064 | 31 253 |
| | 40 064 | 31 253 |

- За період, що закінчився 31 грудня 2023 та 2022 років статті «Інші надходження» та «Інші витрачання» Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), представлені наступним чином:

| | 2023 рік | 2022 рік |
|--------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Інші надходження (рядок 3095) | | |
| Надходження від продажу облігацій | 322 076 | - |
| Надходження за договорами РЕПО | 259 373 | - |
| Надходження від отримання позик | 45 000 | 70 000 |
| Інші надходження | 1 462 | 925 |
| | 627 911 | 70 925 |
| Інші витрачання (рядок 3190) | | |
| Витрачання на викуп облігацій | 300 000 | - |

| | | |
|--------------------------------|----------------|----------------|
| Витрачання за договорами РЕПО | 150 994 | - |
| Витрачання на погашення позик | 130 400 | 120 000 |
| Витрачання на сплату відсотків | 19 149 | 14 876 |
| Інші витрачання | 1 963 | 922 |
| | 602 506 | 135 798 |

14. Власний капітал

Станом на 31 грудня 2023 року власний капітал Товариства становить 263 850 тис. грн. і має наступну структуру:

- статутний капітал – 195 400 тис. грн.;
- резервний капітал – 99 тис. грн.;
- нерозподілений прибуток – 68 351 тис. грн.

Формування, структура та обсяг Статутного капіталу відповідає вимогам чинного законодавства.

Відповідно до результатів зборів учасників від 15 січня 2023 року було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу в розмірі 120 400 тис. грн. Станом на 31 грудня 2023 року внесок був сплачений в повному обсязі.

Частки учасників розподіляються наступним чином:

| Учасник | Частка, % | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|---|-------------|----------------|---------------|
| Товариство з обмеженою відповідальністю «НоваПей» | 100% | 195 400 | 75 000 |
| Разом | 100% | 195 400 | 75 000 |

15. Короткострокові кредити

| | Відсоткова ставка | Дата погашення | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|--|-------------------|----------------|------------|------------|
| Кредит отриманий від материнської компанії | 12,50% | 28.10.2023 | - | 120 400 |

| | | | | |
|--------------------|--------|------------|---------------|----------------|
| БАНК ПІВДЕННИЙ ПАТ | 17,50% | 02.06.2024 | 35 000 | - |
| | | | 35 000 | 120 400 |

Станом на 31 грудня 2023 року пов'язана сторона є поручителем за банківським кредитом в розмірі 35 000 тис. грн. Станом на 31 грудня 2022 року порука по кредитним договорам відсутня.

Станом на 31 грудня 2023 року та на 31 грудня 2022 року кредити не мали забезпечення.

16. Інші поточні зобов'язання

| | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|--|----------------|--------------|
| Зобов'язання за договорами РЕПО | 108 379 | - |
| Зобов'язання за облігаціями серії С | 21 328 | - |
| Нараховані відсотки за договорами РЕПО | 2 527 | - |
| Інші поточні зобов'язання | 363 | 1 314 |
| | 132 597 | 1 314 |

Інші поточні зобов'язання станом на 31.12.2022 представлені нарахованими відсотками за отриманим кредитом у сумі 1 314 тис. грн.

Зобов'язання за договорами РЕПО та нараховані відсотки за договорами РЕПО представляють собою угоду продажу цінного паперу із зобов'язанням зворотного викупу через певний термін за заздалегідь визначеною в цій угоді ціною. В ціну викупу включаються дохідність по таким облігаціям, відсоткова ставка яких не перевищує 20%. Термін погашення таких договорів не перевищує 1 року.

Станом на 31 грудня 2023 року випущено облігації серії А, В та С загальним обсягом випуску 300 000 штук та номінальною вартістю облігації – 1 000 гривень, з яких 170 835 штук не були викуплені (станом на 31 грудня 2022 випущені облігації відсутні).

Облігації серії А іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні, емісія відбулася в квітні 2023 року. Обсяг випущених облігацій складає 100 000 (сто тисяч) штук номінальною вартістю облігації 1 000,00 (одна тисяча) гривень. Дата погашення облігацій 14 квітня 2026 року.

Облігації серії В іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні, емісія відбулася в липні 2023 року. Обсяг випущених облігацій складає 100 000 (сто тисяч) штук номінальною вартістю облігації 1 000,00 (одна тисяча) гривень. Дата погашення облігацій 26 липня 2026 року

7 серпня 2023 року відбувся початок публічної пропозиції облігацій серії С на АТ «ФОНДОВА БІРЖА «ПФТС». Облігації серії С іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні. Обсяг випущених облігацій складає 100 000 (сто тисяч) штук номінальною вартістю облігації 1 000,00 (одна тисяча) гривень. Дата погашення облігацій 19 вересня 2025 року, з правом пропозиції щодо зворотного викупу у вересні 2024 року.

17. Поточні забезпечення

Товариство створює забезпечення під невикористані відпустки. У складі забезпечення під невикористані відпустки відбулись наступні зміни:

| | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|---------------------------|-------------------|-------------------|
| На початок періоду | 43 | 65 |
| Нараховано за період | 265 | 45 |
| Використано в періоді | (37) | (67) |
| На кінець періоду | 271 | 43 |

18. Дохід від реалізації послуг

| | 2023 рік | 2022 рік |
|--|-----------------|-----------------|
| Процентний дохід за виданими кредитами, розрахований за методом ефективної процентної ставки | 95 626 | 29 888 |
| | 95 626 | 29 888 |

19. Собівартість реалізації послуг

| | 2023 рік | 2022 рік |
|---|---------------|---------------|
| Відсотки по кредитах та облігаціям | 20 652 | 14 389 |
| Витрати за послугами фінансових установ | 13 370 | 158 |
| Інші професійні послуги | 4 073 | 701 |
| Витрати на оплату праці та супутні нарахування | 2 348 | 296 |
| Очікувані кредитні збитки за виданими кредитами | 1 916 | 13 920 |
| Амортизація | 9 | - |
| Інше | 1 251 | 167 |
| | 43 619 | 29 631 |

20. Адміністративні витрати

| | 2023 рік | 2022 рік |
|-------------------------|--------------|--------------|
| Професійні послуги | 4 346 | 440 |
| Витрати на оплату праці | 3 412 | 9 052 |
| Митні збори | 698 | - |
| Амортизація | 96 | 14 |
| Банківські послуги | 50 | 26 |
| Інші | 128 | 221 |
| | 8 730 | 9 753 |

21. Витрати на збут

| | 2023 рік | 2022 рік |
|--------|----------|----------|
| Роялті | 2 861 | - |

| | | |
|----------------------|--------------|----------|
| Реклама | 1 275 | - |
| Маркетингові витрати | 233 | - |
| Агентська винагорода | 13 | - |
| Інші збутові витрати | 244 | - |
| | 4 626 | - |

Витрати по роялті представляють собою платежі за користування торговою маркою та платою за користування програмним забезпеченням.

Збільшення витрат на рекламу пов'язано із збільшенням обсягу кредитного продукту «Посилка в кредит» та його рекламою.

22. Інші операційні доходи

| | 2023 рік | 2022 рік |
|---|---------------|--------------|
| Відсотки отримані на залишок на поточних рахунках | 15 277 | 6 765 |
| Інші доходи від операційної діяльності | 57 | - |
| | 15 334 | 6 765 |

23. Інші операційні витрати

| | 2023 рік | 2022 рік |
|-------------------------|-----------|-----------|
| Інші операційні витрати | 13 | 45 |
| | 13 | 45 |

23. Інші витрати

Інші витрати за 2023 рік становили 421 тис. грн., вони представлені благодійними витратами (за 2022 рік такі витрати відсутні).

24. Податок на прибуток

Основні компоненти витрат (доходів) з податку на прибуток за звітний період:

| | 2023 рік | 2022 рік |
|---|---------------|--------------|
| Витрати з поточного податку на прибуток | 9 652 | 2 931 |
| Витрати (дохід) з відстроченого податку на прибуток | 3 560 | (3 560) |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 13 212 | (629) |

Витрати (доходи) з податку на прибуток відображаються у складі звіту про збитки та прибутки за рік. Узгодження витрат (доходів) з податку на прибуток розраховується як добуток діючої ставки оподаткування та прибутку до оподаткування, та представлено наступним чином:

| | 2023 рік | 2022 рік |
|--|---------------|--------------|
| Прибуток до оподаткування | 53 551 | (2 776) |
| Витрати з податку на прибуток за встановленою ставкою (18%) | 9 639 | (500) |
| Вплив постійних податкових різниць, що підлягають оподаткуванню | 13 | - |
| Вплив відстрочених податкових різниць, які не можуть бути використанні у зменшення майбутнього оподаткованого прибутку | 3 560 | - |
| Вплив витрат, які не враховуються для визначення оподаткованого прибутку | - | (129) |
| Витрати з податку на прибуток | 13 212 | (629) |

Відстрочені податкові активи та зобов'язання станом на звітну дату представлено наступним чином:

| Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують | 31.12.2023 | Віднесено (кредитовано) на | 31.12.2022 | Віднесено (кредитовано) на | 31.12.2021 |
|--|------------|----------------------------|------------|----------------------------|------------|
| | | | | | |

| (збільшують) суму оподаткування | прибуток чи збиток | | прибуток чи збиток | | |
|--|-------------------------------|----------------|-------------------------------|--------------|---|
| Резерв під очікувані кредитні збитки за виданими кредитами | - | (3 560) | 3 560 | 3 560 | - |
| Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) | - | (3 560) | 3 560 | 3 560 | - |

26. Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи, зазначеної вище;
- компанії, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;
- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства

Нижче наведено статті доходів та витрат по операціях з пов'язаними сторонами

| | 2023 рік | 2022 рік |
|--|-------------------|-------------------|
| Материнська компанія | | |
| Собівартість реалізованих робіт і послуг | 16 491 | 14 585 |
| Адміністративні витрати | - | 2 417 |
| Інші пов'язані сторони | | |
| Собівартість реалізованих робіт і послуг | 14 078 | - |
| Витрати на збут | 2 861 | - |
| Заборгованість Товариства перед пов'язаним сторонам є наступною: | | |
| | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
| Материнська компанія | | |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 7 824 | 1 862 |
| Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги | (2 764) | (97) |
| Короткострокові кредити банків | - | (120 400) |
| Інші поточні зобов'язання | - | (1 278) |
| Інші пов'язані сторони | | |
| Інші поточні зобов'язання | (51 487) | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги | (3 257) | - |

Станом на 31 грудня 2023 року пов'язана сторона є поручителем за банківським кредитом в розмірі 35 000 тис. грн. Станом на 31 грудня 2022 року порука по кредитним договорам відсутня.

Нарахування ключовому управлінському персоналу та супутні витрати представлені наступним чином:

| | 2023 рік | 2022 рік |
|------------------------------------|------------|------------|
| Заробітна плата | 387 | 216 |
| Резерв під невикористані відпустки | 28 | 20 |
| | 415 | 236 |

Ключовий управлінський персонал за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року нараховував одну особу (31 грудня 2022 року: одну особу).

27. Розкриття іншої інформації

Судові позови

У ході звичайної діяльності Товариство є об'єктом судових позовів і претензій. На думку керівництва, імовірні зобов'язання (за їх наявності), що можуть виникнути у результаті таких позовів або претензій, не матимуть істотного негативного впливу на фінансовий стан або результати діяльності Товариства в майбутньому.

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

Оподаткування

Українське законодавство й нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності компаній, включаючи валютний контроль і митне законодавство, продовжують змінюватися. Положення законів і нормативних документів зазвичай є нечіткими, і трактуються по-різному місцевими, регіональними й державними органами, а також іншими урядовими установами. Випадки розбіжностей у трактуванні законодавства є непоодинокими.

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що

склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи доволіно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи підпадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариство, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди.

На думку керівництва Товариством сплачено усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

Керівництво вважає, що діяльність Товариства здійснюється в повній відповідності до законодавства, що регулює його діяльність, і що Товариство нарахувало й сплатило усі необхідні податки. У разі, якщо відтік економічних вигід є ймовірним, Товариство нараховує забезпечення в сумі, яка є його найкращою оцінкою

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

Контрактні та умовні зобов'язання

Станом на 31 грудня 2023 року контрактні зобов'язання у Товариства на придбання основних засобів відсутні.

28. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Управління ризиками – систематичний процес, завдяки якому Товариство виявляє (ідентифікує) ризики, оцінює їх величину, здійснює їх моніторинг, контролює їх свої ризикові позиції та бере до уваги відносини між різними категоріями ризику.

Основні види ризиків, що можуть виникати у Товариства, умовно поділяються на ризики легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму, системні ризики кредитні, касові, правові, операційні, правові та ліквідності та ринкові.

Керівництво Товариства визнає, що її діяльність 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, в тому числі дебіторська заборгованість за виданими кредитами.

Управління кредитним ризиком. Кредитний ризик – це єдиний найбільш

суттєвий ризик для бізнесу Товариства, отже, керівництво приділяє особливу увагу управлінню кредитним ризиком.

Оцінювання кредитного ризику для управління ризиками – це складний процес, який потребує використання моделей, оскільки ризик змінюється залежно від ринкових умов, очікуваних грошових потоків і з плином часу. Оцінювання кредитного ризику за портфелем активів вимагає додаткового оцінювання ймовірності настання дефолту, відповідних коефіцієнтів збитковості й кореляції дефолтів між контрагентами.

Ліміти

Товариство структурує рівні кредитного ризику, на який вона наражається, шляхом встановлення лімітів суми ризику, що виникає у зв'язку з одним позичальником або групами позичальників. Керівництво регулярно затверджує ліміти рівня кредитного ризику за продуктами. Такі ризики регулярно контролюються та переглядаються принаймні щороку або частіше.

Система класифікації кредитного ризику

Для оцінки кредитного ризику та класифікації фінансових інструментів за сумою кредитного ризику Товариство використовує два підходи: внутрішня система рейтингів на основі ризиків або оцінка категорій ризику зовнішніми міжнародними рейтинговими агентствами (Standard & Poor's [S&P], Fitch, Moody's), або за Національно рейтинговою шкалою. Внутрішні та зовнішні кредитні рейтинги порівнюються за єдиною внутрішньою шкалою з визначеним діапазоном імовірностей настання дефолту.

Зовнішні рейтинги присвоюються контрагентам незалежними міжнародними рейтинговими агентствами, такими як S&P, Moody's та Fitch. Ці рейтинги знаходяться у відкритому доступі. Такі рейтинги та відповідні діапазони ймовірностей дефолту застосовуються до таких фінансових інструментів: інвестиції у боргові цінні папери (державні, корпоративні),

залишки на рахунках у банках.

Оцінка очікуваних кредитних збитків (ОКЗ).

Очікувані кредитні збитки – це оцінка приведеної вартості майбутніх недоотриманих грошових коштів, зважена з урахуванням імовірності (тобто середньозважена величина кредитних збитків із використанням відповідних ризиків настання дефолту в певний період часу в якості вагових коефіцієнтів). Оцінка очікуваних кредитних збитків є об'єктивною та визначається шляхом встановлення діапазону можливих наслідків. Очікувані кредитні збитки оцінюються на основі чотирьох компонентів, які використовує Товариство: ймовірність дефолту, сума заборгованості на момент дефолту, збиток у разі дефолту та ставка дисконтування.

Сума заборгованості на момент дефолту – це оцінка ризику на майбутню дату дефолту з урахуванням очікуваних змін у сумі ризику після завершення звітного періоду, включаючи погашення основної суми боргу і сплату процентів, та очікуване використання коштів за кредитними зобов'язаннями. Ймовірність дефолту (PD) – це оцінка ймовірності настання дефолту протягом певного періоду часу. Збиток у разі дефолту (LGD) – це оцінка збитку, що виникає у випадку дефолту. Вона заснована на різниці між договірними грошовими потоками до виплати і потоками, які кредитор очікує отримати, у тому числі від реалізації забезпечення. Зазвичай, цей показник виражається в процентах від заборгованості на момент дефолту (EAD). Очікувані збитки дисконтуються до приведеної вартості на кінець звітного періоду. Ставка дисконтування – це ефективна процентна ставка (ЕПС) за фінансовим інструментом або її приблизна величина.

Очікувані кредитні збитки моделюються за весь строк дії інструмента. Весь строк дії інструмента дорівнює залишковому строку дії договору до терміну погашення боргових інструментів з коригуванням на непередбачуване дострокове погашення, якщо таке має місце.

В моделі управління «Очікувані кредитні збитки за весь строк» оцінюються збитки, які виникають у результаті настання всіх можливих подій дефолту протягом залишкового строку дії фінансового інструмента. Модель «12-місячні очікувані кредитні збитки» являє собою частину очікуваних кредитних збитків за весь строк, які виникають у результаті подій дефолту за фінансовим інструментом, настання яких можливе протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду або протягом строку дії фінансового інструмента, який залишився, якщо він становить менше року.

Для оцінки очікуваних кредитних збитків для дебіторської заборгованості за виданими кредитами Товариство застосовує оцінку на портфельній основі. За портфельним підходом Товариством застосовується оцінка на рівні портфеля в залежності від класифікації кредитних операцій за продуктами із застосуванням підходу «ймовірність дефолту». Показник ймовірності дефолту (PD) визначається окремо за кожним кредитним портфелем. Значення ймовірності дефолту, отримані на підставі досвіду Товариства, коригуються на фактори, що найкраще відображають вплив загального економічного середовища на ймовірність дефолту (макроекономічні фактори), а саме історичні та прогнозні значення показників реального ВВП, індекс індексу цін виробників, індексу споживчих цін.

Балансова вартість фінансових активів включає відображення максимального кредитного ризику Товариства, та має наступне відображення:

| | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|--|-------------------|-------------------|
| Довгострокова дебіторська заборгованість | 8 160 | 8 643 |
| Гроші та їх еквіваленти | 40 064 | 31 253 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | 23 750 | 4 801 |

| | | |
|---|----------------|----------------|
| Інша поточна дебіторська заборгованість (1) | 371 503 | 176 902 |
| | 443 477 | 221 599 |

(1) Інша поточна заборгованість включає дебіторську заборгованість за виданими кредитами 383 946 тис. грн. з урахуванням резерву під очікувані кредитні збитки за виданими кредитами 20 987 тис. грн. Кредитний портфель щодо продукту «Закупівля автотранспорту» забезпечений заставою транспортних засобів.

Оціночний резерв під кредитні збитки по дебіторській заборгованості за виданими кредитами розрахований на підставі моделі «12-місячні очікувані кредитні збитки».

Ринковий ризик

А) 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.

Б) 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.

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

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

Станом на 31 грудня 2023 року Товариство не має схильності до валютного ризику, в зв'язку з відсутністю валютних грошових залишків.

Ризик розраховувався лише для монетарних залишків, деномінованих в іноземних валютах.

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

Станом на звітну дату та попередні даті Товариство не має і не мала фінансових інструментів з плаваючою відсотковою ставкою.

Ризик ліквідності

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

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

Товариство здійснює управління поточною ліквідністю, аналізує графіки платежів, управляє позицією ліквідності в межах операційного періоду.

Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- забезпечення безперервної діяльності Товариства в осяжному майбутньому.
- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризику. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

Згідно з вимогами, наведеними в п. 46 Постанови Національного банку № 43 від 31.03.2023 р., небанківська установа (крім страховика та центрального контрагента) для отримання ліцензії та протягом строку здійснення операцій згідно з отриманою ліцензією зобов'язана забезпечити наявність мінімального статутного капіталу для здійснення валютних операцій, пов'язаних із наданням кредитів, - у сумі 100 мільйонів гривень.

Також, з 1 січня 2024 року набуло чинності «Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній», затверджене постановою Правління НБУ від 27 грудня 2023 №192, яке встановлює пруденційні вимоги щодо достатності власного капіталу фінансової компанії та дотримання нормативу левериджу.

Порівняно з 2022 роком не відбулось змін в загальній стратегії Товариства.

Резервний капітал

Резервний капітал Товариства створений на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язань. Розмір відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5% від чистого прибутку Товариства до досягнення ним 25% розміру Статутного капіталу. Резервний капітал створений на виконання вимог Закону України «Про господарські товариства», який втратив чинність у частині, що стосується товариств з обмеженою відповідальністю у 2018 році. Після цього відрахування до резервного капіталу було призупинено.

Власний капітал

Зареєстрований капітал, включає в себе зафіксовану в установчих документах суму статутного капіталу, який формується за рахунок внески учасників.

Сума перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю частки учасника відображається як емісійний дохід.

Капітал у дооцінках - це сума дооцінки необоротних активів і фінансових інструментів.

Додатковий капітал - це емісійний дохід (сума, на яку вартість продажу акцій власної емісії перевищує їхню номінальну вартість), вартість безкоштовно отриманих необоротних активів, сума капіталу, який вкладено засновниками понад статутний капітал, накопичені курсові різниці, які відображаються у складі власного капіталу, та інші складові додаткового капіталу.

Товариство визнає резервний капітал в складі власного капіталу, який формується відповідно до чинного законодавства або установчих документів за рахунок нерозподіленого прибутку Товариства.

29. Фінансові інструменти

Справедлива вартість

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань на 31 грудня 2023, 31 грудня 2022 приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

Визначення справедливої вартості фінансових інструментів та розкриття інформації здійснюється у відповідності до вимог МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСФЗ 13 «Справедлива вартість». Справедлива вартість визначається як сума, яка була б отримана при продажу активу або сплачена при передачі зобов'язання в рамках звичайної операції між обізнаними та бажаючими сторонами на дату оцінки, незалежно від безпосереднього спостереження цієї вартості або її встановлення за іншою методикою оцінки.

При оцінці справедливої вартості активу або зобов'язання Товариство бере до уваги характеристики активу або зобов'язання, як якби учасники ринку взяли до уваги цю характеристику при розрахунку вартості активу або зобов'язання на дату оцінки. З метою оцінки або розкриття інформації в цій фінансовій звітності справедлива вартість визначається на вищевказаній основі.

Оскільки для більшості фінансових інструментів Товариства не існує готового доступного ринку, при визначенні їхньої справедливої вартості, необхідно застосовувати професійні судження на основі поточної економічної ситуації та конкретних ризиків, властивих для даного інструменту. Всі фінансові активи та зобов'язання відносяться до 3 рівня ієрархії. Оцінки, представлені у цій фінансовій звітності, не обов'язково відображають суми, за які Товариство могло б реалізувати на ринку повний пакет того або іншого інструменту.

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року, балансова вартість фінансових інструментів приблизно дорівнює їхній справедливій вартості. Протягом звітного періоду не було переходів між рівнями оцінки справедливої вартості 1 і 2, а також переходів до / з Рівня 3.

Представлення фінансових інструментів за категоріями оцінки

Для цілей оцінки МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» встановлює такі категорії фінансових активів: (а) фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток; (б) боргові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід; (в) інструменти капіталу, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід; та (г) фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, поділяються на дві під категорії: (і) активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток в обов'язковому порядку; та (іі) активи, віднесені до цієї категорії під час або після первісного визнання.

Станом на 31 грудня 2023 та 31 грудня 2022 року всі фінансові активи та зобов'язання Товариства обліковувались за амортизованою вартістю.

30. Події після звітної дати

В період зі звітної дати до дати затвердження фінансової звітності за договорами РЕПО було погашено 173 773 тис. грн та наново залучено 191 886 тис. грн, під відсоткову ставку до 20% річних, з терміном погашення – до 1 року.

19 січня 2024 року початок публічної пропозиції облігацій серії D на АТ «ФОНДОВА БІРЖА «ПФТС».

В майбутньому облігації Товариства можуть також пропонуватися на інших українських організованих ринках капіталу, зокрема тих, операторами яких є АТ "Українська Біржа" та ПрАТ "ФОНДОВА БІРЖА "ПЕРСПЕКТИВА".

Загальна кількість, вид, тип, клас, номінальна вартість:

- облігації серії D іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні
- кількість облігацій: 100 000 (сто тисяч) штук
- номінальна вартість облігації: 1 000,00 (одна тисяча) гривень
- загальна номінальна вартість випуску облігацій: 100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень
- дата погашення 18 січня 2027 року

19 лютого 2024 року початок публічної пропозиції облігацій серії E на АТ «ФОНДОВА БІРЖА «ПФТС».

В майбутньому облігації Товариства можуть також пропонуватися на інших українських організованих ринках капіталу, зокрема тих, операторами яких є АТ "Українська Біржа" та ПрАТ "ФОНДОВА БІРЖА "ПЕРСПЕКТИВА".

Загальна кількість, вид, тип, клас, номінальна вартість:

- облігації серії E іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні
- кількість облігацій: 100 000 (сто тисяч) штук
- номінальна вартість облігації: 1 000,00 (одна тисяча) гривень
- загальна номінальна вартість випуску облігацій: 100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень
- дата погашення 18 лютого 2027 року

19 березня 2024 року дата публічної пропозиції облігацій серії F на АТ «ФОНДОВА БІРЖА «ПФТС».

В майбутньому облігації Товариства можуть також пропонуватися на інших українських організованих ринках капіталу, зокрема тих, операторами яких є АТ "Українська Біржа" та ПрАТ "ФОНДОВА БІРЖА "ПЕРСПЕКТИВА".

Загальна кількість, вид, тип, клас, номінальна вартість:

- облігації серії F іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні
- кількість облігацій: 100 000 (сто тисяч) штук
- номінальна вартість облігації: 1 000,00 (одна тисяча) гривень
- загальна номінальна вартість випуску облігацій: 100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень
- дата погашення 18 березня 2027 року

Також в період зі звітної дати до дати затвердження фінансової звітності відбулося погашення короткострокового кредиту від Банк Південний ПАТ в сумі 35 000 тис. грн, та наново залучено 35 000 тис. грн від українських банків, з яких 25 000 тис. грн вже погашено до дати випуску звітності.

Інших суттєвих подій, які вимагали б розкриття в фінансовій звітності Товариства за 12 місяців, що закінчились 31 грудня 2023 року, не виявлено.

Скорочена проміжна фінансова звітність за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2024 року.

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН СТАНОМ НА 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ
(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

| | | КОДИ | | |
|---|---|------------|----|----|
| | | 2024 | 06 | 30 |
| Підприємство | Товариство з обмеженою відповідальністю «НоваПей Кредит» | 40055034 | | |
| Територія | Україна | 8036100000 | | |
| Організаційно-правова форма господарювання | Товариство з обмеженою відповідальністю | 240 | | |
| Вид економічної діяльності | Інші види кредитування | 64.92 | | |
| Середня кількість працівників ¹ | 65 | | | |
| Адреса, телефон | вулиця Столичне шосе, буд.103, корп1 оф1304 м.Київ, 03026 | | | |
| Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака | | | | |
| Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці): | | | | |
| за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку | | | | |
| за міжнародними стандартами фінансової звітності | | v | | |

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 30 червня 2024 р.**

Форма №1 Код ДКУД за 1801001

| Актив | Код рядка | Примітка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|---|-----------|----------|-----------------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 2а | 3 | 4 |
| I. Необоротні активи | | | | |
| Нематеріальні активи | 1000 | 8 | 1 371 | 1 357 |
| первісна вартість | 1001 | | 1 464 | 1 492 |
| накопичена амортизація | 1002 | | (93) | (135) |
| Незавершені капітальні інвестиції | 1005 | | - | - |
| Основні засоби | 1010 | 9 | 463 | 778 |
| первісна вартість | 1011 | | 506 | 910 |
| знос | 1012 | | (43) | (132) |
| Інвестиційна нерухомість | 1015 | | - | - |
| первісна вартість інвестиційної нерухомості | 1016 | | - | - |
| знос інвестиційної нерухомості | 1017 | | - | - |
| Довгострокові біологічні активи | 1020 | | - | - |

| | | | | |
|--|-------------|----|--------------|---------------|
| первісна вартість довгострокових біологічних активів | 1021 | | - | - |
| накопичена амортизація довгострокових біологічних активів | 1022 | | - | - |
| Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств | 1030 | | - | - |
| інші фінансові інвестиції | 1035 | | - | - |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | 1040 | 10 | 8 160 | 11 324 |
| Відстрочені податкові активи | 1045 | | - | 43 |
| Гудвіл | 1050 | | - | - |
| Відстрочені аквізиційні витрати | 1060 | | - | - |
| Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах | 1065 | | - | - |
| Інші необоротні активи | 1090 | | - | - |
| Усього за розділом I | 1095 | | 9 994 | 13 502 |
| II. Оборотні активи | | | | |
| Запаси | 1100 | | 2 | 5 |
| Виробничі запаси | 1101 | | 2 | 5 |
| Незавершене виробництво | 1102 | | - | - |

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН СТАНОМ НА 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ
(ПРОДОВЖЕННЯ)**

(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

| Актив | Код рядка | Примітка | На початок звітнього періоду | На кінець звітнього періоду |
|--|-----------|----------|------------------------------|-----------------------------|
| Готова продукція | 1103 | | - | - |
| Товари | 1104 | | - | - |
| Поточні біологічні активи | 1110 | | - | - |
| Депозити перестраховування | 1115 | | - | - |
| Векселі одержані | 1120 | | - | - |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 1125 | | - | - |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками: | | | | |
| за виданими авансами | 1130 | | 372 | 85 |
| з бюджетом | 1135 | | - | - |
| у тому числі з податку на прибуток | 1136 | | - | - |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | 1140 | | 23 750 | 38 047 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків | 1145 | | - | - |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | 11 | 371 503 | 357 698 |
| Поточні фінансові інвестиції | 1160 | | - | - |
| Гроші та їх еквіваленти | 1165 | 12 | 40 064 | 183 643 |
| Готівка | 1166 | | - | - |
| Рахунки в банках | 1167 | | 40 064 | 183 643 |
| Витрати майбутніх періодів | 1170 | | 679 | 282 |

| | | | |
|---|-------------|----------------|----------------|
| Частка перестраховика у страхових резервах | 1180 | - | - |
| у тому числі в: | | | |
| 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 | 436 370 | 579 760 |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 1200 | - | - |
| Баланс | 1300 | 446 364 | 593 262 |

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН СТАНОМ НА 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)

(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

| Пасив | Код рядка | Примітка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|--|-------------|----------|-----------------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 2а | 3 | 4 |
| I. Власний капітал | | | | |
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 1400 | 13 | 195 400 | 195 400 |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу | 1401 | | - | - |
| Капітал у дооцінках | 1405 | | - | - |
| Додатковий капітал | 1410 | | - | - |
| Емісійний дохід | 1411 | | - | - |
| Накопичені курсові різниці | 1412 | | - | - |
| Резервний капітал | 1415 | 13 | 99 | 99 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | 13 | 68 351 | 103 772 |
| Неоплачений капітал | 1425 | | - | - |
| Вилучений капітал | 1430 | | - | - |
| Інші резерви | 1435 | | - | - |
| Неконтрольована частка | 1490 | | - | - |
| Усього за розділом I | 1495 | | 263 850 | 299 271 |
| 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: | | | | |
| резерв довгострокових зобов'язань | 1531 | | - | - |
| резерв збитків або резерв належних виплат | 1532 | | - | - |
| резерв незароблених премій | 1533 | | - | - |
| інші страхові резерви | 1534 | | - | - |
| Інвестиційні контракти | 1535 | | - | - |
| Призовий фонд | 1540 | | - | - |
| Резерв на виплату джек-поту | 1545 | | - | - |
| Усього за розділом II | 1595 | | - | - |
| III. Поточні зобов'язання і забезпечення | | | | |
| Короткострокові кредити банків | 1600 | 14 | 35 000 | 10 000 |
| Векселі видані | 1605 | | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за: | | | | |
| довгостроковими зобов'язаннями | 1610 | | - | - |
| товари, роботи, послуги | 1615 | | 6 274 | 3 443 |
| розрахунками з бюджетом | 1620 | | 8 130 | 4 108 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1621 | | 8 085 | 4 020 |
| розрахунками зі страхування | 1625 | | 51 | 103 |

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН СТАНОМ НА 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)

(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

| Пасив | Код рядка | Примітка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|--|-------------|----------|-----------------------------|----------------------------|
| розрахунками з оплати праці | 1630 | | 191 | 373 |
| Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами | 1635 | | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками | 1640 | | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків | 1645 | | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю | 1650 | | - | - |
| Поточні забезпечення | 1660 | 16 | 271 | 770 |
| Доходи майбутніх періодів | 1665 | | - | - |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків | 1670 | | - | - |
| Інші поточні зобов'язання | 1690 | 15 | 132 597 | 275 194 |
| Усього за розділом III | 1695 | | 182 514 | 293 991 |
| 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 | | 446 364 | 593 262 |

ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 6 МІСЯЦІВ 2024 РОКУ

(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю «НоваПей Кредит»** за ЄДРПОУ
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

| КОДИ | | |
|----------|----|----|
| 2024 | 06 | 30 |
| 40055034 | | |

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
За 6 місяців 2024 р.**

Форма №2

Код за ДКУД

1801003

| Стаття | Код рядка | При-мітка | За поточний період з 1 квітня до 30 червня 2024 року | З наростаючим підсумком з 1 січня до 30 червня 2024 року | За порівняльним періодом з 1 квітня до 30 червня 2023 року | З наростаючим підсумком з 1 січня до 30 червня 2023 року |
|---|-----------|-----------|--|--|--|--|
| 1 | 2 | 2а | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 2000 | 17 | 53 157 | 97 062 | 19 059 | 31 745 |
| 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 | 18 | (28 071) | (52 054) | (7 258) | (10 737) |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами | 2070 | | - | - | - | - |
| Валовий : | | | | | | |
| прибуток | 2090 | | 25 086 | 45 008 | 11 801 | 21 008 |
| 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 | 21 | 2 661 | 7 794 | 3 361 | 5 228 |
| Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | 2121 | | - | - | - | - |
| Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції | 2122 | | - | - | - | - |
| Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування | 2123 | | - | - | - | - |
| Адміністративні витрати | 2130 | 19 | (3 160) | (5 703) | (1 933) | (3 240) |
| Витрати на збут | 2150 | 20 | (1 984) | (3 454) | (957) | (1 833) |
| Інші операційні витрати | 2180 | 22 | - | (2) | - | (13) |
| Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | 2181 | | - | - | - | - |
| Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарсько і продукції | 2182 | | - | - | - | - |

ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 6 МІСЯЦІВ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)

(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

| Стаття | Код рядка | Примітка | За поточний період з 1 квітня до 30 червня 2024 року | З нарастаючим підсумком з 1 січня до 30 червня 2024 року | За порівняльний період з 1 квітня до 30 червня 2023 року | З нарастаючим підсумком з 1 січня до 30 червня 2023 року |
|---------------------------------|-----------|----------|--|--|--|--|
| Фінансовий результат від | | | | | | |

| | | | | | | |
|---|------|----|---------|---------|---------|---------|
| операційної діяльності: | | | | | | |
| прибуток | 2190 | | 22 603 | 43 643 | 12 272 | 21 150 |
| 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 | 23 | (282) | (447) | - | - |
| Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті | 2275 | | - | - | - | - |
| Фінансовий результат до оподаткування: | | | | | | |
| прибуток | 2290 | | 22 321 | 43 196 | 12 272 | 21 150 |
| збиток | 2295 | | - | - | - | - |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 2300 | 24 | (4 018) | (7 775) | (2 209) | (3 809) |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | | - | - | - | - |
| Чистий фінансовий результат: | | | | | | |
| прибуток | 2350 | | 18 303 | 35 421 | 10 063 | 17 341 |
| збиток | 2355 | | - | - | - | - |

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

| Найменування показника | Код рядка | При-мітка | За поточний період з 1 квітня до 30 червня 2024 року | З наростаючим підсумком з 1 січня до 30 червня 2024 року | За порівняльний період з 1 квітня до 30 червня 2023 року | З наростаючим підсумком з 1 січня до 30 червня 2023 року |
|---|-----------|-----------|--|--|--|--|
| 1 | 2 | 2а | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 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 | 18 303 | 35 421 | 10 063 | 17 341 |

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

| Найменування показника | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|----------------------------------|-------------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Матеріальні затрати | 2500 | 13 | 201 |
| Витрати на оплату праці | 2505 | 4 797 | 1 520 |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510 | 901 | 183 |
| Амортизація | 2515 | 146 | 31 |
| Інші операційні витрати | 2520 | 55 356 | 13 888 |
| Разом | 2550 | 61 213 | 15 823 |

ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 6 МІСЯЦІВ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)

(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

| Назва статті | Код рядка | Примітка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|-----------|----------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 2а | 3 | 4 |
| Середньорічна кількість простих акцій | 2600 | | - | - |
| Скоригована середньорічна кількість простих акцій | 2605 | | - | - |
| Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію, грн | 2610 | | - | - |
| Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію, грн | 2615 | | - | - |

| | | | | |
|--------------------------------|------|--|---|---|
| Дивіденди на одну просту акцію | 2650 | | - | - |
|--------------------------------|------|--|---|---|

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 6 МІСЯЦІВ 2024 РОКУ

(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

| | | | | | |
|--------------|--|--------------------------------------|---------------------------|----|----|
| Підприємство | Товариство з відповідальністю «Кредит» (найменування) | з обмеженою «НоваПей за ЄДРПОУ | КОДИ | | |
| | | | Дата (рік, місяць, число) | | |
| | | | 2024 | 06 | 30 |
| | | | 40055034 | | |

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) За 6 місяців 2024 р.

| | | | |
|----------|-------------|----|---------|
| Форма №3 | Код ДКУД | за | 1801004 |
|----------|-------------|----|---------|

| 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 | 83 525 | 20 628 |
| 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 | 197 | 120 |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках | 3025 | 3 143 | 4 818 |
| 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 | 744 384 | 158 045 |
| Інші надходження | 3095 | 811 837 | 131 185 |
| Витрачання на оплату: | | | |
| Товарів (робіт, послуг) | 3100 | (17 703) | (5 277) |
| Праці | 3105 | (3 667) | (607) |
| Відрахувань на соціальні заходи | 3110 | (868) | (164) |
| Зобов'язань із податків і зборів | 3115 | (12 997) | (2 461) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток | 3116 | (11 884) | (2 308) |

| | | | |
|---|-------------|----------------|------------------|
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість | 3117 | - | - |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів | 3118 | (1 113) | (153) |
| Витрачання на оплату авансів | 3135 | (2 764) | (3 658) |
| Витрачання на оплату повернення авансів | 3140 | (1 058) | - |
| Витрачання на оплату цільових внесків | 3145 | - | - |
| Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами | 3150 | - | - |
| Витрачання фінансових установ на надання позик | 3155 | (745 768) | (179 616) |
| Інші витрачання | 3190 | (713 574) | (227 792) |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності | 3195 | 144 687 | (104 779) |

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 6 МІСЯЦІВ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)

(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--|-------------|-------------------|---|
| 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 | (1 107) | (130) |
| 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 | (1 107) | (130) |
| III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності | | | |
| Надходження від: | | | |
| Власного капіталу | 3300 | - | 120 400 |
| 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 неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах | 3375 | - | - |
| Інші платежі | 3390 | - | - |
| Чистий рух коштів від фінансової діяльності | 3395 | - | 120 400 |
| Чистий рух грошових коштів за звітний період | 3400 | 143 580 | 15 491 |
| Залишок коштів на початок року | 3405 | 40 064 | 31 253 |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів | 3410 | (1) | - |
| Залишок коштів на кінець року | 3415 | 183 643 | 46 744 |

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 6 МІСЯЦІВ 2024 РОКУ

(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю «НоваПей Кредит»** за ЄДРПОУ
(найменування)

| КОДИ | | |
|----------|----|----|
| 2024 | 06 | 30 |
| 40055034 | | |

**Звіт про власний капітал
за 6 місяців 2024 р.**

Форма №4

Код
ДКУД

за

1801005

| Стаття | Код рядка | Зареєстрований (пайовий) капітал | Капіталу у дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Неоплачений капітал | Вилучений капітал | Всього |
|--|-----------|----------------------------------|----------------------|--------------------|-------------------|---|---------------------|-------------------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 11 |
| Залишок на 1 січня 2024 року | 4000 | 195 400 | - | - | 99 | 68 351 | - | - | 263 850 |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період | 4100 | - | - | - | - | 35 421 | - | - | 35 421 |
| Інший сукупний дохід за звітний період | 4110 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 4111 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів | 4112 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Накопичені курсові різниці | 4113 | - | - | - | - | - | - | - | - |

| | | | | | | | | | |
|--|------|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств | 4114 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інший сукупний дохід | 4116 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Розподіл прибутку : | | | | | | | | | |
| Виплати власникам (дивіденди) | 4200 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу | 4205 | - | - | - | - | - | - | - | - |

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 6 МІСЯЦІВ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)

(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

| Стаття | Код рядка | Зареєстрований (пайовий) капітал | Капіталу у дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Неоплачений капітал | Вилучений капітал | Всього |
|---|-----------|----------------------------------|----------------------|--------------------|-------------------|---|---------------------|-------------------|--------|
| Відрахування до резервного капіталу | 4210 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства | 4215 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів | 4220 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення | 4225 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Внески учасників: | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | |
|--|-------------|----------------|----------|----------|-----------|----------------|----------|----------|----------------|
| Внески до капіталу | 4240 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Погашення заборгованості з капіталу | 4245 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вилучення капіталу: | | | | | | | | | |
| Викуп акцій (часток) | 4260 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Перепродаж викуплених акцій (часток) | 4265 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Анулювання викуплених акцій (часток) | 4270 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вилучення частки в капіталі | 4275 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Зменшення номінальної вартості акцій | 4280 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інші зміни в капіталі | 4290 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві | 4291 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Разом змін в капіталі | 4295 | - | - | - | - | 35 421 | - | - | 35 421 |
| Залишок на 30 червня 2024 року | 4300 | 195 400 | - | - | 99 | 103 772 | - | - | 299 271 |

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 6 МІСЯЦІВ 2023 РОКУ

(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю «НоваПей Кредит» за ЄДРПОУ
(найменування)

| КОДИ | | |
|----------|----|----|
| 2023 | 06 | 30 |
| 40055034 | | |

Звіт про власний капітал

за 6 місяців 2023 р.

Форма №4

Код
ДКУД

за

1801005

| Стаття | Код рядка | Зареєстрований (пайовий) капітал | Капіталу у дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Неоплачений капітал | Вилучений капітал | Всього |
|--|-------------|----------------------------------|----------------------|--------------------|-------------------|---|---------------------|-------------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 11 |
| Залишок на 1 січня 2023 року | 4000 | 75 000 | - | - | 99 | 28 012 | - | - | 103 111 |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період | 4100 | - | - | - | - | 17 341 | - | - | 17 341 |
| Інший сукупний дохід за звітний період | 4110 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 4111 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів | 4112 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Накопичені курсові різниці | 4113 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств | 4114 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інший сукупний дохід | 4116 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Розподіл прибутку : Виплати власникам (дивіденди) | 4200 | - | - | - | - | - | - | - | - |

| | | | | | | | | | |
|--|------|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу | 4205 | - | - | - | - | - | - | - | - |
|--|------|---|---|---|---|---|---|---|---|

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 6 МІСЯЦІВ 2023 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)

(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

| Стаття | Код рядка | Зареєстрований (пайовий) капітал | Капіталу у дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Неоплачений капітал | Вилучений капітал | Всього |
|---|-----------|----------------------------------|----------------------|--------------------|-------------------|---|---------------------|-------------------|----------------|
| Відрахування до резервного капіталу | 4210 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства | 4215 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів | 4220 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення | 4225 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Внески учасників: Внески до капіталу | 4240 | 120 400 | - | - | - | - | - | - | 120 400 |

| | | | | | | | | | |
|--|-------------|----------------|---|---|-----------|---------------|---|---|----------------|
| Погашення заборгованості з капіталу | 4245 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вилучення капіталу: | | | | | | | | | |
| Викуп акцій (часток) | 4260 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Перепродаж викуплених акцій (часток) | 4265 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Анулювання викуплених акцій (часток) | 4270 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вилучення частки в капіталі | 4275 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Зменшення номінальної вартості акцій | 4280 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інші зміни в капіталі | 4290 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві | 4291 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Разом змін в капіталі | 4295 | 120 400 | - | - | - | 17 341 | - | - | 137 741 |
| Залишок на 30 червня 2023 року | 4300 | 195 400 | - | - | 99 | 45 353 | - | - | 240 852 |

1. Загальна інформація

Товариство було засновано згідно із законодавством України 07 жовтня 2015 року (запис в Єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб-підприємців №10681020000040904).

Форма власності - приватна.

Середня кількість працівників Товариства за 6 місяці 2024 року становила 62 осіб (за 6 місяці 2023 року 12 осіб).

Юридична адреса та місцезнаходження Товариства: 03026, Україна, м. Київ, вул. Столичне шосе, будинок 103, корп.1 , поверх 13, офіс 1307.

Засновниками Товариства є:

| Учасник | Частка, % | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|---|------------------|-------------------|-------------------|
| Товариство з обмеженою відповідальністю «НоваПей» | 100% | 195 400 | 195 400 |
| Разом | 100% | 195 400 | 75 000 |

Кінцеві бенефіціарні власники Товариства є: Володимир Поперешнюк та В'ячеслав Климов.

Основним напрямком діяльності Товариства є надання фінансових послуг, а саме надання коштів у позику, у т.ч. і на умовах фінансового кредиту.

Розрахунок та сплата податку на прибуток Товариством здійснюється за базовою ставкою по місцю реєстрації, в ГУ ДПС у м. Києві ДПІ у Голосіївському районі.

2. Операційне середовище, ризики та економічні умови

Товариство здійснює свою діяльність в Україні. Економіка України є відкритою, недиверсифікованою та вважається ринковою з ознаками перехідної, має критичну залежність від світових цін на сировинні товари та низьку ліквідність на міжнародному ринку капіталу.

Незважаючи на війну, економіка України надалі відновлюється. Так, у I кварталі 2024 року реальний ВВП України продовжував зростати. Цьому й надалі сприяв високий рівень адаптивності підприємств і населення до діяльності в умовах воєнного часу. Економіку підтримують значні бюджетні витрати на оборону та соціальний захист громадян.

Економічне зростання могло б бути жвавішим, однак через невизначеність із надходженням міжнародної допомоги уряд обережно витрачав бюджетні кошти в I кварталі. Це позначилося на економіці загалом – темпи відновлення загальмували, а показники ВВП на початку року виявилися дещо гіршими, ніж очікувалось.

Із середини березня допомога від міжнародних партнерів активізувалася. Україна отримала значні суми коштів від ЄС, Канади, МВФ та Світового банку. Водночас ЄС ухвалив довгострокову програму підтримки України на 2024–2027 роки обсягом 50 млрд євро. Крім того, США остаточно затвердили бюджет підтримки України на цей рік. Були й інші гарні новини. Зокрема, попри атаки росії, надалі функціонує морський коридор, яким український бізнес експортує продовольство та продукцію металургії.

Водночас реалізувалися й ризики. Так, ракетні атаки росіян спричинили значні руйнування об'єктів критичної інфраструктури навесні, передусім енергетичного сектору. Відновити всі ці об'єкти в короткі строки неможливо, а наявні генеруючі потужності потребують планових ремонтів. Тому спостерігатиметься періодичний дефіцит електроенергії в різних регіонах, що, звісно, обмежуватиме відновлення економіки.

Саме через втрати енергосектору НБУ погіршив прогноз зростання економіки на цей рік з 3,6% до 3%. Однак очікується, що в наступні роки економічне зростання пришвидшиться до 4–5%. Цьому сприятиме подальше пристосування бізнесу та населення до нових викликів, а також значні бюджетні стимули за збереження підтримки міжнародних партнерів.

Інфляція на початку року знижувалася швидше, ніж прогнозував НБУ. Зокрема, в березні зростання споживчих цін сповільнилося до 3,2% у річному вимірі. У квітні інфляція зберіглася на цьому ж рівні. Отже, попри війну, інфляція залишається доволі низькою.

Водночас серед вагомих чинників, які стримували інфляцію, залишалися й заходи уряду та НБУ. Зберігається, зокрема, мораторій уряду на підвищення тарифів на газ, тепло та гарячу воду. Зі свого боку НБУ підтримує контрольовану ситуацію

на валютному ринку, що обмежує зростання цін на широкий асортимент товарів з імпортною складовою.

За прогнозом НБУ, інфляція помірно пришвидшиться в наступні місяці та за підсумками року незначно перевищуватиме 8%. Це передусім спричинить вичерпання ефекту високих минулорічних врожаїв та, ймовірно, дещо нижчі врожаї нового сезону після минулорічних рекордів. Крім того, зберігатиметься негативний вплив війни на витрати бізнесу

Станом на 30 червня 2024 року офіційний обмінний курс гривні до долара США становив 40,5374 гривні за 1 долар США порівняно з 37,9824 гривні за 1 долар США станом на 31 грудня 2023 року.

Загалом умови роботи фінансових установ залишаються складними: війна затягується, а росія надалі застосовує тактику терору. Масштабні обстріли населених пунктів та руйнування інфраструктури посилюють ризики для економіки та фінансової стабільності. Попри це, фінансовий сектор працює безперебійно: платежі здійснюються своєчасно, а клієнти мають безперешкодний доступ до власних коштів. Щоб забезпечити фінансову стабільність у надскладних умовах воєнного часу, потрібні злагоджені зусилля та тісна координація дій усіх учасників фінансового ринку: банків, небанківських фінансових установ, Національного банку та інших регуляторів ринку, а також дієва підтримка органів державної влади.

Ситуація залишається дуже мінливою, а перспективи надзвичайно невизначеними. Економічні наслідки вже дуже серйозні. Уряд запровадив відповідні надзвичайні заходи для стабілізації ринків та економіки, але країна стикається з великим дефіцитом фіскального та зовнішнього фінансування. Українська влада продовжує обслуговувати свої зовнішні боргові зобов'язання, а платіжна система країни продовжує працювати, банки відкриті та здебільшого ліквідні. Міжнародні організації, а також окремі країни та благодійні організації надали Україні фінансування, пожертвування та матеріальну підтримку.

Остаточне вирішення та наслідки цих подій важко передбачити, але вони можуть мати подальший серйозний вплив на українську економіку та бізнес Товариства.

Керівництво продовжує докладати зусиль для виявлення та пом'якшення впливу на Товариство .

Однак існують фактори, поза сферою його відому чи контролю, зокрема про тривалість та серйозність військових дій, а також подальші дії уряду та дипломатії, що підвищують невизначеність щодо оцінки Товариством суми очікуваного відшкодування іншої поточної дебіторської заборгованості.

Керівництво стежить за розвитком поточної ситуації і, за необхідності, наскільки це можливо, вживає заходів для мінімізації будь-яких негативних наслідків.

3. Безперервність діяльності

Дана скорочена проміжна фінансова звітність підготовлена у відповідності до принципу безперервності діяльності, що має на увазі реалізацію активів та виконання зобов'язань у ході нормальної діяльності. Дана скорочена проміжна фінансова звітність не містить коригувань, які були б необхідними, якби Товариство не було здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Товариство має достатні чисті грошові надходження та здатне виконувати свої зобов'язання в осяжному майбутньому. Протягом 2023 року Товариство показало сталі показники зростання діяльності. Прогнози на 2024 рік зроблено з використанням принципу розумної обережності на основі даних, наявних на дату затвердження скороченої проміжної фінансової звітності, у відповідності до заходів, які були реалізовані або плануються керівництвом.

На думку керівництва Товариства, підготовка скороченої фінансової звітності на основі припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватною з огляду на такі фактори та заходи, вжиті у відповідь на ці проблеми:

- Товариство не порушувало жодних фінансових умов впродовж звітного періоду та після звітної дати.
- Фінансова інформація про Товариство свідчить, що воно має стабільне перевищення оборотних активів над короткостроковими зобов'язаннями і позитивні показники позиції ліквідності у першому півріччі 2024 року. На

підставі прогнозів керівництва на 2024 рік Товариство передбачає, що отримані кошти повністю покривають понесені витрати.

- Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності та до дати випуску активи Товариства не були пошкоджені.
- Протягом періоду після звітної дати і станом на дату підготовки фінансової звітності Товариство продовжує провадити свою операційну діяльність, йому вдається забезпечити своєчасне надходження коштів від позичальників та послідовно виконувати свої договірні зобов'язання перед контрагентами.

Щоб проаналізувати вплив ризику недоотримання доходів через військові дії та здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, керівництво підготувало актуалізований фінансовий прогноз на період до 01 серпня 2025 року, який показує, що Товариство має достатні чисті грошові надходження та здатне виконувати свої зобов'язання в осяжному майбутньому. Прогноз зроблено з використанням принципу розумної обережності на основі даних, наявних на дату затвердження скороченої проміжної фінансової звітності, у відповідності до заходів, які були реалізовані або плануються керівництвом.

Однак подальший розвиток воєнних дій, включаючи їх масштаби, інтенсивність або потенційні терміни припинення цих дій, є невизначеними. Непередбачуваність подальшого розвитку війни та її потенційно великий масштаб представляють суттєву невизначеність, яка може ставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, Товариство 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 Товариства достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом принаймні наступних дванадцяти місяців з дати затвердження цієї скороченої проміжної фінансової звітності. Керівництво продовжить відстежувати потенційний вплив і вживатиме всіх можливих заходів для мінімізації будь-яких наслідків.

4. Основа підготовки фінансової звітності

4.1 Заява про відповідність

Ця скорочена проміжна фінансова звітність за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2024 року, була підготовлена відповідно до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність». Вона не містить всіх приміток та інформації, що вимагаються від річної фінансової звітності, та повинна розглядатися у сукупності з фінансовою звітністю Товариства станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, підготовленою відповідно до МСФЗ.

4.2 Функціональна валюта та валюта подання фінансової звітності

Функціональна валюта та валюта подання даної скороченої проміжної фінансової звітності Товариства – українська гривня. Суми виражені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

4.3 Основа підготовки фінансової звітності

Ця скорочена проміжна фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості.

Згідно з міжнародним стандартом бухгалтерського обліку 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», застосування якого базується на професійному судженні, управлінський персонал Товариства прийняв рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 6 місяців 2024 року, обґрунтувавши свою позицію наступним.

Зокрема, проаналізувавши критерії, які характеризують показник 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.

Враховуючи офіційні дані Державної служби статистики України, кумулятивний рівень інфляції за трирічний період, включаючи 2021, 2022 та 2023 роки, склав 41,7 %.

Це надало впевненості управлінському персоналу Товариства у відсутності передумов для проведення перерахунку скороченої проміжної фінансової звітності згідно з МСБО 29 за 6 місяців 2024 року.

5. Суттєві положення облікової політики

5.1 Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні скороченої проміжної фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку скорочену проміжну 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 Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

5.2 Методи подання інформації у фінансових звітах

Перелік та назви форм скороченої проміжної фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим МСБО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

Згідно МСБО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі «функції витрат»

або «собівартості реалізації», згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

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

Інформація в примітках, яка показує деталізацію статей фінансової звітності, може включати рекласифікації, що пов'язані зі зміною форми представлення минулого року. Дані рекласифікації стосуються змін лише в рамках однієї статті. Зміни сум статей фінансової звітності описуються додатково.

5.3 Виправлення помилок

Товариство виправляє суттєві помилки попереднього періоду ретроспективно в першому комплекті фінансових звітів, затверджених до випуску після їх виявлення шляхом:

- перерахування порівняльних сум за відображений попередній період, в якому відбулася помилка;
- перерахування залишків активів, зобов'язань та власного капіталу на початок періоду за самий перший з відображених попередніх періодів, якщо помилка відбулася до першого з відображених попередніх періодів.

Товариство розкриває таку інформацію про помилки попередніх періодів:

- характер помилки попереднього періоду;
- суму виправлення за кожний відображений попередній період, наскільки можливо:
 - статті фінансових звітів, на які вона впливає;
 - суму вправлення на початок самого першого з відображених попередніх періодів;

- у випадку, якщо ретроспективне перерахування неможливе для певного попереднього періоду, обставини, що привели до існування такої умови та опис того, як та коли виправлено помилку.

5.4 Інформація про зміни в облікових політиках

При здійсненні операцій, настання подій або умов, охоплених Концептуальною основною фінансовою звітністю, МСФЗ та МСБО, а також Тлумачень, Товариство керується безпосередньо зазначеними положеннями, чинними на дату здійснення операції.

У випадку відсутності стандарту або тлумачення, які конкретно застосовуються до операції, іншої події або умови, Товариство застосовує професійне судження під час розробки та застосування нового положення облікової політики.

Товариство вносить зміни до облікової політики у випадках, якщо:

- такі зміни вимагаються стандартами або тлумаченнями;
- такі зміни призводять до того, що фінансові звіти надають достовірнішу та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки Товариства.

Не вважаються змінами в обліковій політиці:

- застосування облікової політики до операцій, інших подій або умов, що відрізняються за сутністю від тих, що відбувалися раніше;
- застосування нової облікової політики до операцій, інших подій або умов, які не відбувалися раніше або були несуттєвими.

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

5.5 Нематеріальні активи

Товариство визнає нематеріальними активами немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від Товариства і

використовуються Товариством протягом періоду більше 1 року (операційного циклу, якщо останній триває більше 1 року).

Товариство приймає на баланс нематеріальні активи за собівартістю, яка включає в себе вартість придбання і витрати пов'язані з доведенням нематеріальних активів до експлуатації.

Подальші витрати на нематеріальний актив збільшують собівартість нематеріального активу, якщо:

- існує ймовірність того, що ці витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигід, які перевищать його початковий оцінений рівень ефективності;
- ці витрати можна достовірно оцінити та віднести до відповідного активу.

Подальші витрати на нематеріальний актив необхідні для підтримки спочатку оціненої ефективності активу визнаються витратами періоду.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації не підлягають амортизації. Згідно з МСБО 36, Товариство перевіряє зменшення корисності таких нематеріальних активів щорічно, кожного разу, коли є ознака можливого зменшення корисності нематеріального активу.

Амортизація здійснюється прямолінійним методом та ґрунтується на індивідуально встановлених строках корисного використання для кожного об'єкту нематеріальних активів, але не більше 10 років.

5.6 Основні засоби

Об'єкти основних засобів, після первісного визнання активом, обліковуються та відображаються у фінансовій звітності, за собівартістю мінус:

- накопичена амортизація;
- накопичені збитки від зменшення корисності.

Амортизація по основних засобах нараховується за прямолінійним методом протягом передбачуваного строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку та збитку. Амортизація основного засобу нараховується з дати, коли він стає придатним для використання, тобто коли від доставлений до місця

розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом (по МСБО 16).

Амортизація ґрунтується на таких мінімальних строках корисного використання:

| № з/п | Групи | Мінімально допустимі строки корисного використання, років |
|-------|---|---|
| 1 | група 1 - земельні ділянки | - |
| 2 | група 2 - капітальні витрати на поліпшення земель, не пов'язані з будівництвом | 15 |
| 3 | група 3: будівлі споруди передавальні пристрої | 20 15 10 |
| 4 | група 4 - машини та обладнання | 5 |
| | З них: електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації | 2 |
| 5 | група 5 - транспортні засоби | 5 |
| 6 | група 6 - інструменти, прилади, інвентар, меблі | 4 |
| 7 | група 7 – тварини | 6 |
| 8 | група 8 - багаторічні насадження | 10 |
| 9 | група 9 - інші основні засоби | 12 |
| 10 | група 10 - бібліотечні фонди | - |
| 11 | група 11 - малоцінні необоротні матеріальні активи | - |
| 12 | група 12 - тимчасові (нетитульні) споруди | 5 |
| 13 | група 13 - природні ресурси | - |
| 14 | група 14 - інвентарна тара | 6 |
| 15 | група 15 - предмети прокату | 5 |
| 16 | група 16 - довгострокові біологічні активи | 7 |

Терміни корисного використання можуть бути змінені у момент визнання матеріальних активів об'єктами основних засобів у сторону збільшення на підставі рішення постійно діючої комісії, якщо Товариство передбачає отримання економічних вигід від використання таких об'єктів у строки, що перевищують мінімально встановлені у цьому пункті.

Знецінення основних засобів

На кожен звітну дату, Товариство переглядає балансову вартість своїх основних засобів для виявлення ознак знецінення з дотриманням наступних процедур:

- проводиться перегляд технічного стану об'єктів з метою виявлення факторів знецінення;
- якщо існують показники будь-якого знецінення, сума очікуваного відновлення таких активів розраховується для визначення розміру збитків від знецінення, якщо такі є. У разі неможливості визначення розміру збитків від знецінення окремого активу Товариство визначає суму визначеного знецінення генеруючої одиниці, до якої належить актив.

Сума очікуваного відшкодування вища з двох оцінок: чиста ціна продажу та цінність використання активу. При розрахунку вартості активу при використанні, очікувані майбутні грошові потоки дисконтуються до їх поточної вартості з використанням ставки дисконтування до оподаткування, яка відображає поточні оцінки ринку тимчасової вартості грошей і ризику, пов'язані з активами.

Якщо, відповідно до оцінок, кількість очікуваного відшкодування активів (або генеруючої одиниці) менша, ніж його балансова вартість, балансова вартість активу (або генеруючої одиниці) зменшується до суми очікуваного відшкодування. Збитки від знецінення визнаються як витрати безпосередньо у звіті про сукупний дохід.

5.7 Фінансові інструменти

Товариство здійснює облік фінансових активів згідно положень МСБО 9 «Фінансові інструменти».

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- фінансові активи як такі, що надалі оцінюються за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою вартістю.

За винятком торговельної дебіторської заборгованості в межах пункту 5.1.3 МСБО 9 (при первісному визнанні Товариство оцінює торговельну дебіторську заборгованість за ціною операції, якщо вона не містить значного компоненту фінансування згідно з МСФЗ 15), Товариство під час первісного визнання оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Якщо справедлива вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання при первісному визнанні відрізняється від ціни операції, то, якщо така справедлива вартість підтверджується ціною котирування на активному ринку на ідентичний актив (тобто вхідними даними 1-го рівня) або базується на техніці оцінки, при якій використовуються тільки дані спостережних ринків, Товариство визнає різницю між справедливою вартістю при первісному визнанні та ціною операції як прибуток або збиток. До витрат на операцію Товариство не включає витрати пов'язані із розрахунково касовим обслуговуванням.

5.7.1 Фінансові активи

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що надалі оцінюються за амортизованою собівартістю, справедливою вартістю через інший сукупний дохід або справедливою вартістю через прибуток або збиток, на основі обох таких критеріїв:

а) бізнес-моделі суб'єкта господарювання з управління фінансовими активами;
та

б) установленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

а) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків; і

б) договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

а) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і

б) договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Основна сума — це справедлива вартість фінансового активу при первісному визнанні.

У Примітці 6 викладені важливі судження, використані Товариством при визнанні бізнес-моделей для своїх фінансових активів.

Проценти складаються з компенсації за часову вартість грошей, за кредитний ризик, пов'язаний із заборгованістю за основною сумою протягом певного періоду, а також за інші основні ризики кредитування та витрати, а також із маржі прибутку.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Однак, суб'єкт

господарювання може на власний розсуд прийняти під час первісного визнання певних інвестицій в інструменти власного капіталу, які в іншому випадку оцінювалися б за справедливою вартістю через прибуток або збиток, безвідкличне рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході.

Визнання очікуваних кредитних збитків

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних *кредитних збитків* за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, для дебіторської заборгованості за орендою, за договірним активом або за зобов'язанням із кредитування, і за договором фінансової гарантії, до якого застосовуються вимоги щодо зменшення корисності.

Товариство застосовує вимоги щодо зменшення корисності для визнання та оцінки резерву під збитки за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід згідно з пунктом 4.1.2А МСФЗ 9. Проте резерв під збитки визнається в іншому сукупному доході й не зменшує балансової вартості фінансового активу, зазначеної у звіті про фінансовий стан.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Мета встановлення вимог щодо зменшення корисності полягає у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії за всіма фінансовими інструментами, за якими відбулося значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання (незалежно від того, чи він оцінюється на індивідуальній, чи на груповій основі) з урахуванням усієї обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, включаючи прогнозу інформацію.

Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то Товариство оцінює

резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам.

У випадку зобов'язань із кредитування та договорів фінансової гарантії дата, з якої Товариство стає стороною безвідкличного зобов'язання, вважається датою первісного визнання в цілях застосування вимог щодо зменшення корисності.

Якщо Товариство оцінило у попередньому звітному періоді резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, але станом на поточну звітну дату з'ясувало, що критерії більше не виконуються, то Товариство оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам станом на поточну звітну дату.

Товариство визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності), що є необхідною для коригування резерву під збитки станом на звітну дату, до суми, яка має бути визнана згідно з МСФЗ 9, як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку.

Товариство завжди оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії, для:

а) торговельної дебіторської заборгованості або договірних активів, що є наслідком операцій у межах сфери застосування МСФЗ 15, і при цьому:

i) не містять значного компоненту фінансування згідно з МСФЗ 15 (або якщо суб'єкт господарювання застосовує практичний прийом згідно з пунктом 63 МСФЗ 15); або

ii) містять значний компонент фінансування згідно з МСФЗ 15, якщо суб'єкт господарювання зробив у своїй обліковій політиці вибір на користь оцінки резерву під збитки у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії. Така облікова політика застосовується до всієї торговельної дебіторської заборгованості або всіх договірних активів такого роду.

Товариство оцінює очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом у спосіб, що відображає:

- а) об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;
- б) часову вартість грошей;
- в) обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

Визнання фінансових активів припиняється, якщо термін договірних прав на грошові потоки від фінансових активів закінчується, або Товариство передає всі істотні ризики і вигоди від володіння активами.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з інших короткострокових високоліквідних інвестицій з первісним строком не більше трьох місяців. Грошові кошти та їх еквіваленти відображаються за амортизованою вартістю, оскільки (і) вони утримуються для отримання передбачених договором грошових потоків і ці грошові потоки являють собою виключно виплати основної суми боргу та процентів та (ii) вони не віднесені у категорію оцінки за справедливою вартістю через прибуток чи збиток.

Дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість спочатку визнаються за справедливою вартістю, а в подальшому обліковуються за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної процентної ставки.

5.7.2 Фінансові зобов'язання

Всі фінансові зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю з урахуванням безпосередньо пов'язаних операційних витрат, у випадку кредитів та позик.

Фінансові зобов'язання Товариства включають торгову та іншу кредиторську заборгованість.

Подальша оцінка фінансових зобов'язань здійснюється за амортизованою собівартістю.

Товариство виключає фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) зі свого звіту про фінансовий стан тоді й лише тоді, коли воно погашається: тобто тоді, коли зобов'язання, передбачене договором, виконано або анульовано, або коли сплив термін його виконання.

5.8 Зобов'язання

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

5.9 Забезпечення

Забезпечення визнаються, якщо Товариство має існуюче зобов'язання, що виникло в результаті минулих подій, погашення яких призведе до відтоку економічних вигід, і які можна оцінити в грошовому вираженні з достатнім ступенем надійності. Забезпечення оцінюються виходячи з кращої оцінки керівництвом витрат, необхідних для врегулювання існуючих зобов'язань на звітну дату. Товариство створює забезпечення під сумнівну дебіторську заборгованість та під невикористані відпустки.

5.10 Виплати працівникам

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

5.11 Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні. Такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

5.12 Визнання доходів

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Товариство отримає економічні вигоди, та доходи можуть бути достовірно визначені. Для визнання доходів у фінансовій звітності необхідне дотримання наступних критеріїв:

За борговими фінансовими інструментами, процентні доходи чи витрати визнаються за ефективною ставкою відсотка, що є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні виплати та надходження протягом очікуваного строку існування фінансового інструмента чи більш короткого періоду, де це доречно, до валової балансової вартості фінансового активу чи амортизованої вартості фінансового зобов'язання.

При розрахунку ефективної ставки відсотка враховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом та всі винагороди та (або) додаткові витрати, які безпосередньо пов'язані з фінансовим інструментом та є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка.

При розрахунку ефективної ставки відсотка з врахуванням кредитного ризику враховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом та всі винагороди та (або) додаткові витрати, які безпосередньо пов'язані з фінансовим інструментом та є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, та очікувані кредитні збитки. Ефективна ставка відсотка, скоригована з використанням кредитного ризику, застосовуються для визнання процентних доходів за первісно знеціненими фінансовими активами.

5.13 Визнання витрат

Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів, або збільшення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу Товариства (за винятком зменшення капіталу в наслідок його вилучення або розподілу власниками), за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витрати визнаються витратами певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені.

5.14 Податок на прибуток

Податок на прибуток за звітний період складається з поточного податку на прибуток підприємств та відстроченого податку на прибуток. Поточний податок на прибуток та відстрочений податок на прибуток відображаються як витрати або доходи, крім випадків, коли податок на прибуток, нарахований в результаті господарських операцій, відображається безпосередньо у власному капіталі.

Відстрочений податок на прибуток відображає чистий вплив на оподаткування тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань, що використовується для цілей підготовки фінансової звітності, та сум, що використовуються для цілей розрахунку податку на прибуток.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання оцінюються із застосуванням ставок оподаткування, що, як очікується, будуть застосовані до оподатковуваного прибутку у звітні періоди, в які ці тимчасові різниці, як очікується, будуть відшкодовані або погашені. Оцінка відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань відображає податкові наслідки, які матимуть місце залежно від способу, в який підприємство очікує відшкодувати балансову вартість активу або погасити зобов'язання на звітну дату.

Відстрочені податкові активи визнаються, якщо існує ймовірність отримання у майбутньому оподатковуваного прибутку, по відношенню до якого можуть бути використані відстрочені податкові активи. Товариство переглядає невизнані

відстрочені податкові активи та балансову вартість відстрочених податкових активів на кожен звітний період. Товариство визнає раніше невизнані відстрочені податкові активи, якщо існує ймовірність того, що отриманий у майбутньому оподатковуваний прибуток дозволить відшкодувати відстрочений податковий актив. Товариство зменшує балансову вартість відстроченого податкового активу, якщо отримання оподаткованого прибутку, достатнього для відшкодування відстроченого податкового активу, більше не є ймовірним.

Ставка податку на прибуток в Україні становить 18%.

5.15 Податок на додану вартість

Товариство не є платником податку на додану вартість.

5.16 Перерахунок іноземних валют

Операції, деноміновані у іноземних валютах, спочатку перераховуються в українську гривню за курсом обміну валют Національного банку України, що діє на дату проведення операції. Монетарні активи й зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, перераховуються в українську гривню за курсом обміну валют Національного банку України на дату балансу. Курсові різниці, отримані в результаті такого перерахунку, визнаються у Звіті про сукупні доходи на нетто-основі.

Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, перераховуються за курсом обміну валют Національного банку України, що діяв на дату здійснення операції.

5.17 Оренда

Оренду класифікують на дату початку орендних відносин і надалі переглядають лише у разі модифікації договору оренди. Зміни в оціночних судженнях (наприклад, зміни у оцінці строку економічного використання чи ліквідаційної вартості базового активу) або зміни в обставинах (наприклад, невиконання орендарем своїх зобов'язань) не спричиняють необхідності переглядати класифікацію оренди.

Оренду класифікують як фінансову, якщо вона передбачає передавання майже усіх ризиків і вигід, пов'язаних із володінням базовим активом.

Оренду класифікують як операційну, якщо вона не передбачає передавання майже усіх ризиків і вигід, пов'язаних із володінням базовим активом.

Після укладання договору здійснюється його оцінка - чи має договір ознаки оренди згідно до МСФЗ 16. Договір загалом чи його окремі компоненти є договором оренди, якщо за цим договором передається право контролювати використання ідентифікованого активу упродовж визначеного періоду в обмін на відшкодування .

Товариство визнає та обліковує договір оренди як орендар, якщо виконуються усі три ключові положення:

- базовий актив є ідентифікованим
- товариство отримує економічні вигоди від використання базового активу
- товариство визначає спосіб використання

Товариство не визнає актив у формі права користування та зобов'язання з оренди у випадку короткострокової оренди (менше 12 місяців) та за умови що договір не буде пролонговано. Витрати за такими договорами визнаються в прибутках і збитках в момент нарахування даних витрат.

Товариство може не визнавати орендою договори у розумінні МСФЗ 16, у яких базовий актив має низьку вартість. Критерій для низької вартості активу затверджується окремим Наказом. Для цілей даного аналізу Товариство розглядає вартість нового подібного активу, а не активу в його теперішньому стані.

Якщо Товариство передає актив у суборенду або очікується, що зробить це, головний договір оренди не вважають орендою активу із низькою вартістю.

Якщо Товариство приймає рішення про невизнання активу у формі права користування та зобов'язання з оренди із-за його низької вартості, орендні платежі за такою орендою визнають як витрати поточного періоду.

На дату початку оренди зобов'язання з оренди оцінюють як теперішню (дисконтовану) вартість майбутніх орендних платежів, які ще не здійснено на цю дату.

Орендні платежі дисконтують із використанням процентної ставки, процентна ставка може бути визначена договором оренди. Якщо процентна ставка не визначена у договорі оренди, використовують ставку залучення додаткових позичкових коштів товариством (Вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України – дані НБУ). Товариство визначає дану ставку на дату початку орендних відносин як ставку, під яку може взяти кредит на аналогічний строк і з аналогічним забезпеченням, щоб придбати актив, що має вартість, аналогічну тій вартості, яку має актив в формі права користування в аналогічних економічних умовах.

Витрати на ремонти орендованих основних засобів

Товариство визнає витрати на ремонти орендованих основних засобів, якщо умовами договору оренди такі витрати здійснюються за рахунок орендаря.

Товариство здійснює капіталізацію витрат на ремонт орендованих основних засобів у випадку, якщо відбувається подія, зазначена у п. а) або одночасно події зазначені і в п. а) і в п. б):

- а) собівартість об'єкта можна достовірно оцінити;
- б) існує ймовірність збільшення майбутніх економічних вигід від використання такого об'єкту основних засобів.

Визнання витрат на ремонт орендованих основних засобів як об'єкта основних засобів здійснюється на підставі рішення керівника Товариства.

Витрати на капіталізацію ремонтів орендованих основних засобів підлягають амортизації. Товариство використовує прямолінійний метод нарахування амортизації витрат на капіталізацію ремонтів основних засобів.

Товариство починає амортизацію капіталізованих витрат на ремонти орендованих основних засобів у періоді, в якому орендований об'єкт основних засобів Товариство визнало придатним для використання у господарській діяльності, та припиняє амортизацію в момент припинення договору оренди.

Капіталізовані витрати на ремонт орендованих основних засобів Товариство відносить до групи 9.

Термін корисного використання для капіталізованих витрат на ремонти

орендованих основних засобів встановлюється відповідно строків амортизації, встановлених для групи 9 класифікації основних засобів, що застосовує Товариство.

Після припинення договору оренди основних засобів Товариство виключає зі складу активів капіталізовані витрати.

В разі припинення договору оренди до закінчення строку корисного використання, встановленого до об'єкту основних засобів, визнаного Товариством в результаті капіталізації витрат на ремонт орендованих основних засобів, частина собівартості, що залишилась незамортизованою на дату припинення договору оренди визнається Товариством витратами періоду.

5.18 Операції з пов'язаними сторонами

Для цілей цієї скороченої проміжної фінансової звітності відповідно до МСФЗ, Компанії вважаються пов'язаними, якщо одна зі сторін має можливість контролювати або суттєво впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони, у відповідності до МСФЗ 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони». При розгляді будь-яких відносин, які можуть бути визначені як операції з пов'язаними сторонами, необхідно брати до уваги зміст операції, а не тільки їх юридичну форму.

5.19 Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

5.20 Договори з надання фінансових послуг

Відносини з надання фінансових послуг з приводу фінансового кредиту між Товариством та Клієнтами визначаються на договірних засадах, шляхом укладання договорів про надання фінансових кредитів, які мають містити визначені законодавством умови, обов'язкові для такого виду договорів.

Розмір процентів та порядок їх сплати за договором фінансового кредиту визначаються в залежності від кредитного ризику, наданого забезпечення, попиту і пропозицій, які склалися на кредитному ринку, строку користування фінансовим кредитом, розміру облікової ставки та інших факторів.

Надання послуги фінансової поруки здійснюється шляхом укладення Договору поруки між Товариством та клієнтом. Договір укладається тільки в письмовій формі та визначає взаємні зобов'язання та відповідальність Товариства і Клієнта.

5.21 Порівняльна інформація

Там, де це доцільно, порівняльна інформація була скоригована для порівняльного представлення інформації в попередньому періоді.

5.22 Інформація за сегментами

Основними напрямками діяльності Товариства є надання фінансових послуг, а саме надання коштів у позику. Враховуючи це, Товариство не має додаткових сегментів, які потребують виділення у фінансовій звітності.

Такий підхід визначається тим, що основна діяльність Товариства сконцентрована у межах однієї сфери, а рішення про розподіл даних за сегментами було прийнято на підставі внутрішніх стратегічних та оперативних потреб Товариства.

6. Основні припущення, оцінки та судження

Підготовка скороченої проміжної фінансової звітності Товариства вимагає від керівництва суджень, оцінок і припущень, які впливають на відображені суми доходів, витрат, активів, зобов'язань і відповідних розкриттів. Окрім цих оцінок, керівництво також використовує професійні судження при застосуванні певних облікових політик. Оцінки і припущення, що використовуються, переглядаються керівництвом на постійній основі, з врахуванням минулого досвіду та інших чинників, таких як очікування щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими на момент підготовки скороченої проміжної фінансової звітності. Судження, які мають найбільш істотний вплив на суми, відображені у скороченій проміжній фінансовій звітності, та оцінки, які можуть привести до

істотного коригування балансової вартості активів та зобов'язань в майбутньому полягають в наступному:

Строки корисного використання активів, що амортизується. Товариство переглядає терміни корисного використання в кінці кожного року і, якщо очікування відрізняються від попередніх оцінок, зміни відображаються як зміна облікової оцінки відповідно до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки». Ці оцінки можуть мати істотний вплив на балансову вартість активів, що амортизуються.

Знецінення нефінансових активів. На кожен дату складання фінансової звітності керівництво Товариства оцінює, чи є ознаки знецінення активів. У разі виявлення ознак знецінення, балансова вартість активу зменшується до суми очікуваного відшкодування. Сума очікуваного відшкодування - це більша з двох оцінок: справедлива вартість за вирахування витрат на продаж активу або його вартість використання. Сума зменшення визнається в звіті про прибутки і збитки в тому періоді, в якому було зазначено, це знецінення.

Оподаткування. Українське податкове законодавство може тлумачитися по-різному та змінюватися. Крім того, тлумачення податковими органами податкового законодавства стосовно операцій та діяльності Товариства може не співпадати з думкою керівництва. Як наслідок, податкові органи можуть подавати заяви про операції, а Товариство може стягувати додаткові штрафи та відсотки, які можуть бути суттєвими. Періоди залишаються відкритими для перевірки податковими органами за податковими зобов'язаннями протягом трьох календарних років, що передують рік перегляду. За певних обставин податкові перевірки можуть покривати довші періоди. Станом на початок та на кінець звітного періоду Керівництво вважає, що тлумачення відповідного законодавства є доцільним, і, ймовірно, податкова позиція Товариства є стабільною.

Визнання відстрочених податкових активів. Судження Керівництва є необхідним для розрахунку податкових відрахувань. Відстрочені податкові активи визнаються в тій мірі, в якій їх можливо використати. Використання

відстрочених податкових активів залежить від того, чи може бути отримано в достатній мірі доходу до оподаткування. Різні фактори використовуються для оцінки імовірності майбутнього використання відстрочених податкових активів, включаючи минулі операційні результати, операційний план, закінчення термінів перенесення податкових збитків та стратегії податкового планування. Якщо фактичні результати відрізняються від цих оцінок або якщо ці оцінки коригуються в майбутніх періодах, існує негативний вплив на фінансовий стан, результати операцій та грошові потоки. У випадку, якщо оцінка майбутнього використання вказує на зменшення балансової вартості відстрочених податкових активів, дана сума визнається у складі прибутку або збитку.

Оцінка очікуваних кредитних збитків

Оцінка очікуваних кредитних збитків – це суттєва оцінка, яка передбачає визначення методології оцінки, моделей та вхідних параметрів. Методологія оцінки очікуваних кредитних збитків докладно описана у Примітці 5. Наступні компоненти мають значний вплив на оціночний резерв під кредитні збитки: визначення дефолту, значне підвищення кредитного ризику, ймовірність дефолту, заборгованість на момент дефолту і розмір збитку в разі дефолту, а також моделі макроекономічних сценаріїв. Товариство регулярно аналізує та перевіряє коректність моделей і вхідних параметрів для зменшення різниці між оцінкою очікуваного кредитного збитку та фактичним кредитним збитком.

Оцінка бізнес-моделі. Фінансові активи класифікуються на основі бізнес-моделі. У ході оцінки бізнес-моделі керівництво застосувало судження для визначення рівня агрегування і портфелів фінансових інструментів. У процесі оцінки операцій продажу Товариство аналізує їхню регулярність у минулих періодах, строки та вартість, причини продажу та очікування щодо діяльності з продажу у майбутньому. Вважається, що операції продажу фінансового активу, що очікуються лише у випадку стресового сценарію або у відповідь на поодинокі події, яка знаходиться поза межами контролю Товариства, не є повторюваною і не може бути прогнозована Товариством, вважаються невластивими меті бізнес-моделі і не впливають на класифікацію відповідних фінансових активів. Також

операції продажу, націлені на мінімізацію потенційних збитків внаслідок погіршення якості обслуговування кредиту, відповідають бізнес-моделі, за якою інструмент утримується в портфелі для отримання потоків грошових коштів. Інші операції продажу до настання строку погашення, не пов'язані з діяльністю з управління кредитним ризиком, також відповідають бізнес-моделі, за якою інструмент утримується в портфелі для отримання потоків грошових коштів, за умови, якщо вони не є регулярними або мають незначну вартість як по окремо, так і в сукупності.

Бізнес-модель «утримання для отримання грошових потоків і продажу» означає, що активи утримуються для отримання грошових потоків, але продаж активів є невід'ємною складовою досягнення цілі бізнес-моделі, такої як управління потребами ліквідності, досягнення конкретної доходності або приведення строку фінансових активів у відповідність до строку зобов'язань, за рахунок яких фінансуються ці активи.

Залишкова категорія включає портфелі фінансових активів, які управляються з метою реалізації грошових потоків, у першу чергу, через продажі, що використовуються для отримання прибутку. Ця бізнес-модель часто пов'язана з отриманням передбачених договором грошових потоків.

Оцінка грошових потоків на відповідність критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів (SPPI). Для визначення відповідності грошових потоків від фінансового активу критерію виключно виплат основної суми боргу і процентів необхідне застосування судження.

Юридичні претензії. Товариство застосовує суттєві судження при оцінці та відображенні резервів та ризиків непередбачених зобов'язань, пов'язаних із судовими процесами та іншими несплаченими вимогами, які вирішуються шляхом переговорів, посередництва, арбітражу чи державного регулювання, а також інших умовних зобов'язань. Судження використовується при оцінці ймовірності претензії до Товариства чи зобов'язань, а також при визначенні розміру остаточного розрахунку. Через невизначеність, що властива процесу оцінки, фактичні витрати можуть відрізнятися від початкової оцінки резерву. Ці

оцінки можуть бути змінені, оскільки нова інформація стає доступною. Перегляд таких оцінок може суттєво вплинути на майбутні операційні результати.

7. Прийняття нових або переглянутих стандартів та тлумачень Нові та переглянуті стандарти, які застосовуються у поточному році

У поточному році Товариство застосувало низку поправок до стандартів МСФЗ та тлумачень, виданих Радою з МСБО, що набули чинності для періоду за рік, що починається 1 січня 2024 року, або пізніше.

- Поправки до МСБО (IAS) 1 – «Класифікація зобов'язань як короткострокових або довгострокових»
- Поправки до МСБО (IAS) 1 – «Довгострокові зобов'язання з ковенантами»
- Поправки до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 – «Договори фінансування постачальників»
- Поправки до МСФЗ (IFRS) 16 – Зобов'язання з оренди та продаж зі зворотною орендою

Товариство достроково не застосовувало жодних інших стандартів, роз'яснень або поправок, які були випущені, але ще не вступили в силу.

Нові і переглянуті МСФЗ випущені, але які ще не набули чинності.

На дату затвердження цієї скороченої проміжної фінансової звітності до випуску Товариство не застосовувало жоден з наведених нових або переглянутих стандартів які були випущені, але ще не вступили в силу:

| Стандарти та Інтерпретації | Дата набрання чинності |
|--|---|
| Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 – Продаж або внесок активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством | Перенесено на невизначений термін / Можливе дострокове застосування |
| Поправки до МСБО (IAS) 21 – «Відсутність можливості обміну» | 1 січня 2025 р. |
| Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 – Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів | 1 січня 2026 р. |
| МСФЗ (IFRS) 18 «Презентація та розкриття у фінансовій звітності» | 1 січня 2027 р. |

Управлінський персонал не очікує, що прийняття до застосування Стандартів, перелічених вище буде мати істотний вплив на фінансову звітність Товариства у майбутніх періодах.

8. Нематеріальні активи

У складі нематеріальних активів відбулись наступні зміни:

| | Інші НА |
|-------------------------------|----------------|
| Первісна вартість | |
| На 01 січня 2023 року | 561 |
| Надходження | 903 |
| Вибуття | - |
| На 31 грудня 2023 року | 1 464 |
| Надходження | 42 |
| Вибуття | (14) |
| На 30 червня 2024 року | 1 492 |
| Накопичена амортизація | |
| На 01 січня 2023 року | (28) |
| Нараховано амортизації за рік | (65) |
| Вибуття амортизації за рік | - |
| На 31 грудня 2023 року | (93) |
| Нараховано амортизації за рік | (57) |
| Вибуття амортизації за рік | 15 |
| На 30 червня 2024 року | (135) |
| Балансова вартість | |
| На 01 січня 2023 року | 533 |
| На 31 грудня 2023 року | 1 371 |
| На 30 червня 2024 року | 1 357 |

9. Основні засоби

У складі основних засобів відбулись наступні зміни:

| | Інші основні засоби |
|------------------------------|----------------------------|
| Первісна вартість | |
| На 01 січня 2023 року | 3 |
| Надходження | 503 |

| | |
|-------------------------------|--------------|
| Вибуття | - |
| На 31 грудня 2023 року | 506 |
| Надходження | 404 |
| Вибуття | - |
| На 30 червня 2024 року | 910 |
| Накопичена амортизація | |
| На 01 січня 2023 року | (3) |
| Нараховано амортизації за рік | (40) |
| Вибуття амортизації за рік | - |
| На 31 грудня 2023 року | (43) |
| Нараховано амортизації за рік | (89) |
| Вибуття амортизації за рік | - |
| На 30 червня 2024 року | (132) |
| Балансова вартість | |
| На 01 січня 2023 року | - |
| На 31 грудня 2023 року | 463 |
| На 30 червня 2024 року | 778 |

10. Довгострокова дебіторська заборгованість

| | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|--|---------------|--------------|
| Дебіторська заборгованість за виданими кредитами | 11 588 | 8 865 |
| Очікувані кредитні збитки | (264) | (705) |
| | 11 324 | 8 160 |

11. Інша поточна дебіторська заборгованість

| | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|--|----------------|----------------|
| Дебіторська заборгованість за виданими кредитами | 383 188 | 383 946 |
| Інша дебіторська заборгованість | 7 490 | 7 888 |
| Очікувані кредитні збитки за виданими кредитами | (32 980) | (20 331) |
| | 357 698 | 371 503 |

12. Грошові кошти

| | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Грошові кошти на рахунках в банках | 183 643 | 40 064 |
| | 183 643 | 40 064 |

Структура грошових коштів в розрізі валют є наступною:

| | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|-----|-------------------|-------------------|
| UAH | 183 643 | 40 064 |
| | 183 643 | 40 064 |

За період, що закінчився 30 червня 2024 та 30 червня 2023 років статті «Інші надходження» та «Інші витрачання» Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), представлені наступним чином:

| | за 6 місяців 2024 року | за 6 місяців 2023 року |
|--------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Інші надходження (рядок 3095) | | |
| Надходження від продажу облігацій | 369 974 | 100 000 |
| Надходження за договорами РЕПО | 392 250 | 29 900 |
| Надходження від отримання позик | 45 000 | - |
| Інші надходження | 4 613 | 1 285 |
| | 811 837 | 131 185 |
| Інші витрачання (рядок 3190) | | |
| Витрачання на викуп облігацій | 300 000 | 100 000 |
| Витрачання за договорами РЕПО | 320 811 | 900 |
| Витрачання на погашення позик | 70 000 | 120 400 |
| Витрачання на сплату відсотків | 22 192 | 6 476 |
| Інші витрачання | 571 | 16 |
| | 713 574 | 227 792 |

13.Власний капітал

Власний капітал Товариства має наступну структуру:

| | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|---|-------------------|-------------------|
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 195 400 | 195 400 |
| Резервний капітал | 99 | 99 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 103 772 | 68 351 |
| | 299 271 | 263 850 |

Формування, структура та обсяг Статутного капіталу відповідає вимогам чинного законодавства.

Частки учасників розподіляються наступним чином:

| Учасник | Частка, % | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|---|-------------|----------------|----------------|
| Товариство з обмеженою відповідальністю «НоваПей» | 100% | 195 400 | 195 400 |
| Разом | 100% | 195 400 | 195 400 |

14. Короткострокові кредити

| | Відсоткова ставка | Дата погашення | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|-----------------------|-------------------|----------------|---------------|---------------|
| Банк Кредит Дніпро АТ | 17,00% | 04.11.2024 | 5 000 | - |
| БАНК ПІВДЕННИЙ ПАТ | 16,00% | 13.12.2024 | 5 000 | 35 000 |
| | | | 10 000 | 35 000 |

Станом на 30 червня 2024 року пов'язана сторона є поручителем за банківським кредитом в розмірі 350 000 тис. грн. Станом на 30 червня 2023 року порука по кредитним договорам відсутня.

Станом на початок та на кінець звітного періоду кредити не мали забезпечення.

15. Інші поточні зобов'язання

| | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|---|----------------|----------------|
| Зобов'язання за договорами РЕПО | 179 818 | 108 379 |
| Зобов'язання за облігаціями | 90 377 | 21 328 |
| Зобов'язання за нарахованими відсотками | 4 639 | 2 692 |
| Інші поточні зобов'язання | 360 | 198 |
| | 275 194 | 132 597 |

Зобов'язання за договорами РЕПО та нараховані відсотки за договорами РЕПО представляють собою угоду продажу цінного паперу із зобов'язанням зворотного викупу через певний термін за заздалегідь визначеною в цій угоді ціною. В ціну викупу включаються дохідність по таким облігаціям, відсоткова ставка яких не перевищує 20%. Термін погашення таких договорів не перевищує 1 року.

Станом на 30 червня 2024 року випущено облігації серії А, В, С, D, Е, та F загальним обсягом випуску 600 000 штук та номінальною вартістю облігації – 1 000 гривень, з яких 331 134 штук не були викуплені (станом на 31 грудня 2023 випущено облігації серії А, В та С загальним обсягом випуску 300 000 штук та номінальною вартістю облігації – 1 000 гривень, з яких 170 835 штук не були викуплені).

Облігації серії А іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні, емісія відбулася в квітні 2023 року. Обсяг випущених облігацій складає 100 000 (сто тисяч) штук номінальною вартістю облігації 1 000,00 (одна тисяча) гривень. Дата погашення облігацій 14 квітня 2026 року.

Облігації серії В іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні, емісія відбулася в липні 2023 року. Обсяг випущених облігацій складає 100 000 (сто тисяч) штук номінальною вартістю облігації 1 000,00 (одна тисяча) гривень. Дата погашення облігацій 26 липня 2026 року.

7 серпня 2023 року відбувся початок публічної пропозиції облігацій серії С на АТ «ФОНДОВА БІРЖА «ПФТС». Облігації серії С іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні. Обсяг випущених облігацій складає 100 000 (сто тисяч) штук номінальною вартістю облігації 1 000,00 (одна тисяча) гривень. Дата погашення облігацій 19 вересня 2025 року, з правом пропозиції щодо зворотного викупу у вересні 2024 року.

Облігації серії D іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні, емісія відбулася в січні 2024 року. Обсяг випущених облігацій складає 100 000 (сто тисяч) штук номінальною вартістю облігації 1 000,00 (одна тисяча) гривень. Дата погашення облігацій 18 січня 2027 року.

Облігації серії E іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні, емісія відбулася в лютому 2024 року. Обсяг випущених облігацій складає 100 000 (сто тисяч) штук номінальною вартістю облігації 1 000,00 (одна тисяча) гривень. Дата погашення облігацій 18 лютого 2027 року.

Облігації серії F іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні, емісія відбулася в березні 2024 року. Обсяг випущених облігацій складає 100 000 (сто тисяч) штук номінальною вартістю облігації 1 000,00 (одна тисяча) гривень. Дата погашення облігацій 18 березня 2027 року.

16. Поточні забезпечення

Товариство створює забезпечення під невикористані відпустки та інші резерви.

У складі забезпечення під невикористані відпустки відбулись наступні зміни:

| | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|---------------------------|------------|------------|
| На початок періоду | 271 | 43 |
| Нараховано за період | 365 | 265 |
| Використано в періоді | (107) | (37) |
| На кінець періоду | 529 | 271 |

У складі інших забезпечень відбулись такі зміни:

| | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|---------------------------|------------|------------|
| На початок періоду | - | - |
| Нараховано за період | 241 | - |
| Використано в періоді | - | - |
| На кінець періоду | 241 | - |

17. Дохід від реалізації послуг

| | за 6 місяців 2024 року | за 6 місяців 2023 року |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Процентний дохід за виданими кредитами, розрахований за методом ефективної процентної ставки | 97 062 | 31 745 |
| | 97 062 | 31 745 |

18. Собівартість реалізації послуг

| | за 6 місяців 2024 року | за 6 місяців 2023 року |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Відсотки по кредитам та облігаціям | 24 456 | 4 236 |
| Очікувані кредитні збитки за виданими кредитами | 11 551 | 295 |
| Витрати за послугами фінансових установ | 10 455 | 3 793 |
| Професійні послуги | 2 735 | 1 422 |
| Витрати на оплату праці та супутні нарахування | 2 200 | 697 |
| Амортизація | 38 | - |
| Інші | 619 | 294 |
| | 52 054 | 10 737 |

19.Адміністративні витрати

| | за 6 місяців 2024 року | за 6 місяців 2023 року |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Витрати на оплату праці та супутні нарахування | 3 498 | 1 006 |
| Професійні послуги | 1 549 | 1 812 |
| Митні збори | 290 | 321 |
| Амортизація | 108 | 31 |
| Банківські послуги | 55 | 17 |
| Інші | 203 | 53 |
| | 5 703 | 3 240 |

20.Витрати на збут

| | за 6 місяців 2024 року | за 6 місяців 2023 року |
|----------------------|---------------------------|---------------------------|
| Роялті | 2 215 | 1 089 |
| Оренда | 267 | - |
| Агентська винагорода | 51 | - |
| Реклама | 871 | 511 |
| Маркетингові витрати | - | 233 |
| Інші | 50 | - |
| | 3 454 | 1 833 |

Витрати по роялті представляють собою платежі за користування торговою маркою та платою за користування програмним забезпеченням.

21.Інші операційні доходи

| | за 6 місяців 2024 року | за 6 місяців 2023 року |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Нараховані відсотки за депозитами | 4 490 | - |
| Відсотки отримані на залишок на поточних рахунках | 3 242 | 5 207 |
| Інші доходи від операційної діяльності | 62 | 21 |
| | 7 794 | 5 228 |

22.Інші операційні витрати

| | за 6 місяців 2024 року | за 6 місяців 2023 року |
|-------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Інші операційні витрати | 2 | 13 |

23. Інші витрати

| | за 6 місяців 2024 року | за 6 місяців 2023 року |
|--------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Витрати на благодійність | 447 | - |
| | 447 | - |

24. Податок на прибуток

Основні компоненти витрат (доходів) з податку на прибуток за звітний період:

| | за 6 місяців 2024 року | за 6 місяців 2023 року |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Витрати з поточного податку на прибуток | 7 818 | 3 862 |
| Витрати (дохід) з відстроченого податку на прибуток | (43) | (53) |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 7 775 | 3 809 |

25. Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи, зазначеної вище;
- компанії, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;
- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства

Нижче наведено статті доходів та витрат по операціях з пов'язаними сторонами:

| | за 6 місяців 2024 року | за 6 місяців 2023 року |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Материнська компанія | | |
| Собівартість реалізованих робіт і послуг | 12 399 | 8 106 |
| Витрати на збут | - | - |
| Інші пов'язані сторони | | |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 3 844 | - |
| Собівартість реалізованих робіт і послуг | 11 294 | - |
| Витрати на збут | 2 482 | 1 089 |

Заборгованість Товариства перед пов'язаними сторонами є наступною:

| | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|--|------------|------------|
| Материнська компанія | | |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 7 384 | 7 824 |
| Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги | (1 631) | (2 764) |
| Інші пов'язані сторони | | |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 207 | - |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | 5 | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги | (1 596) | (3 257) |
| Інші поточні зобов'язання | (55 131) | (51 487) |

Станом на 30 червня 2024 року пов'язана сторона є поручителем за банківським кредитом в розмірі 350 000 тис. грн. Станом на 30 червня 2023 року порука по кредитним договорам відсутня.

Нарахування ключовому управлінському персоналу та супутні витрати представлені наступним чином:

| | за 6 місяців 2024 року | за 6 місяців 2023 року |
|-----------------|---------------------------|---------------------------|
| Заробітна плата | 227 | 117 |

| | | |
|------------------------------------|------------|------------|
| Резерв під невикористані відпустки | 15 | 10 |
| | 242 | 127 |

Ключовий управлінський персонал за період, що закінчився 30 червня 2024 року нараховував одну особу (30 червня 2023 року: одну особу).

26. Фінансові інструменти

Справедлива вартість

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань на початок та на кінець звітного періоду приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

Визначення справедливої вартості фінансових інструментів та розкриття інформації здійснюється у відповідності до вимог МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСФЗ 13 «Справедлива вартість». Справедлива вартість визначається як сума, яка була б отримана при продажу активу або сплачена при передачі зобов'язання в рамках звичайної операції між обізнаними та бажаючими сторонами на дату оцінки, незалежно від безпосереднього спостереження цієї вартості або її встановлення за іншою методикою оцінки.

При оцінці справедливої вартості активу або зобов'язання Товариство бере до уваги характеристики активу або зобов'язання, як якби учасники ринку взяли до уваги цю характеристику при розрахунку вартості активу або зобов'язання на дату оцінки. З метою оцінки або розкриття інформації в цій скороченій проміжній фінансовій звітності справедлива вартість визначається на вищевказаній основі.

Оскільки для більшості фінансових інструментів Товариства не існує готового доступного ринку, при визначенні їхньої справедливої вартості, необхідно застосовувати професійні судження на основі поточної економічної ситуації та конкретних ризиків, властивих для даного інструменту. Всі фінансові активи та зобов'язання відносяться до 3 рівня ієрархії. Оцінки, представлені у цій скороченій проміжній фінансовій звітності, не обов'язково відображають суми,

за які Товариство могло б реалізувати на ринку повний пакет того або іншого інструменту.

Протягом звітного періоду не було переходів між рівнями оцінки справедливої вартості 1 і 2, а також переходів до / з Рівня 3.

Представлення фінансових інструментів за категоріями оцінки

Для цілей оцінки МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» встановлює такі категорії фінансових активів: (а) фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток; (б) боргові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід; (в) інструменти капіталу, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід; та (г) фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, поділяються на дві під категорії: (і) активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток в обов'язковому порядку; та (іі) активи, віднесені до цієї категорії під час або після первісного визнання.

Станом на початок та на кінець звітного періоду всі фінансові активи та зобов'язання Товариства обліковувались за амортизованою вартістю.

27. Події після звітної дати

В період зі звітної дати до дати затвердження фінансової звітності за договорами РЕПО було погашено 45 636 тис. грн та наново залучено 59 780 тис. грн, під відсоткову ставку до 20% річних, з терміном погашення – до 1 року.

Також в період зі звітної дати до дати затвердження фінансової звітності відбулося погашення короткострокового кредиту від Банк Південний ПАТ в сумі 5 000 тис. грн.

Інші суттєві події, які вимагали б розкриття в фінансовій звітності Товариства за 6 місяців, що закінчились 30 червня 2024 року, відсутні.

4. Фактори ризику.

Опис суттєвих ризиків, характерних для господарської діяльності емітента.

Стислий опис основних ризиків, характерних для діяльності емітента та галузі, у якій емітент здійснює свою діяльність

Товариство є кредитною установою-надавачем небанківських фінансових послуг та здійснює свою діяльність на ринку фінансових послуг України. З врахуванням специфіки діяльності Товариство створює комплексну, адекватну та ефективну систему управління ризиками з урахуванням особливостей своєї діяльності, характеру та обсягів операцій, профілю ризику, яка відповідає таким принципам:

1) ефективність – забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків Товариства та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками;

2) своєчасність – забезпечення своєчасного виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях;

3) структурованість – чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками Товариства, та їх відповідальності згідно з таким розподілом;

4) розмежування обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення операцій Товариства) – уникнення ситуації, за якої одна й та сама особа здійснює операції та виконує функції контролю;

5) усебічність та комплексність – охоплення всіх видів діяльності Товариства на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків;

6) незалежність – свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) своїх функцій.

Процес управління ризиками стосується кожного працівника Товариства. Прийняття рішення про проведення кредитної операції здійснюється після всебічного аналізу ризиків, що виникають в результаті проведення такої операції. Працівники, які здійснюють операції, що несуть ризик, поінформовані про ризик операції та здійснюють ідентифікацію, аналіз і оцінку ризиків перед здійсненням операції.

Товариство створює та постійно модернізує систему управління ризиками, яка забезпечує безперервний аналіз ризиків з метою прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних із ними втрат (збитків). Товариством розроблені та впроваджені в дію внутрішні нормативні документи, що регламентують порядок здійснення всіх операцій, що несуть ризик.

Система управління ризиками ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Товариства із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

1) перша лінія – на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;

2) друга лінія – на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс);

3) третя лінія – на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

Процес управління ризиками охоплює всі види діяльності Товариства та є безперервним процесом аналізу ситуації та оточення, в яких виникають ризики, і прийняття управлінських рішень щодо впливу на самі ризики та на рівень уразливості Товариства до таких ризиків.

Товариство виділяє наступні категорії ризиків, що мають суттєвий вплив на діяльність Товариства: ризики, пов'язані із військовою агресією проти України, кредитний ризик, ризик ліквідності, операційний ризик, ринковий ризик.

1. Ризики, пов'язані із військовою агресією проти України.

Військова агресія росії проти України призвела до значних економічних втрат та має масштабний вплив на загальний стан економіки країни. Уряд запровадив відповідні надзвичайні заходи для стабілізації ринків та економіки, але країна стикається з великим дефіцитом фіскального та зовнішнього фінансування. Українська влада продовжує обслуговувати свої зовнішні боргові зобов'язання, а платіжна система країни продовжує працювати, банки відкриті та здебільшого ліквідні. Міжнародні організації (МВФ, ЄБРР, ЄС, Світовий банк), а також окремі країни та благодійні організації надали Україні фінансування, пожертвування та матеріальну підтримку. Керівництво Товариства стежить за розвитком поточної ситуації і, за необхідності, наскільки це можливо, вживає заходів для мінімізації будь-яких негативних наслідків впливу ризиків, що пов'язані із військовою агресією проти України.

Незважаючи на фактор суттєвої невизначеності, пов'язаний із війною в Україні, керівництво прогнозує наявність у Товариства достатніх ресурсів для управління діяльністю у середньостроковій перспективі.

2. Кредитний ризик – це ризик фінансового збитку в разі невиконання контрагентом своїх договірних зобов'язань. Товариству властивий кредитний ризик, який представляє собою ризик того, що контрагент не зможе повністю погасити заборгованість у встановлений термін. Система управління кредитним ризиком Товариства враховує усі зовнішні та внутрішні фактори, що можуть вплинути на якість кредитного портфелю у майбутньому. Політика Товариства спрямована на формування якісного та збалансованого кредитного портфеля, який забезпечує прибуткове вкладання наявних ресурсів Товариства шляхом забезпечення оптимального співвідношення рівня ризику та доходності від проведення кредитних операцій. Управління кредитним ризиком здійснюється за допомогою наступних інструментів:

- застосування лімітів на прийняття кредитних рішень для окремих кредитних продуктів, на одного позичальника/групу позичальників,
- уніфікація процедур проведення кредитного аналізу,

- регулярне проведення кредитного моніторингу, що дає змогу вчасно виявити загрози знецінення кредитних операцій та вжити заходів для зменшення можливих втрат Товариства.

3. Ризик ліквідності – це ризик, якій виникає в разі неспроможності Товариства виконувати свої зобов'язання в належні строки та в належному обсязі, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

З метою обмеження цього ризику керівництво Товариства забезпечило доступність джерел фінансування, здійснює управління активами, враховуючи ліквідність, і щоденний моніторинг майбутніх грошових потоків і ліквідності. Цей процес включає в себе оцінку контрактних та очікуваних грошових потоків, аналізуються розриви ліквідності, здійснюється планування та прогнозування ліквідності Товариства. Товариство управляє своєю ліквідністю таким чином, щоб в кожному проміжку часу розрив ліквідності з урахуванням запланованих операцій не перевищував певний внутрішній ліміт.

4. Операційний ризик – це ризик, що виникає внаслідок системного збою, помилок персоналу, шахрайства чи зовнішніх подій. Операційні ризики можуть завдати шкоди репутації Товариства, мати правові наслідки або призвести до фінансових збитків. Товариство не може повністю усунути всі операційні ризики, але за допомогою системи контролю і шляхом відстеження та відповідної реакції на потенційні ризики Товариство може управляти такими ризиками. Система контролю передбачає ефективний розподіл обов'язків, права доступу, процедури затвердження і звірки, навчання персоналу, а також процедури оцінки, включаючи внутрішній аудит.

5. Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки за фінансовими інструментами будуть коливатися внаслідок змін в ринкових параметрах, таких, як процентні ставки, валютні курси, інше. Основним різновидом ринкового ризику, притаманним для діяльності Товариства, є процентний ризик. Товариство розглядає процентний ризик як існуючий або потенційний ризик для прибутковості або капіталу Товариства, що виникає в результаті несприятливих змін рівня ринкових процентних ставок. Цей

ризик впливає на доходи Товариства, а також на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів. Товариство здійснює управління процентним ризиком шляхом зниження впливу змін у відсоткових ставках на вартість капіталу Товариства, зменшення впливу внутрішніх та зовнішніх факторів на процентний ризик.

Задля мінімізації негативного впливу непередбачених подій та явищ зовнішнього оточення на реалізацію стратегічних завдань, запобігання зниженню ринкової вартості та фінансових результатів діяльності, Товариство на постійній основі переглядає та удосконалює політику управління ризиками та систему управління ризиками, які забезпечують прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних із ними втрат (збитків).

5. Інформація про емітента:

1) реєстраційні дані про емітента:

повне та скорочене найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «НоваПей Кредит», ТОВ «НоваПей Кредит»

код за ЄДРПОУ: 40055034

місцезнаходження емітента та фактичне місце здійснення діяльності емітентом: Україна, 03026, місто Київ, Столичне шосе, будинок 103, корпус 1, поверх 13, офіс 1307

дата державної реєстрації емітента; орган, що здійснив державну реєстрацію емітента: 07 жовтня 2015, Голосіївська районна в місті Києві державна адміністрація

дата реєстрації та строк, на який засновано емітента, за винятком випадків, коли емітент заснований на невизначений строк: Товариство створено на невизначений строк

законодавство, відповідно до якого емітент здійснює свою діяльність:
законодавство України

стислий опис господарської діяльності емітента, який має містити основні види діяльності, предмет і мету діяльності емітента:

Товариство створено з метою об'єднання матеріальних, фінансових та інших ресурсів учасників Товариства для надання фінансових послуг з метою отримання прибутку. Предметом діяльності Товариства є надання фінансових послуг, зокрема, надання послуги – надання коштів та банківських металів у кредит. Надання фінансових послуг є виключним видом діяльності Товариства на підставі Ліцензії на діяльність фінансової компанії з правом надання послуги – надання коштів та банківських металів у кредит, строк дії – необмежений, переоформленої Національним банком України, про що внесено відповідний запис 12.03.2024р. до Державного реєстру фінансових установ України. (Товариством отримано від НБУ свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ФК № В0000238 від 12 травня 2021 року відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг від 01 грудня 2015 р., № 2953).

контактні дані емітента (телефон, факс, електронна адреса):
+380966424284, office@novapay.ua

основні етапи розвитку господарської діяльності емітента;

Емітент зареєстрований 07 жовтня 2015 р., проте здійснення кредитування (основного виду діяльності) почав не одразу. Перший кредит було видано 29 листопада 2019 року.

Станом на 31 грудня 2021 р. кредитний портфель становив 265 млн. грн.

З початком воєнної агресії росії, обсяг портфелю дещо скоротився та станом на 31 грудня 2022 року становив 203 млн. грн.

Станом на 31 грудня 2023 р. кредитний портфель зріс на 190 млн.грн. і становив 393 млн. грн., станом на 30 червня 2024 р. кредитний портфель зріс на 2 млн.грн. і становив 395 млн. грн.

2) опис прямих інвестицій емітента:

опис (включаючи суму) основних інвестицій емітента за кожний фінансовий рік, за який подається фінансова звітність до дати складення реєстраційного документа;

Емітент не здійснював прямих інвестицій.

інформація про майбутні основні інвестиції емітента, здійснення яких затверджене уповноваженим органом емітента із зазначенням суми таких інвестицій;

Здійснення прямих інвестицій не затверджувалося уповноваженим органом Емітента.

інформація про джерела знаходження коштів для здійснення майбутніх основних інвестицій емітента.

Емітент не здійснював прямих інвестицій.

6. Опис господарської діяльності емітента:

1) опис основних видів діяльності емітента:

опис основних видів діяльності емітента із зазначенням основних категорій товарів, робіт, послуг, що реалізуються, здійснюються або надаються за кожний фінансовий рік протягом періоду, який охоплюється фінансовою інформацією;

Основним та стратегічним напрямом діяльності Товариства є кредитування корпоративних клієнтів та фізичних осіб.

В напрямку корпоративного кредитування Товариство надає послуги визначеному сегменту клієнтів – юридичним особам та фізичним особам-підприємцям, бізнес яких пов'язаний із діяльністю Групи NOVA.

| Назва продукту | Початок продажу |
|--|-----------------|
| Кредитування орендодавців ТОВ «НОВА ПОШТА» | 2021 р. |
| Кредитування партнерів ТОВ «НОВА ПОШТА» | 2021 р. |
| Кредитування перевізників ТОВ «НОВА ПОШТА» | 2021 р. |
| «Кредитування співробітників» | 2021 р. |

| | |
|--------------------|---------|
| «Посилка в кредит» | 2022 р. |
| «Розстрочка» | 2024 р. |

Продукти, вказані у таблиці, продовжують надаватися Товариством станом на 30 червня 2024 року. Опис продуктів, вказаних у таблиці, наведено нижче.

опис усіх значних нових продуктів та/або послуг, які було представлено та/або запроваджено із зазначенням поточного етапу їх розробки;

З метою максимального задоволення потреб клієнтів та надання послуг, які відповідають специфіці їх бізнесу, Товариство для кожної категорії клієнтів розробило та впровадило наступні кредитні продукти:

Кредитування орендодавців ТОВ «НОВА ПОШТА»

| | |
|---------------------------------------|--|
| Строк кредитування | До 12 місяців |
| Цільове використання кредитних коштів | - Поповнення обігових коштів; - Інвестиційний проект (купівля та будівництво нерухомого майна) |
| Мінімальна сума кредиту | 31. 50 000 грн. |
| Максимальна сума кредиту | 1 000 000 грн. (при кредитуванні на поповнення обігових коштів) 4 000 000 грн. (для інвестиційного проекту) |
| Забезпечення | Бланкове (при кредитуванні на поповнення обігових коштів) Застава нерухомого майна, порука власника бізнесу (при фінансуванні інвестиційного проекту) |
| Страховання | Майно, яке передається в заставу, повинно бути застраховане на користь Товариства на весь строк дії кредитного договору |

Кредитування партнерів ТОВ «НОВА ПОШТА»

| | |
|--------------------|---------------|
| Строк кредитування | До 12 місяців |
|--------------------|---------------|

| | |
|---------------------------------------|---|
| Цільове використання кредитних коштів | - Поповнення обігових коштів; - Інвестиційний проект (купівля та будівництво нерухомого майна); - Купівля вантажних транспортних засобів |
| Мінімальна сума кредиту | 32. 50 000 грн. |
| Максимальна сума кредиту | 1 000 000 грн. (при кредитуванні на поповнення обігових коштів) 4 000 000 грн. (для інвестиційного проекту та купівлі транспортних засобів) |
| Забезпечення | Бланкове (при кредитуванні на поповнення обігових коштів) Застава нерухомого майна/обладнання, порука власника бізнесу (при фінансуванні інвестиційного проекту) Застава транспортних засобів, порука власника бізнесу (при кредитуванні на купівлю транспортних засобів) |
| Страховання | Майно, яке передається в заставу, повинно бути застраховане на користь Товариства на весь строк дії кредитного договору |

Кредитування перевізників ТОВ «НОВА ПОШТА»

| | |
|---------------------------------------|--|
| Строк кредитування | До 12 місяців |
| Цільове використання кредитних коштів | - Поповнення обігових коштів; - Інвестиційний проект (купівля та будівництво нерухомого майна); - Купівля вантажних транспортних засобів |
| Мінімальна сума кредиту | 33. 50 000 грн. |

| | |
|--------------------------|---|
| Максимальна сума кредиту | 1 000 000 грн. (при кредитуванні на поповнення обігових коштів) 4 000 000 грн. (для купівлі транспортних засобів) |
| Забезпечення | Бланкове (при кредитуванні на поповнення обігових коштів) Застава транспортних засобів, порука власника бізнесу |
| Страховання | Майно, яке передається в заставу, повинно бути застраховане на користь Товариства на весь строк дії кредитного договору |

При розгляді будь-якої кредитної заявки клієнта Товариство дотримується основного принципу: швидкість прийняття рішення при збереженні повноти, якості кредитного аналізу та задоволення індивідуальних потреб клієнта.

При проведенні кредитного аналізу корпоративних клієнтів ключовими факторами є:

- фінансовий стан клієнта;
- кредитна історія;
- ділова репутація клієнта та його історія співпраці з Групою NOVA;
- потенціал та динаміка розвитку бізнесу клієнта;
- перспективи майбутньої співпраці з Групою NOVA.

В напрямку споживчого кредитування до 2022 року Товариство здійснювало кредитування фізичних осіб, які є співробітниками або перебувають у трудових відносинах з компаніями Групи NOVA.

Для зазначеної категорії клієнтів був створений продукт «Кредитування працівників»:

| | |
|---------------------------------------|--|
| Строк кредитування | 12 місяців |
| Цільове використання кредитних коштів | - Споживчі цілі - Рефінансування кредитної заборгованості |

| | | |
|--------------------------|------|------------------------------|
| Мінімальна сума кредиту | сума | 34. 5 000 грн. |
| Максимальна сума кредиту | сума | 500 000 грн. |
| Забезпечення | | Без забезпечення (бланковий) |
| Схема погашення кредиту | | Ануїтет |

У 2022 році для клієнтів-фізичних осіб, які користуються послугами ТОВ «НОВА ПОШТА», Товариство розробило та впровадило новий продукт «Посилка в кредит». Кредит надається у відділеннях НОВОЇ ПОШТИ для оплати посилки, надісланої клієнту з післяплатою. Оформлення кредиту займає декілька хвилин.

Основні умови кредитування за продуктом «Посилка в кредит»:

| | | |
|---------------------------------------|------|---|
| Строк кредитування | | 12 місяців |
| Цільове використання кредитних коштів | | Споживчі потреби: кредитування післяплати за посилки позичальника |
| Мінімальна сума кредиту | сума | 35. 1 000 грн. |
| Максимальна сума кредиту | сума | 50 000 грн. |
| Забезпечення | | Без забезпечення (бланковий) |
| Схема погашення кредиту | | Ануїтет |

У 2024 році для клієнтів-фізичних осіб, Товариство розробило та впровадило новий продукт «Розстрочка». Розстрочка оформлюється у відділеннях НОВОЇ ПОШТИ або мобільному застосунку NovaPay для отримання грошових коштів за вже здійснені оплати чи отримання коштів на майбутні покупки за привабливими умовами. Оформлення кредиту займає декілька хвилин.

Основні умови кредитування за продуктом «Розстрочка»:

| | |
|---------------------------------------|------------------------------|
| Строк кредитування | від 3 до 12 місяців |
| Цільове використання кредитних коштів | - Споживчі цілі |
| Мінімальна сума кредиту | 36. 1 000 грн. |
| Максимальна сума кредиту | 100 000 грн. |
| Забезпечення | Без забезпечення (бланковий) |
| Схема погашення кредиту | Ануїтет |

Таким чином, на дату оформлення проспекту, продуктовий ряд Товариства для фізичних осіб представлений трьома кредитними продуктами «Посилка в кредит», «Кредитування працівників» та «Рострочка».

При проведенні кредитного аналізу фізичних осіб ключовими факторами є:

- фінансовий та соціальний профіль клієнта;
- кредитна історія клієнта;
- історія взаємодії клієнта з Групою NOVA.

При кредитуванні фізичних осіб Товариство застосовує інноваційну скорингову модель, яка дозволяє, використовуючи внутрішні і зовнішні джерела (у тому числі дані бюро кредитних історій), отримати виважене кредитне рішення у найкоротші терміни.

Незважаючи на поточну макроекономічну та політичну ситуацію, Товариство і в 2024 році передбачає збереження попиту населення на споживчі кредити, тому планує подальший розвиток і масштабування кредитного продукту «Посилка в кредит», який передбачає адаптацію умов кредитування відповідно до потреб клієнтів, поточної економічної ситуації; вдосконалення процесів надання та супроводження кредитів та впровадження нових каналів продажу продукту (мобільний додаток, сайт тощо).

Товариство забезпечує постійний перегляд та адаптацію умов кредитування, виходячи із поточних економічних умов та попиту клієнтів.

Відсоткові ставки та комісії за користування кредитними коштами за всіма кредитними продуктами корпоративних клієнтів та фізичних осіб встановлюються, виходячи із поточної економічної ситуації, попиту на кредитні ресурси, та постійно переглядаються Товариством для забезпечення оптимального рівня привабливості продукту для клієнта із збереженням рівня рентабельності діяльності Товариства та рівня прийнятних ризиків.

2) опис основних ринків, на яких емітент здійснює діяльність;

Товариство є надавачем небанківських фінансових послуг і здійснює свою діяльність на ринку України.

Враховуючи специфіку і умови продуктів Товариства, його конкурентами на ринку споживчого і корпоративного кредитування є не тільки небанківські надавачі фінансових послуг, а і комерційні банки України.

Згідно з останніми оприлюдненими аналітичними даними НБУ щодо огляду банківського сектору у I кварталі 2024 року чистий гривневий кредитний портфель бізнесу зріс на 2.9%. Річний приріст портфеля становив 7.2%. Зростали й обсяги гривневих кредитів малим та середнім підприємствам (МСП): за I квартал – на 1.6%, річні темпи пришвидшилися до 15.9%. Кредити МСП становили 59% чистого гривневого кредитного портфеля бізнесу. Зростання гривневих бізнес-кредитів відбулося в банках усіх груп, крім Приватбанку. Чистий корпоративний кредитний портфель в іноземній валюті за I квартал скоротився на 4.8% (9.8 p/p) завдяки погашенню заборгованості в іноземних та державних банках. Надалі зростає вага кредитування поза межами державних програм підтримки. У 2023 році понад половини позик, наданих новим клієнтам, були отримані поза межами програми “Доступні кредити 5-7-9%”. Разом з тим обсяги кредитного портфеля боржників за цією програмою в I кварталі скоротилися. Погашення раніше виданих кредитів перевищує видачу нових. Обсяг валових позик за державною програмою за I квартал скоротився на 3% до 126 млрд грн. Частка кредитів за програмою “Доступні кредити 5-7-9%” у гривневому працюючому валовому портфелі скоротилася до третини. Упродовж I кварталу обсяги кредитів найбільше зросли в торгівлі. Кредити у

машинобудуванні та фінансовому секторі надавалися підприємствам державної власності. Агрокредити скорочувалися другий квартал поспіль через погашення раніше отриманих позик. Обсяг чистих роздрібних гривневих кредитів далі зростав швидкими темпами: за I квартал на 9.9% та більш ніж на третину за рік. Як і в попередні квартали, зростання насамперед забезпечувало карткове кредитування двома банками-лідерами. Іпотечне кредитування надалі поживлялося: приріст чистого портфеля за I квартал становив 16.5%, за рік – 75%. Таке зростання відбувалося завдяки програмі кредитування “єОселя”: портфель приріс на 3.8 млрд грн кв/кв та на 12.1 млрд грн р/р. Частка іпотеки зросла до 12.4% від чистого гривневого роздрібного кредитного портфеля. Якість кредитного портфеля в I кварталі поліпшувалася: річний показник дефолтів у березні скоротився на 0.3 в. п. порівняно з груднем до 6.0%. Водночас незначно знизився рівень покриття працюючих гривневих бізнескредитів резервами (на 0.2 в. п. до 4.9%). Частка непрацюючих кредитів зменшилася до 36.1% – на 1.3 в. п. за I квартал та на 2.7 в. п. за рік. Частка непрацюючих кредитів знизилася в усіх групах банків. Рушієм зниження залишалося списання непрацюючих кредитів фізособам: частка непрацюючих роздрібних кредитів зараз становить 21.4% порівняно із 32.0% рік тому. Частка непрацюючих кредитів бізнесу зменшилася лише на 0.2 в. п. та 0.4 в. п. за квартал і рік відповідно.

Товариство уважно стежить за станом розвитку поточної ситуації в Україні і вживає заходів для мінімізації будь-яких негативних наслідків, впроваджуючи ризик-орієнтований підхід при прийнятті управлінських рішень. Наразі, Товариство демонструє позитивні тенденції розвитку і пропонує клієнтам ті продукти, що є актуальними та необхідними на ринку споживчого та фінансового кредитування.

3) опис конкурентоспроможності емітента, його часток на відповідних товарних ринках.

Конкурентними перевагами Товариства на українському ринку є:

- Належність Товариства до Групи NOVA – однієї з найбільших фінансових груп України, що в свою чергу надає Товариству можливість:

- о Використовувати розвинену мережу відділень Групи NOVA;
- о Використовувати платіжну систему NovaPay для здійснення розрахунків;
- о Природно інтегруватись у бізнес-процеси обслуговування клієнтів Групи NOVA.

NOVA.

- Наявність інноваційних ІТ-технологій, які дозволяють створювати сучасні, зручні та надійні продукти для клієнта.

- Професійна команда.

- Наявність диференційованої бази клієнтів, що потенційно можуть бути зацікавлені у отриманні послуг сфери кредитування.

Основні показники діяльності Товариства та їх питома вага на ринку надавачів небанківських фінансових послуг розрахована Товариством станом на кінець 30 червня 2024 року:

| Показник | Частка ринку |
|---------------------------------------|---------------------|
| Загальні активи | 0,002% |
| Власний капітал | 0,002% |
| Чистий дохід від реалізації продукції | 0,002% |

Одними із основних продуктів Емітента є «Посилка у кредит» та «Рострочка». Основними споживачами цих продуктів є кінцеві споживачі товарів, тобто, кредитуючи цих споживачів, Емітент фактично кредитує роздрібний товарний ринок. Безпосереднього продажу на товарних ринках Емітент не здійснює, оскільки є фінансовою компанією.

7. Опис організаційної структури групи компаній, до якої входить емітент.

Опис групи компаній, до якої входить емітент (за наявності) та роль емітента в групі компаній.

Якщо емітент є частиною групи суб'єктів господарювання, опис групи та опис відносин контролю емітента з іншими суб'єктами господарювання в групі та його функції та роль серед зазначених суб'єктів господарювання

(термін "контроль" вживається у значенні, наведеному в Законі України "Про захист економічної конкуренції"); якщо емітент фінансово або іншим чином залежить від інших суб'єктів господарювання в групі, це має бути чітко зазначено

Товариство входить до складу учасників Групи NOVA. Основними сферами діяльності Групи NOVA є надання поштових та кур'єрських послуг, транспортні послуги, логістика. Однією зі сфер діяльності Групи є також фінансовий сектор економіки, який наразі становить для групи довгостроковий стратегічний інтерес. Увага до фінансового сектору обумовлена, перш за все, потенціалом росту і високою динамікою розвитку. Суб'єкти господарювання групи присутні у великому сегменті фінансового сектору України, та зокрема у напрямку платіжних послуг. Товариство здійснює свою діяльність на умовах самоокупності та не є дотаційним або фінансово залежним від інших учасників групи.

Товариство пов'язане відносинами контролю з такими суб'єктами господарювання в групі:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НОВАПЕЙ" (код за ЄДРПОУ 38324133, Україна). Учасник ТОВ «НоваПей Кредит», якому належить частка у статутному капіталі у розмірі 100%. Здійснює надання фінансових платіжних послуг.

-ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ПРАЙД» (код за ЄДРПОУ 38901693, Україна). Учасник ТОВ «НоваПей», якому належить частка у статутному капіталі у розмірі 30%, що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%). Учасник ТОВ «НОВА ПОШТА» (частка 10%), якому належить 70% статутного капіталу ТОВ «НоваПей», що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%). Розмір опосередкованого володіння у ТОВ «НоваПей Кредит» - 37%. Інститут спільного інвестування.

- NP HOLDINGS LIMITED (ідентифікаційний код HE 359091, Кіпр). Учасник ТОВ «НОВА ПОШТА» (частка 90%), якому належить 70% статутного капіталу ТОВ «НоваПей», що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%). Здійснює контроль за ТОВ «НоваПей». Розмір опосередкованої участі 63 %. Компанія із управління інвестиціями.

- VK MANAGEMENT HOLDING LIMITED (ідентифікаційний код HE 358275, Кіпр). Акціонер NP HOLDINGS LIMITED (компанія NP ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД) (частка 50%), який володіє часткою у статутному капіталі ТОВ «НОВА ПОШТА» (частка 90%), якому належить 70% статутного капіталу ТОВ «НоваПей», що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%). Здійснює контроль за ТОВ «НоваПей». Розмір опосередкованої участі 31,5 %. Компанія із управління інвестиціями.

- VP MANAGEMENT HOLDING LIMITED (ідентифікаційний код HE 358318, Кіпр). Акціонер NP HOLDINGS LIMITED (компанія NP ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД) (частка 50%), який володіє часткою у статутному капіталі ТОВ «НОВА ПОШТА» (частка 90%), якому належить 70% статутного капіталу ТОВ «НоваПей», що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%). Здійснює контроль за ТОВ «НоваПей». Розмір опосередкованої участі 31,5%. Компанія із управління інвестиціями.

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «НОВА ПОШТА» (код за ЄДРПОУ, Україна). Учасник ТОВ «НоваПей», якому належить частка у статутному капіталі у розмірі 70%, що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%). Здійснює контроль за ТОВ «НоваПей». Розмір опосередкованого володіння у ТОВ «НоваПей Кредит» - 70%. Здійснює надання поштових та кур'єрських послуг.

Товариство є учасником Небанківської фінансової групи «NovaPay» визнаної розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №189 від 13.02.2018р. Група представлена наступним складом:

- учасник та відповідальна особа ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НОВАПЕЙ" (код за ЄДРПОУ 38324133, Україна).

- учасник ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НОВАПЕЙ КРЕДИТ" (код за ЄДРПОУ 40055034, Україна).

- учасник Limited Liability Company NOVA PAY / Товариство з обмеженою відповідальністю «НоваПей» (ідентифікаційний код 0972502487626, Республіка Молдова).

Структура власності Емітента, в тому числі її схематичне зображення, розміщена на веб-сайті Емітента за посиланням: <https://novapay.credit/documents/struktura-vlasnosti/>.

8. Опис тенденції розвитку емітента.

Застереження про відсутність істотних змін, які негативно впливають або можуть вплинути на фінансовий стан емітента з дати останньої опублікованої аудиторської фінансової звітності, або опис таких істотних змін у разі їх наявності.

З дати останньої опублікованої аудиторської фінансової звітності Товариства, істотні зміни, які негативно впливають або можуть негативно вплинути на фінансовий стан Товариства, відсутні.

Опис будь-яких відомих подій, зобов'язань поза межами звичайної господарської діяльності, проектів законів та/або підзаконних нормативно-правових документів, які мають та/або, скоріш за все, матимуть істотний вплив на фінансовий стан емітента щонайменше у фінансовому році, у якому здійснюється публічна пропозиція.

Товариству не відомі будь-які події, зобов'язання поза межами звичайної господарської діяльності, проекти законів та/або підзаконні нормативно-правові документи, які скоріш за все можуть мати істотний вплив на фінансовий стан Товариства у 2024-2025 роках.

Товариство здійснює свою діяльність в Україні. Економіка України є відкритою, недиверсифікованою та вважається ринковою з ознаками перехідної,

має критичну залежність від світових цін на сировинні товари та низьку ліквідність на міжнародному ринку капіталу.

21 лютого 2022 року президент росії оголосив про визнання незалежності двох регіонів України – самопроголошених Донецької народної республіки та Луганської народної республіки, і наказав ввести війська у дві контрольовані повстанцями східні області. Декілька країн у відповідь оголосили про введення санкцій проти росії. 23 лютого 2022 року Рада національної безпеки і оборони України ухвалила рішення про запровадження надзвичайного стану. 24 лютого 2022 року президент росії оголосив про «спеціальну військову операцію» в Україні, що фактично означало початок навмисної, неспровокованої війни російської федерації проти України. Російські війська негайно розпочали масштабний військовий наступ на Україну з повідомленнями про ракетні удари та вибухи у великих містах України. Президент України Володимир Зеленський підписав указ № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», який затвердила Верховна Рада України. Наразі українська армія продовжує опір російським військам. Водночас Західний світ разом із традиційно нейтральними країнами (Японія, Швейцарія, тощо) запроваджує санкції проти росії через її вторгнення в Україну, що націлені на російську економіку, фінансові установи та окремих осіб. Крім того, велика кількість міжнародних компаній призупиняє свою діяльність в росії.

У першому кварталі 2022 року економіка України знаходилася під впливом форс-мажорних обставин, пов'язаних із повномасштабним незаконним вторгненням на територію України військ російської федерації. Напад сусідньою країною призвів до порушення ланцюгів постачання, скорочення попиту та нерівномірного його розподілу, збільшення витрат бізнесу та фізичного знищення активів домашніх господарств та підприємств. В цей час, з метою стримування інфляційного тиску, а також стабілізації цін на імпортовані товари, НБУ та Уряд запровадили низку заходів: фіксація курсу гривні відносно долара США; обмеження щодо зняття клієнтами готівкової гривні; зниження рівня податків, в тому числі непрямого оподаткування імпорту; фіксація тарифів на

електроенергію та адміністративне регулювання цін на паливо, деякі продукти харчування та ліки, тощо.

У другому кварталі 2022 року економіка України поступово почала адаптуватися до умов воєнного стану, а економічна активність певною мірою поживалася порівняно з найглибшим спадом економіки в березні 2022 року. Значною мірою цьому сприяло звільнення північних областей та зменшення кількості регіонів з активними бойовими діями. Проте зруйновані потужності та інфраструктура, окупація частини території країни, логістичні труднощі, падіння внутрішнього попиту стримували відновлення економіки – як виробничих секторів, так і секторів послуг. У результаті реальний ВВП у другому кварталі 2022 року, за оцінками Національного банку України, скоротився майже на 40% порівняно з відповідним кварталом минулого року – найглибше падіння за всю історію України. Високі безпекові ризики призвели до активного переміщення населення як у більш безпечні, насамперед західні, області, так і за кордон.

У другому півріччі економіка України почала поволі відновлюватися після карколомного падіння внаслідок повномасштабної війни, проте руйнування енергетичної інфраструктури перервало цю тенденцію. За оцінками НБУ у 2022 році ВВП впаде приблизно на третину, а у 2023 році зростатиме повільніше, ніж прогнозувалося до масованих ракетних обстрілів. Це сповільнить відновлення попиту на фінансові послуги та спричинить додаткові кредитні втрати. Міжнародна підтримка України лише зростає, стаючи системнішою та регулярнішою. У 2022 році за допомогою партнерів профінансовано понад половину потреб держбюджету, подібна ситуація збережеться і у 2023 році. Зовнішні гранти та кредити також підтримали платіжний баланс і міжнародні резерви, завдяки чому Національний банк України зберігає свою активну присутність на валютному ринку. У другому півріччі тиск на валютному ринку суттєво послабився завдяки літньому коригуванню обмінного курсу та низці валютних обмежень. Значні державні видатки на виплати військовослужбовцям і постраждалим від війни підтримали доходи населення та компенсували їхнє суттєве скорочення в приватному секторі. Україна провела успішні

контрнаступальні операції, здебільшого у Харківській та Херсонській областях. Частина Херсонської, Запорізької, Донецької, Луганської та Харківської областей та АР Крим залишаються тимчасово окупованими. 30 вересня 2022 року відбулось підписання договорів президентом росії про прийняття самопроголошених Донецької народної республіки, Луганської народної республіки, Запорізької та Херсонської областей до складу росії. В цей час США, Велика Британія, Євросоюз та інші країни засудили цю подію, запровадили ряд додаткових санкційних обмежень щодо росії та заявили, що не визнають анексію українських територій.

У 2023 році індекс інфляції становив 5,1% у порівнянні із 26,6% у 2022 році.

У другому кварталі 2024 року індекс інфляції склав 3,0%, у першому кварталі 2024 року – 1,2%.

Станом на 31 грудня 2023 року офіційний обмінний курс гривні до долара США становив 37,9824 гривні за 1 долар США порівняно з 36,5686 гривні за 1 долар США станом на 31 грудня 2022 року. Станом на 30 червня 2024 року офіційний обмінний курс гривні до долара США становив 40,5374 гривні за 1 долар США.

Загалом умови роботи фінансових установ залишаються складними: війна затягується, а росія надалі застосовує тактику терору. Масштабні обстріли населених пунктів та руйнування інфраструктури посилюють ризики для економіки та фінансової стабільності. Попри це, фінансовий сектор працює безперебійно: платежі здійснюються своєчасно, а клієнти мають безперешкодний доступ до власних коштів.

Ситуація залишається дуже мінливою, а перспективи надзвичайно невизначеними. Економічні наслідки вже дуже серйозні. Уряд запровадив відповідні надзвичайні заходи для стабілізації ринків та економіки, але країна стикається з великим дефіцитом фіскального та зовнішнього фінансування. Українська влада продовжує обслуговувати свої зовнішні боргові зобов'язання, а платіжна система країни продовжує працювати, банки відкриті та здебільшого ліквідні. Міжнародні організації (МВФ, ЄБРР, ЄС, Світовий банк), а також

окремі країни та благодійні організації надали Україні фінансування, пожертвування та матеріальну підтримку.

Остаточне вирішення та наслідки цих подій важко передбачити, але вони можуть мати подальший серйозний вплив на українську економіку та бізнес Товариства. Керівництво продовжує докладати зусиль для виявлення та пом'якшення впливу на Товариство .

Однак існують фактори поза сферою його відомо чи контролю, зокрема тривалість та серйозність військових дій, а також подальші дії Уряду та дипломатії, що підвищують невизначеність щодо оцінки Товариством суми очікуваного відшкодування іншої поточної дебіторської заборгованості.

Керівництво стежить за розвитком поточної ситуації і, за необхідності, наскільки це можливо, вживає заходів для мінімізації будь-яких негативних наслідків.

Безперервність діяльності.

Фінансова звітність Товариства за 6 місяців 2024 року підготовлена у відповідності до принципу безперервності діяльності, що має на увазі реалізацію активів та виконання зобов'язань у ході нормальної діяльності. Дана скорочена проміжна фінансова звітність не містить коригувань, які були б необхідними, якби Товариство не було здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Товариство має достатні чисті грошові надходження та здатне виконувати свої зобов'язання в осяжному майбутньому. Протягом 2023 року Товариство показало сталі показники зростання діяльності. Прогнози на 2024 рік зроблено з використанням принципу розумної обережності на основі даних, наявних на дату затвердження скороченої проміжної фінансової звітності, у відповідності до заходів, які були реалізовані або плануються керівництвом.

На думку керівництва Товариства, підготовка скороченої фінансової звітності на основі припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватною з огляду на такі фактори та заходи, вжиті у відповідь на ці проблеми:

- Товариство не порушувало жодних фінансових умов впродовж звітнього періоду та після звітної дати.

- Фінансова інформація про Товариство свідчить, що воно має стабільне перевищення оборотних активів над короткостроковими зобов'язаннями і позитивні показники позиції ліквідності у першому півріччі 2024 року. На підставі прогнозів керівництва на 2024 рік Товариство передбачає, що отримані кошти повністю покривають понесені витрати.

- Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності та до дати випуску активи Товариства не були пошкоджені.

- Протягом періоду після звітної дати і станом на дату підготовки фінансової звітності Товариство продовжує провадити свою операційну діяльність, йому вдається забезпечити своєчасне надходження коштів від позичальників та послідовно виконувати свої договірні зобов'язання перед контрагентами.

Щоб проаналізувати вплив ризику недоотримання доходів через військові дії та здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, керівництво підготувало актуалізований фінансовий прогноз на період до 01 серпня 2025 року, який показує, що Товариство має достатні чисті грошові надходження та здатне виконувати свої зобов'язання в осяжному майбутньому. Прогноз зроблено з використанням принципу розумної обережності на основі даних, наявних на дату затвердження скороченої проміжної фінансової звітності, у відповідності до заходів, які були реалізовані або плануються керівництвом.

Однак подальший розвиток воєнних дій, включаючи їх масштаби, інтенсивність або потенційні терміни припинення цих дій, є невизначеними. Непередбачуваність подальшого розвитку війни та її потенційно великий масштаб представляють суттєву невизначеність, яка може ставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, Товариство 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 Товариства достатніх ресурсів для

управління діяльністю протягом принаймні наступних дванадцяти місяців з дати затвердження цієї скороченої проміжної фінансової звітності. Керівництво продовжить відстежувати потенційний вплив і вживатиме всіх можливих заходів для мінімізації будь-яких наслідків.

9. Інформація про прогнозований або запланований прибуток емітента.

Емітент може на власний розсуд включити в реєстраційний документ інформацію про прогнозований або запланований прибуток. У такому випадку реєстраційний документ повинен містити відомості, зазначені в підпунктах 1, 2 цього пункту:

1) перелік основних припущень, на підставі яких емітент сформував свої прогнози або плани із чіткою вказівкою на фактори, на які можуть впливати особи, що здійснюють управлінські функції, та фактори, які перебувають поза межами впливу зазначених осіб. Зазначені припущення повинні бути зрозумілими інвесторам, бути конкретними та точними та не пов'язуватися із загальною точністю оцінок, що лежать в основі прогнозу;

2) звіт, підготовлений незалежними аудиторями, в якому має зазначатися, що, на думку незалежних аудиторів, прогноз або план були належним чином складені на підставі зазначених даних та що основа бухгалтерського обліку, яка була використана для формування прогнозів або планів, відповідає обліковій політиці емітента;

3) інформація про прогнозований або запланований прибуток повинна бути підготовлена на підставі порівняння з фінансовою інформацією емітента за попередні періоди;

4) якщо інформація про прогнозований або запланований прибуток вже була опублікована в проспекті, який не має місце, необхідно надати інформацію про те, чи такий прогноз є правильним на дату підготовки реєстраційного документа, а також пояснення того, чому такий прогноз не має місце.

Емітент прийняв рішення не включати в даний розділ реєстраційного документу інформацію про прогнозований або запланований прибуток.

10. Інформація про посадових осіб емітента та осіб, що здійснюють управлінські функції:

1) інформація про наступних осіб із зазначенням прізвища, імені та по батькові, повної назви посади, року народження, освіти, кваліфікації, трудового стажу, стажу роботи на цій посаді, основного місця роботи і посади на основному місці роботи та за сумісництвом:

осіб, що здійснюють управлінські функції;

ревізора або голови та членів ревізійної комісії;

корпоративного секретаря;

головного бухгалтера;

Посада корпоративного секретаря та ревізора не передбачена штатним розписом, створення ревізійної комісії не передбачено Статутом Товариства.

| | | |
|----------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|
| Прізвище, ім'я, по батькові | Приходько Ігор Валерійович | Михайліченко Ольга Вячеславівна |
| повна назва посади | Директор (за сумісництвом) | Головний бухгалтер (за сумісництвом) |
| рік народження | 1978 | 1976 |
| освіта | повна вища | повна вища |
| кваліфікація | магістр з банківського менеджменту | економіст-фінансист |
| трудоий стаж | 24 роки | 29 років |
| стаж роботи на цій посаді | 1 рік | 4 роки |
| основне місце роботи і посади на | ТОВ "НоваПей", Директор фінансовий | ТОВ "НоваПей", Головний бухгалтер |

| | | |
|----------------------------|--|--|
| основному місці роботи. | | |
|----------------------------|--|--|

2) інформація щодо конфлікту інтересів.

Опис наявного та потенційного конфлікту інтересів між особами, зазначеними в підпункті 1 цього пункту, та емітентом або підтвердження, що конфлікт інтересів відсутній.

У ТОВ «НоваПей Кредит» впроваджено процедури та функції щодо управління конфліктом інтересів, визначені Політикою запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів, яка розміщена на веб-сайті Товариства: <https://novapay.credit/documents/korporatyvne-upravlinnya/>.

Політика Товариства щодо конфлікту інтересів утворює єдину систему управління конфліктами інтересів відповідно до передових практик, яка дозволяє забезпечити сумлінну та передову поведінку у відносинах з клієнтами Товариства, об'єктивне та неупереджене прийняття рішень, а також формування середовища, нетерпимого до корупції, підвищує довіру до діяльності Товариства та сприяє відповідальному веденню бізнесу.

ТОВ «НоваПей Кредит» підтверджує відсутність наявного або потенційного конфлікту інтересів між особами, зазначеними в підпункті 1 цього пункту, та самим Товариством.

11. Комітети Наглядової ради:

1) інформація про комітети наглядової ради емітента з питань аудиту та визначення винагороди посадовим особам емітента, їх особовий склад та інформацію про акти, на підставі яких діють зазначені комітети;

В структурі ТОВ «НоваПей Кредит» не створена наглядова рада і, відповідно, не створені комітети наглядової ради з питань аудиту та визначення винагороди посадовим особам.

2) інформація про дотримання емітентом затверджених реєструвальним органом принципів корпоративного управління. У разі недотримання зазначених принципів пояснення причин такого недотримання.

ТОВ «НоваПей Кредит» у своїй діяльності дотримується принципів корпоративного управління з урахуванням розміру, особливостей своєї діяльності, характеру та обсягів фінансових послуг, профілю ризиків, що виникають у його діяльності. Чітке дотримання цих принципів надає Товариству можливість забезпечити ефективне управління, приймати узгоджені рішення, посилити довіру до себе і підвищити відповідальність, а також уникати конфлікту інтересів, сприяти розкриттю інформації, її прозорості і завдяки цьому підвищити захист інтересів учасників Товариства та довіру клієнтів. Принципи корпоративного управління зазначені у Положенні про корпоративне управління Товариства, що розміщене на веб-сайті Товариства: <https://novapay.credit/>.

12. Мажоритарні акціонери (учасники) емітента:

1) перелік власників акцій (учасників) емітента, яким належить як прямо, так і опосередковано 5 % і більше простих акцій (часток) емітента із зазначенням кількості акцій (часток), що належать таким особам, та їх загальна номінальна вартість або підтвердження, що такі особи відсутні;

- Товариство з обмеженою відповідальністю «НоваПей» – прямий учасник ТОВ «НоваПей Кредит», якому належить частка у статутному капіталі у розмірі 100%.

- Товариство з обмеженою відповідальністю «НОВА ПОШТА» – учасник ТОВ «НоваПей», якому належить частка у статутному капіталі у розмірі 70%, що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%). Здійснює контроль над ТОВ "НоваПей". Розмір опосередкованої участі у ТОВ «НоваПей Кредит» – 70%.

- ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ПРАЙД» – Учасник ТОВ «НоваПей», якому належить частка у статутному капіталі у розмірі 30%, що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%). Учасник ТОВ «НОВА ПОШТА» (частка 10%), якому належить 70% статутного капіталу ТОВ «НоваПей», що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%).

Розмір опосередкованого володіння у ТОВ «НоваПей Кредит» – 37%.

- NP HOLDINGS LIMITED (компанія НП ХОЛДИНГС ЛІМІТЕД) – учасник ТОВ «НОВА ПОШТА» (частка 90%), якому належить 70% статутного капіталу ТОВ «НоваПей», що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%). Здійснює контроль за ТОВ «НоваПей». Розмір опосередкованої участі 63 %.

-VK MANAGEMENT HOLDING LIMITED (компанія ВК МЕНЕДЖМЕНТ ХОЛДИНГ ЛІМІТЕД) – акціонер NP HOLDINGS LIMITED (компанія НП ХОЛДИНГС ЛІМІТЕД) (частка 50%), яка володіє часткою у статутному капіталі ТОВ «НОВА ПОШТА» (частка 90%), якому належить 70% статутного капіталу ТОВ «НоваПей», що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%). Здійснює контроль над ТОВ «НоваПей». Розмір опосередкованої участі 31,5%.

- VP MANAGEMENT HOLDING LIMITED (компанія ВП МЕНЕДЖМЕНТ ХОЛДИНГ ЛІМІТЕД) – акціонер NP HOLDINGS LIMITED (компанія НП ХОЛДИНГС ЛІМІТЕД) (частка 50%), яка володіє часткою у статутному капіталі ТОВ «НОВА ПОШТА» (частка 90%), якому належить 70% статутного капіталу ТОВ «НоваПей», що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%). Здійснює контроль над ТОВ «НоваПей». Розмір опосередкованої участі 31,5%.

- Климов Вячеслав Валерійович, громадянин України, акціонер (контролер) VK MANAGEMENT HOLDING LIMITED (компанія «ВК МЕНЕДЖМЕНТ ХОЛДИНГ ЛІМІТЕТ») (частка 100%), якій належить 50 % акцій NP HOLDINGS LIMITED (компанія «НП ХОЛДИНГС ЛІМІТЕД»), що є учасником ТОВ «НОВА ПОШТА» (частка 90%), якому належить 70% статутного капіталу ТОВ «НоваПей», що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%);

акціонер (контролер) ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ПРАЙД» (50% голосуючих акцій), що є учасником ТОВ «НОВА ПОШТА» (частка 10%), якому належить 70% статутного капіталу ТОВ «НоваПей», що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%);

акціонер (контролер) ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ПРАЙД» (50% голосуючих акцій), якому належить

30% статутного капіталу ТОВ «НоваПей», що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%).

Климов Вячеслав Валерійович є контролером ТОВ «НоваПей». Розмір опосередкованої участі Климова Вячеслава Валерійовича у ТОВ «НоваПей Кредит» 50% та;

- Поперешнюк Володимир Анатолійович, громадянин України, акціонер VP MANAGEMENT HOLDING LIMITED (компанія «ВП МЕНЕДЖМЕНТ ХОЛДИНГ ЛІМІТЕД») (частка 100%), якій належить 50 % акцій NP HOLDINGS LIMITED (Компанія «НП ХОЛДИНГС ЛІМІТЕД»), що є учасником ТОВ «НОВА ПОШТА» (частка 90%), якому належить 70% статутного капіталу ТОВ «НоваПей», що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%);

акціонер (контролер) ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ПРАЙД» (50% голосуючих акцій), що є учасником ТОВ «НОВА ПОШТА» (частка 10%), якому належить 70% статутного капіталу ТОВ «НоваПей», що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%);

акціонер (контролер) ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ПРАЙД» (50% голосуючих акцій), якому належить 30% статутного капіталу ТОВ «НоваПей», що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%);.

Поперешнюк Володимир Анатолійович є контролером ТОВ «НоваПей».

Розмір опосередкованої участі Поперешнюка Володимира Анатолійовича у ТОВ «НоваПей Кредит» - 50%.

2) інформація про кінцевого бенефіціарного власника (контролера) емітента (термін "кінцевий бенефіціарний власник (контролер)" вживається у значенні, наведеному в Законі України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення");

Кінцевими бенефіціарними власниками Товариства є:

- Климов Вячеслав Валерійович, громадянин України, акціонер (контролер) VK MANAGEMENT HOLDING LIMITED «VK МЕНЕДЖМЕНТ ХОЛДИНГ ЛІМІТЕД» (частка 100%), якому належить 50 % акцій NP HOLDINGS LIMITED (Компанія «НП ХОЛДИНГС ЛІМІТЕД»), що є учасником ТОВ «НОВА ПОШТА» (частка 90%), якому належить 70% статутного капіталу ТОВ «НоваПей», що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%).

Акціонер (контролер) ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «ПРАЙД» (50% голосуючих акцій), що є учасником ТОВ «НОВА ПОШТА» (частка 10%), якому належить 70% статутного капіталу ТОВ «НоваПей», що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%).

Акціонер (контролер) ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «ПРАЙД» (50% голосуючих акцій), якому належить 30% статутного капіталу ТОВ «НоваПей», що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%).

Розмір опосередкованої участі Климова В.В. у ТОВ «НоваПей Кредит» 50%.
та

- Поперешнюк Володимир Анатолійович, громадянин України, Акціонер VP MANAGEMENT HOLDING LIMITED «ВП МЕНЕДЖМЕНТ ХОЛДИНГ ЛІМІТЕД» (частка 100%), якому належить 50 % акцій NP HOLDINGS LIMITED (Компанія «НП ХОЛДИНГС ЛІМІТЕД»), що є учасником ТОВ «НОВА ПОШТА» (частка 90%), якому належить 70% статутного капіталу ТОВ «НоваПей», що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%).

Акціонер (контролер) ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ПРАЙД» (50% голосуючих акцій), що є учасником ТОВ «НОВА ПОШТА» (частка 10%), якому належить 70% статутного капіталу ТОВ «НоваПей», що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%).

Акціонер (контролер) ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ПРАЙД» (50% голосуючих акцій), якому належить 30% статутного капіталу ТОВ «НоваПей», що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%).

Розмір опосередкованої участі Поперешнюка В.А. у ТОВ «НоваПей Кредит» 50%.

3) інформація щодо будь-яких домовленостей, які будуть мати наслідком зміну контролю щодо емітента або твердження, що така інформація у емітента відсутня.

Інформація у Емітента відсутня.

13. Фінансова звітність, підтверджена незалежним аудитором:

1) твердження про те, що фінансова звітність була підтверджена незалежним аудитором. Реєстраційний документ має містити усі застереження та коментарі (пояснення) незалежного аудитора щодо фінансової звітності, зазначені в аудиторському звіті до фінансової звітності емітента;

Фінансова звітність Емітента підтверджена незалежним аудитором. Аудиторські висновки та звіти щодо огляду проміжної фінансової звітності Емітента оприлюднені на веб-сайті Емітента за посиланням:

Звіт незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності станом на 31 грудня 2022 р. – <https://novapay.credit/documents/finansova-zvitnist-2022/> .

Звіт незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності станом на 31 грудня 2023 р. – <https://novapay.credit/documents/finansova-zvitnist-2023/> .

Звіт незалежного аудитора щодо огляду проміжної фінансової звітності за 6 місяців 2024 р. – <https://novapay.credit/documents/finansova-zvitnist-2024/> .

Думка незалежного аудитора згідно зі Звітом незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2022 р.: «Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «НоваПей Кредит» (далі – «Товариство»), що складається з: - балансу (звіту про фінансовий

стан) на 31 грудня 2022 року; - звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився зазначеною датою; та - приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик. На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2022 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.». Параграф «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» Звіту незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності Емітента станом на 31 грудня 2022 р.: «Ми звертаємо увагу на Примітку 3 до фінансової звітності, в якій вказується, що з 24 лютого 2022 року на діяльність Товариства негативно впливає військове вторгнення в Україну, що триває, причому масштаби подальшого розвитку подій або терміни їх завершення залишаються невизначеними. Як зазначено в Примітці 3, ці події або умови вказують, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.».

Думка незалежного аудитора згідно зі Звітом незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності Емітента станом на 31 грудня 2023 р.: «Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю ТОВ «НоваПей Кредит» (далі – «Товариство»), що складається з балансу (звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2023 р., звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик. На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2023 р. та його фінансові

результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та, в усіх суттєвих аспектах, відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.». Параграф «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» Звіту незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності Емітента станом на 31 грудня 2023 р.: «Ми звертаємо увагу на Примітку 3 до фінансової звітності, в якій вказується, що з 24 лютого 2022 р. на діяльність Товариства негативно впливає військове вторгнення в Україну, що триває, причому масштаби подальшого розвитку подій або терміни їх завершення залишаються невизначеними. Як зазначено в Примітці 3, ці події або умови вказують, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.».

Висновок незалежного аудитора згідно зі Звітом щодо огляду проміжної скороченої фінансової звітності Емітента за 1-ше півріччя 2024 року: «На основі нашого огляду ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що проміжна скорочена фінансова звітність Товариства, яка додається, не складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності (МСБО) 34 «Проміжна фінансова звітність» Параграф «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» Звіту щодо огляду проміжної скороченої фінансової звітності Емітента за 1-ше півріччя 2024 року: «Ми звертаємо увагу на Примітку 3 до проміжної скороченої фінансової звітності, в якій вказується, що з 24 лютого 2022 року на діяльність Товариства негативно впливає військове вторгнення в Україну, що триває, причому масштаби подальшого розвитку подій або терміни їх завершення залишаються невизначеними. Як зазначено в Примітці 3, ці події або умови вказують, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Наш висновок не було модифіковано щодо цього питання.».

2) опис іншої інформації, зазначеної в реєстраційному документі, окрім фінансової звітності, яка була підтверджена незалежним аудитором;

Окрім фінансової звітності, яка міститься в цьому реєстраційному документі та яка є додатками до відповідних аудиторських звітів, аудитором підтверджена інформація про сплату статутного капіталу Товариства та розмір власного капіталу Товариства станом на останню звітну дату, що передує даті прийняття рішення про емісію облігацій серії G.

3) застереження про те, що джерелом фінансової інформації, наведеної в реєстраційному документі, є фінансова звітність, не підтверджена незалежним аудитором, зазначення джерела такої інформації та застереження про те, що така інформація не підтверджена незалежним аудитором;

Фінансова звітність в повному обсязі, а саме річна фінансова звітність за 2022 – 2023 рр., посилання на яку міститься в цьому реєстраційному документі, була підтверджена незалежним аудитором. Також незалежними аудиторами був проведений огляд проміжної фінансової звітності за 6 місяців 2024 р. Таким чином, вищезазначені застереження відсутні.

4) остання фінансова звітність, підтверджена незалежним аудитором, має бути не пізніше ніж на 18 місяців від дати реєстраційного документа.

Остання підтверджена аудитором фінансова звітність складена станом на 31 грудня 2023 року (відповідно до Звіту незалежного аудитора). Незалежним аудитором виконано огляд проміжної скороченої фінансової звітності станом на 30 червня 2024 року (відповідно до Звіту щодо огляду проміжної скороченої звітності).

14. Судові провадження за участю емітента.

Інформація про усі адміністративні, судові та арбітражні провадження, в яких емітент є стороною, або згідно з наявною інформацією буде стороною за період щонайменше за останній рік, що мають або можуть мати значний негативний вплив на емітента, його фінансові показники або інформацію про відсутність таких проваджень.

Судові провадження, в яких Товариство є або було стороною, здебільшого пов'язані з питаннями невиконання позичальниками умов надання кредитів. Подібні спори супроводжують діяльність будь-якої ринкової кредитної установи. Розмір позовних вимог за такими провадженнями не є загрозовим для стабільності Товариства. Ризик неповернення або невчасного повернення позичальником коштів є контрольованим і враховується при прогнозуванні і бюджетуванні діяльності Товариства. Подібні судові спори не мають і не можуть мати значного негативного впливу на Товариство та його фінансові показники. Інформація про те, що Товариство стане стороною судових проваджень, які можуть мати значний негативний вплив на Товариство та його фінансові показники, відсутня.

15. Істотні зміни в фінансовому стані емітента та позиції на ринку, на якому емітент здійснює діяльність.

Опис будь-якої суттєвої зміни у фінансовому стані емітента або позиції на ринку, на якому емітент здійснює діяльність, яка мала місце після закінчення останнього фінансового періоду, щодо якого було опубліковано фінансову інформацію або проміжну фінансову інформацію, підтверджену незалежним аудитором, або інформацію про відсутність таких змін.

Істотні зміни відсутні.

16. Додаткова інформація:

1) розмір статутного капіталу:

кількість розміщених акцій, їх номінальна вартість для АТ;

Не застосовується, Емітент не є акціонерним товариством.

розмір статутного капіталу та інформація про його сплату;

Розмір статутного капіталу складає 195 400 000,00 грн (сто дев'яносто п'ять мільйонів чотириста тисяч гривень 00 копійок). Статутний капітал Товариства повністю сплачений.

2) розмір власного капіталу емітента на дату прийняття рішення про розміщення облігації;

Розмір власного капіталу Емітента на дату прийняття рішення про емісію облігацій складає 299 271 000,00 грн. (двісті дев'яносто дев'ять мільйонів двісті сімдесят одна тисяча гривень 00 копійок).

3) статут емітента.

Опис предмета і цілей діяльності емітента із посиланнями на відповідні положення статуту емітента.

Із Статутом Емітента можна ознайомитись на сайті Міністерства юстиції України за адресою: <https://usr.minjust.gov.ua/content/free-search>. Код доступу: 521670601282.

Відповідно до п.3.1. Статуту Товариства, Товариство створено з метою об'єднання матеріальних, фінансових та інших ресурсів учасників Товариства для надання фінансових послуг з метою отримання прибутку.

Відповідно до п.3.2. Статуту Товариства, предметом діяльності Товариства є надання фінансових послуг, а саме: надання коштів та банківських металів у кредит.

Відповідно до п.3.3. Статуту Товариства, у всіх випадках, коли законодавством передбачена необхідність отримання дозволів, ліцензій і т.п. для здійснення певних видів діяльності, Товариство розпочинає таку діяльність тільки після отримання необхідних дозволів, ліцензій. Товариство має право здійснювати зовнішньо-економічну діяльність.

Відповідно до п.3.4. Статуту Товариства, надання фінансових послуг, передбачених п.3.2. Статуту Товариства, становить виключний вид діяльності Товариства та здійснюється за умови дотримання вимог чинного законодавства про фінансові послуги.

Товариством отримано Ліцензію на діяльність фінансової компанії з правом надання послуги – надання коштів та банківських металів у кредит, строк дії – необмежений, переоформленої Національним банком України, про що внесено відповідний запис 12.03.2024р. до Державного реєстру фінансових установ України. (Товариством отримано від НБУ свідоцтво про реєстрацію фінансової

установи ФК № В0000238 від 12 травня 2021 року відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг від 01 грудня 2015 р., № 2953).

17. Значні правочини.

Короткий опис укладених емітентом значних правочинів, окрім тих, що укладені в межах звичайної господарської діяльності емітента, протягом двох останніх років до дати реєстраційного документа із зазначенням наступної інформації: сторони правочину, строк дії договору, загальна сума значного правочину, орган емітента, який погодив укладення правочину, співвідношення ринкової вартості майна або послуг чи сума коштів, що є предметом такого правочину та вартості активів емітента, за даними останньої річної фінансової звітності, що передувала укладенню такого правочину.

27 жовтня 2023 р. Єдиний учасник Емітента прийняв два рішення, а саме:

1)Рішення №15, яким погодив укладення Емітентом з Акціонерним банком «Південний» (ідентифікаційний код юридичної особи 20953647) Кредитного договору з метою отримання кредитних коштів у вигляді кредитної лінії у розмірі не більше 200 000 000,00 грн (Двісті мільйонів гривень) під відсоткову ставку не більше 30% річних, строком кредитної лінії не більше 36 місяців та укласти з Акціонерним банком «Південний» Кредитний договір.

Співвідношення суми коштів, що є вищевказаного предметом правочину та вартості активів Емітента, за даними останньої річної фінансової звітності, що передувала укладенню такого правочину складає 88,5434%.

Співвідношення суми коштів, що є предметом вищевказаного правочину та вартості чистих активів Емітента, за даними останньої затвердженої фінансової звітності за 9 місяців 2023 р., складає 78,9291%;

2)Рішення №16, яким погодив відкриття Емітенту відновлюваної кредитної лінії в АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (ідентифікаційний код юридичної особи 14352406), з лімітом кредитної лінії в сумі 150 000 000,00 грн (Сто п'ятдесят мільйонів гривень) строком дії 365 (триста шістдесят п'ять) календарних днів від дати укладення, зі сплатою процентів у розмірі 20 (двадцять) % річних та

комісійної винагороди за встановлення ліміту кредитної лінії у розмірі 0,5 (нуль цілих п'ять десятих) % від ліміту кредитної лінії, з цільовим призначенням – поповнення обігових коштів. Відкриття АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» Емітенту відновлюваної кредитної лінії Єдиний учасник Емітента вирішив оформити шляхом укладення між Товариством та Банком відповідного Кредитного договору, а також вирішив звернутися до ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «НОВА ПОШТА», код ЄДРПОУ 31316718, з проханням надати фінансову поруку по вищевказаних зобов'язаннях Емітента перед АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» в якості забезпечення зобов'язань Емітента перед АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО».

Співвідношення суми коштів, що є предметом вищевказаного правочину та вартості активів Емітента, за даними останньої річної фінансової звітності, що передувала укладенню такого правочину складає 66,4075%.

Співвідношення суми коштів, що є предметом вищевказаного правочину та вартості чистих активів Емітента, за даними останньої затвердженої фінансової звітності за 9 місяців 2023 р., складає 59,1968%.

Рішень щодо інших значних правочинів Протягом 2022 – 2023 рр. та у 2024р. Емітент не приймав та не укладав.

18. Інформація третіх осіб, твердження експерта:

1) у разі включення до реєстраційного документа інформації, тверджень, звітів третьої особи в реєстраційному документі зазначається інформація:

прізвище, ім'я, по батькові особи;

кваліфікація особи;

характер відносин зазначеної особи з емітентом.

Якщо відповідна інформація, твердження або звіт підготовлені третьою особою на замовлення емітента, реєстраційний документ має містити застереження про те, що такі інформація, твердження або звіт включаються до реєстраційного документа у тій формі та відповідно до змісту, який був наданий третьою особою з її дозволу;

Реєстраційний документ містить посилання на аудиторські звіти щодо річної та проміжної фінансової звітності Товариства, які складені третьою особою на замовлення Товариства, а саме аудиторською компанією ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА». Відносини Товариства та зазначеної аудиторської компанії мають договірний характер. Аудиторські звіти, посилання на які містить реєстраційний документ, наведені у тій формі та відповідно до змісту, які були надані незалежним аудитором.

2) підтвердження, що інформація, твердження або звіт, включені до реєстраційного документа без будь-яких упуцень, виключень та коригувань, є достовірними та повними і не є такими, що вводять в оману.

Товариство підтверджує, що аудиторські висновки та звіти, які складені незалежним аудитором, включені до реєстраційного документа без будь-яких упуцень, виключень та коригувань, є достовірними та повними і не є такими, що вводять в оману. Зазначені документи є у відкритих джерелах і розміщені на веб-сайті Товариства: <https://novapay.credit/>, в форматі *.pdf, який дозволяє відобразити електронну копію документа у вигляді зображення із значним рівнем захисту цілісності інформації.

19. Інформація щодо зобов'язань осіб, що знаходяться під контролем емітента.

Інформація щодо зобов'язань осіб, в яких емітент володіє більше 50 відсотками голосів у вищому органі управління, які можуть мати істотний вплив на оцінку активів, зобов'язань, фінансового стану та прибутків та збитків емітента.

Особи під контролем Емітента відсутні.

Структурний елемент 3 "Документ про цінні папери"

1. Інформація про відповідальних осіб:

1) перелік усіх осіб, відповідальних за інформацію, зазначену в документі про цінні папери, із зазначенням прізвища, ім'я, по батькові та посади такої особи;

Приходько Ігор Валерійович – Директор

Михайліченко Ольга Вячеславівна – Головний бухгалтер.

2) підтвердження осіб, відповідальних за документ про цінні папери, що ними було вжито усіх належних заходів для забезпечення достовірності, повноти, правдивості інформації, яка міститься в документі про цінні папери і не містить ніяких помилок, здатних вплинути на його зміст.

Відповідальні особи підтверджують, що ними було вжито усіх належних заходів для забезпечення достовірності, повноти, правдивості інформації, яка міститься в документі про цінні папери, і вона не містить ніяких помилок, здатних вплинути на його зміст.

2. Фактори ризику.

Детальний та повний опис ризиків, які є істотними для корпоративних облігацій, щодо яких здійснюється публічна пропозиція, для оцінки ризику, пов'язаного з цими цінними паперами, у розділі, який містить назву "Фактори ризику".

Здійснюючи інвестиції у облігації інвестор приймає ряд ризиків, притаманних цьому фінансовому інструменту, основними з них є ринкові ризики (які, у свою чергу, можна розділити на ризик відсоткових ставок та інфляційний ризик) та кредитний (дефолтний) ризик.

Ризик відсоткових ставок.

Процентні ставки і ціни облігацій знаходяться в зворотній залежності. Коли процентні ставки падають, ціна облігацій, що обертаються на ринку, зростає. Коли процентні ставки підвищуються, ціна облігацій зазвичай знижується. Так відбувається тому, що коли процентні ставки знижуються, інвестори намагаються придбати або утримувати облігації з найвищими ставками. З цією метою, вони скуповують існуючі облігації, за які платять більш високу процентну ставку, ніж переважна ринкова. Це збільшення попиту переводить до зростання цін облігацій. І навпаки, якщо ринкові процентні ставки підвищуються, інвестори природно будуть продавати облігації з більш низькими процентними ставками, що призведе до зниження ціни облігацій.

Інфляційний ризик.

Купуючи облігації, інвестор отримує певну норму прибутку, фіксовану протягом усього строку обігу облігації, або протягом строку, який він має намір утримувати відповідні облігації. На українському фінансовому ринку, існує ризик різкого підвищення інфляції, в тому числі на рівень, що перевищує доходність облігацій. В такому разі норма прибутковості облігацій може стати негативною (з урахуванням фактору інфляції та зменшення купівельної спроможності національної валюти).

Кредитний (дефолтний) ризик.

Облігації Товариства не мають жодних державних гарантій. Облігації Товариства не забезпечені гарантією, порукою або страховкою. Виконання умов проспекту забезпечується самим Емітентом та підтверджується його діловою репутацією, авторитетом, комерційними успіхами та фінансовими результатами. Як і будь-яка організація, що здійснює комерційну діяльність, Товариство піддається ризику банкрутства. Інвестори повинні брати до уваги можливість дефолту і враховувати цей ризик при прийнятті інвестиційного рішення. Одним з інструментів аналізу можливості дефолту є розрахунок коефіцієнту покриття компанії. При інвестуванні в облігації Товариства, потрібно дослідити динаміку росту Товариства, рівень чистих активів, фінансову звітність у ретроспективі, висновки незалежного аудитора тощо. У інвестора є достатньо великий масив інформації для аналізу діяльності Товариства. Для забезпечення потенційним інвесторам такої можливості, Товариство постійно оновлює інформацію про свій фінансовий стан на веб-сайті <https://novapay.credit/>.

Ризик ліквідності

Завжди існує ризик того, що інвестор не зможе швидко продати належні йому облігації. Так, на ринках країн, що розвиваються, або в періоди зниження ділової активності з малою кількістю покупців і продавців, іноді складно реалізувати облігації в короткі терміни та за прийнятною ціною. Низька зацікавленість в певному випуску облігацій може привести до істотної волатильності цін і мати несприятливий вплив на сукупний дохід власника облігацій в момент продажу.

3. Інформація про осіб, що є зацікавленими в публічній пропозиції:

1) опис будь-яких суттєвих фактів зацікавленості, конфлікту інтересів фізичних та юридичних осіб, що беруть участь у публічній пропозиції. Інформація про осіб, що є зацікавленими та/або мають конфлікт інтересів щодо публічної пропозиції: для фізичних осіб - прізвище, ім'я, по батькові та посада такої особи, для юридичних осіб: найменування, місцезнаходження із детальним описом критерія зацікавленості та/або наявного конфлікту інтересів;

Суттєві факти зацікавленості або конфліктів інтересів фізичних та юридичних осіб, що беруть участь у здійсненні публічної пропозиції облігацій, відсутні.

2) інформація про причини здійснення публічної пропозиції, за виключенням випадків здійснення публічної пропозиції для цілей отримання прибутку. Якщо це можливо, зазначення прогнозованої суми надходжень, розподілених за кожним основним призначенням їх використання і зазначених у порядку пріоритету таких видів використання. Якщо на думку емітента очікувані надходження не будуть достатніми для фінансування всіх запропонованих способів їх використання, зазначається сума та джерела залучення необхідних коштів. Інформація про способи використання залучених коштів, зокрема, якщо вони будуть використовуватися для придбання активів, відмінних від звичайної господарської діяльності емітента, для фінансування придбання інших підприємств, а також для погашення, зменшення або звільнення від заборгованості;

Причинами здійснення публічної пропозиції є бажання залучити кошти у спосіб, відмінний від отримання банківського кредиту, таким чином диверсифікувати пасиви Товариства.

Кошти, залучені в результаті емісії облігацій шляхом публічної пропозиції, планується використати за такими напрямками:

- на проведення кредитних операцій для юридичних осіб – 20% від фактично залучених коштів;

- на проведення кредитних операцій для фізичних осіб – 80% від фактично залучених коштів.

Від здійснення емісії облігацій шляхом публічної пропозиції Товариство планує залучити 100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень.

3) інформація про раніше розміщені облігації емітента:

інформація про облігації емітента (щодо кожного випуску) із зазначенням реквізитів свідоцтв про реєстрацію випусків облігацій, органів, що видали відповідні свідоцтва, виду облігацій, кількості облігацій, номінальної вартості облігації, загальної суми випуску, форми випуску;

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні серії А в кількості 100 000 (сто тисяч) штук, загальною номінальною вартістю 100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень, Свідоцтво видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, реєстраційний №08/2/2023, дата реєстрації 06 квітня 2023 року, дата видачі 31 травня 2023 року.

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні серії В в кількості 100 000 (сто тисяч) штук, загальною номінальною вартістю 100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень, Свідоцтво видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, реєстраційний №10/2/2023, дата реєстрації 18 липня 2023 року, дата видачі 13 вересня 2023 року.

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні серії С в кількості 100 000 (сто тисяч) штук, загальною номінальною вартістю 100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень, Свідоцтво видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, реєстраційний №16/2/2023, дата реєстрації 18 вересня 2023 року, дата видачі 14 листопада 2023 року.

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні серії D в кількості 100 000 (сто тисяч) штук, загальною номінальною

вартістю 100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень, Свідоцтво видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, реєстраційний №22/2/2023, дата реєстрації 28 грудня 2023 року, дата видачі 26 березня 2024 року.

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні серії E в кількості 100 000 (сто тисяч) штук, загальною номінальною вартістю 100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень, Свідоцтво видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, реєстраційний №23/2/2023, дата реєстрації 28 грудня 2023 року, дата видачі 03 квітня 2024 року.

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні серії F в кількості 100 000 (сто тисяч) штук, загальною номінальною вартістю 100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень, Свідоцтво видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, реєстраційний №24/2/2023, дата реєстрації 28 грудня 2023 року, дата видачі 17 квітня 2024 року.

відомості про організовані ринки капіталу, до торгів на яких допущені облігації емітента.

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні серії A допущені до торгів на:

АТ «ФОНДОВА БІРЖА «ПФТС», код за ЄДРПОУ 21672206; місцезнаходження Україна, 01601, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42/44 (6 поверх); номери телефонів та факсів +38 (044) 277-50-00; номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку: Рішення НКЦПФР про видачу ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку №138 від 05 березня 2019 року. Тікер ПФТС — ONPAYA.

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні серії A допущені до торгів на:

Акціонерне товариство «Українська біржа»; код за ЄДРПОУ 36184092; місцезнаходження Україна, 04107, м. Київ, вул. Якубенківська, буд. 7-г; номери

телефонів та факсів +38 (044) 495-74-74; номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку: Рішення НКЦПФР про видачу ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з організації торгівлі фінансовими інструментами № 667 від 27.09.2018, переоформлено за рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 420 від 23.06.2021, строк дії ліцензії необмежений. Тікер — NPAУ01.

Відповідно до Постанови Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 5 червня 2024 року до Акціонерного товариства «Українська біржа» було застосовано заходи впливу контрольного характеру у вигляді анулювання ліцензій, станом на дату оформлення цього Проспекту на організованому ринку, оператором якого є Акціонерне товариство «Українська біржа», торги не відбуваються.

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні серії А допущені до торгів на:

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА», код за ЄДРПОУ 33718227, місцезнаходження: Україна, 49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30, номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку: Рішення НКЦПФР про видачу ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з організації торгівлі фінансовими інструментами № 146 від 15.03.2018, переоформлено за рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 420 від 23.06.2021, строк дії ліцензії необмежений. Тікер — ONPAУA.

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні серії В допущені до аукціону на:

АТ «ФОНДОВА БІРЖА «ПФТС», код за ЄДРПОУ 21672206; місцезнаходження Україна, 01601, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42/44 (6 поверх); номери телефонів та факсів +38 (044) 277-50-00; номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності

з організації торгівлі на фондовому ринку: Рішення НКЦПФР про видачу ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку №138 від 05 березня 2019 року. Тікер ПФТС — ONPAYB.

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні серії В допущені до торгів на:

Акціонерне товариство «Українська біржа»; код за ЄДРПОУ 36184092; місцезнаходження Україна, 04107, м. Київ, вул. Якубенківська, буд. 7-г; номери телефонів та факсів +38 (044) 495-74-74; номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку: Рішення НКЦПФР про видачу ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з організації торгівлі фінансовими інструментами № 667 від 27.09.2018, переоформлено за рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 420 від 23.06.2021, строк дії ліцензії необмежений. Тікер — NPAU02.

Відповідно до Постанови Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 5 червня 2024 року до Акціонерного товариства «Українська біржа» було застосовано заходи впливу контрольного характеру у вигляді анулювання ліцензій, станом на дату оформлення цього Проспекту на організованому ринку, оператором якого є Акціонерне товариство «Українська біржа», торги не відбуваються.

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні серії В допущені до торгів на:

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА», код за ЄДРПОУ 33718227, місцезнаходження: Україна, , 49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30, номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку: Рішення НКЦПФР про видачу ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з організації торгівлі фінансовими інструментами № 146 від 15.03.2018,

переоформлено за рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 420 від 23.06.2021, строк дії ліцензії необмежений. Тікер — ONPAYB.

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні серії С допущені до аукціону на:

АТ «ФОНДОВА БІРЖА «ПФТС», код за ЄДРПОУ 21672206; місцезнаходження Україна, 01601, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42/44 (6 поверх); номери телефонів та факсів +38 (044) 277-50-00; номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку: Рішення НКЦПФР про видачу ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку №138 від 05 березня 2019 року. Тікер ПФТС — ONPAYC.

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні серії С допущені до торгів на:

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА», код за ЄДРПОУ 33718227, місцезнаходження: Україна, , 49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30, номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку: Рішення НКЦПФР про видачу ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з організації торгівлі фінансовими інструментами № 146 від 15.03.2018, переоформлено за рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 420 від 23.06.2021, строк дії ліцензії необмежений. Тікер — ONPAYC.

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні серії D допущені до аукціону на:

АТ «ФОНДОВА БІРЖА «ПФТС», код за ЄДРПОУ 21672206; місцезнаходження Україна, 01601, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42/44 (6 поверх); номери телефонів та факсів +38 (044) 277-50-00; номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку: Рішення НКЦПФР про видачу ліцензії

на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку №138 від 05 березня 2019 року. Тікер ПФТС — ONPAYD.

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні серії D допущені до торгів на:

Акціонерне товариство «Українська біржа»; код за ЄДРПОУ 36184092; місцезнаходження Україна, 04107, м. Київ, вул. Якубенківська, буд. 7-г; номери телефонів та факсів +38 (044) 495-74-74; номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку: Рішення НКЦПФР про видачу ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з організації торгівлі фінансовими інструментами № 667 від 27.09.2018, переоформлено за рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 420 від 23.06.2021, строк дії ліцензії необмежений. Тікер — NPAУ04.

Відповідно до Постанови Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 5 червня 2024 року до Акціонерного товариства «Українська біржа» було застосовано заходи впливу контрольного характеру у вигляді анулювання ліцензій, станом на дату оформлення цього Проспекту на організованому ринку, оператором якого є Акціонерне товариство «Українська біржа», торги не відбуваються.

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні серії D допущені до торгів на:

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА», код за ЄДРПОУ 33718227, місцезнаходження: Україна, , 49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30, номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку: Рішення НКЦПФР про видачу ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з організації торгівлі фінансовими інструментами № 146 від 15.03.2018,

переоформлено за рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 420 від 23.06.2021, строк дії ліцензії необмежений. Тікер — ONPAYD.

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні серії E допущені до аукціону на:

АТ «ФОНДОВА БІРЖА «ПФТС», код за ЄДРПОУ 21672206; місцезнаходження Україна, 01601, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42/44 (6 поверх); номери телефонів та факсів +38 (044) 277-50-00; номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку: Рішення НКЦПФР про видачу ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку №138 від 05 березня 2019 року. Тікер ПФТС — ONPAYE.

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні серії E допущені до торгів на:

Акціонерне товариство «Українська біржа»; код за ЄДРПОУ 36184092; місцезнаходження Україна, 04107, м. Київ, вул. Якубенківська, буд. 7-г; номери телефонів та факсів +38 (044) 495-74-74; номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку: Рішення НКЦПФР про видачу ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з організації торгівлі фінансовими інструментами № 667 від 27.09.2018, переоформлено за рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 420 від 23.06.2021, строк дії ліцензії необмежений. Тікер — NPAУ05.

Відповідно до Постанови Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 5 червня 2024 року до Акціонерного товариства «Українська біржа» було застосовано заходи впливу контрольного характеру у вигляді анулювання ліцензій, станом на дату оформлення цього Проспекту на організованому ринку, оператором якого є Акціонерне товариство «Українська біржа», торги не відбуваються.

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні серії Е допущені до торгів на:

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА», код за ЄДРПОУ 33718227, місцезнаходження: Україна, 49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30, номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку: Рішення НКЦПФР про видачу ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з організації торгівлі фінансовими інструментами № 146 від 15.03.2018, переоформлено за рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 420 від 23.06.2021, строк дії ліцензії необмежений. Тікер — ONPAYE.

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні серії F допущені до аукціону на:

АТ «ФОНДОВА БІРЖА «ПФТС», код за ЄДРПОУ 21672206; місцезнаходження Україна, 01601, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42/44 (6 поверх); номери телефонів та факсів +38 (044) 277-50-00; номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку: Рішення НКЦПФР про видачу ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку №138 від 05 березня 2019 року. Тікер ПФТС — ONPAYE.

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні серії F допущені до торгів на:

Акціонерне товариство «Українська біржа»; код за ЄДРПОУ 36184092; місцезнаходження Україна, 04107, м. Київ, вул. Якубенківська, буд. 7-г; номери телефонів та факсів +38 (044) 495-74-74; номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку: Рішення НКЦПФР про видачу ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з організації торгівлі фінансовими інструментами № 667 від 27.09.2018, переоформлено за рішенням

Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 420 від 23.06.2021, строк дії ліцензії необмежений. Тікер — NPAУ06.

Відповідно до Постанови Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 5 червня 2024 року до Акціонерного товариства «Українська біржа» було застосовано заходи впливу контрольного характеру у вигляді анулювання ліцензій, станом на дату оформлення цього Проспекту на організованому ринку, оператором якого є Акціонерне товариство «Українська біржа», торги не відбуваються.

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні серії F допущені до торгів на:

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА», код за ЄДРПОУ 33718227, місцезнаходження: Україна, 49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30, номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку: Рішення НКЦПФР про видачу ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з організації торгівлі фінансовими інструментами № 146 від 15.03.2018, переоформлено за рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 420 від 23.06.2021, строк дії ліцензії необмежений. Тікер — ONPAYF.

4. Інформація про корпоративні облігації, щодо яких здійснюється публічна пропозиція:

1) дата і номер рішення (протоколу) про здійснення публічної пропозиції корпоративних облігацій; найменування уповноваженого органу особи, яка здійснює публічну пропозицію, який прийняв рішення про здійснення публічної пропозиції корпоративних облігацій; порядок проведення та кількість учасників голосування; кількість та відсоток голосів, якими приймалось рішення про здійснення публічної пропозиції;

Рішення про емісію облігацій Товариства серії G із здійсненням публічної пропозиції прийнято Загальними зборами Учасників Товариства (Протокол №11 від 05.08.2024). На Загальних зборах був присутній один Учасник, який володіє

100% статутного капіталу Товариства, що становить 100 голосів, та складає 100% статутного капіталу Товариства. За прийняття Рішення про емісію облігацій Товариства серії **G** із здійсненням публічної пропозиції було віддано 100 голосів (100% голосів) Учасників Товариства.

2) мета використання фінансових ресурсів, залучених від розміщення корпоративних облігацій (конкретні обсяги та напрями використання, зокрема інформація про об'єкт житлового будівництва, яким забезпечується виконання зобов'язань за цільовими облігаціями у разі прийняття рішення про емісію цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими передбачається об'єктами житлового будівництва, для фінансування будівництва яких залучаються кошти від фізичних та юридичних осіб через розміщення облігацій);

Кошти, залучені в результаті емісії облігацій шляхом публічної пропозиції, планується використати за такими напрямками:

- на проведення кредитних операцій для юридичних осіб – 20% від фактично залучених коштів;
- на проведення кредитних операцій для фізичних осіб – 80% від фактично залучених коштів.

3) джерела погашення та виплати доходу за корпоративними облігаціями;

Виплата доходу за облігаціями та погашення облігацій відбуватиметься за рахунок коштів Товариства, отриманих від фінансово-господарської діяльності, що залишаються після розрахунків з бюджетом та сплати інших обов'язкових платежів.

4) зобов'язання емітента щодо невикористання коштів, отриманих при розміщенні корпоративних облігацій у рахунок їх оплати, для формування і поповнення статутного капіталу емітента, а також покриття збитків від господарської діяльності шляхом зарахування доходу від продажу облігацій як результату поточної господарської діяльності;

Емітент зобов'язується не використовувати кошти, отримані при емісії облігацій в рахунок їх оплати, для формування і поповнення статутного капіталу Емітента, а також на покриття збитків від господарської діяльності шляхом зарахування доходу від продажу облігацій як результату поточної господарської діяльності.

5) зобов'язання емітента щодо прийняття рішення про емісію акцій шляхом проведення конвертації корпоративних облігацій (у разі прийняття рішення про емісію конвертованих облігацій);

Можливість конвертації облігацій в акції не передбачена.

б) інформація про корпоративні облігації, щодо яких здійснюється публічна пропозиція:

параметри випуску:

| | | | |
|--------------------------------------|----------------------|------------------|-----------------|
| характеристика | корпоративних | облігацій | (іменні; |
| відсоткові/цільові/дисконтні; | конвертовані; | | звичайні |
| (незабезпечені)/забезпечені); | | | |

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні

кількість корпоративних облігацій;

100 000 (сто тисяч) штук

номінальна вартість корпоративної облігації;

1 000,00 (одна тисяча) гривень

загальна номінальна вартість випуску корпоративних облігацій;

100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень

серія корпоративних облігацій (за наявності);

Серія G

інформація щодо забезпечення корпоративних облігацій (у разі прийняття рішення про публічну пропозицію забезпечених корпоративних облігацій):

Не застосовується. Товариство здійснює емісію незабезпечених облігацій.

вид забезпечення (порука щодо забезпечення виконання зобов'язання стосовно погашення основної суми боргу / погашення основної суми боргу та виплати доходу за корпоративними облігаціями або гарантія щодо погашення основної суми боргу / погашення основної суми боргу та виплати доходу за облігаціями або застава щодо забезпечення виконання зобов'язання стосовно погашення основної суми боргу / погашення основної суми боргу та виплати доходу за корпоративними облігаціями);

Не застосовується. Товариство здійснює емісію незабезпечених облігацій.

розмір забезпечення;

Не застосовується. Товариство здійснює емісію незабезпечених облігацій.

інформація про права, які надаються власникам корпоративних облігацій, щодо яких здійснюється публічна пропозиція;

Власникам облігацій Товариства надаються наступні права:

- право купувати та продавати облігації на організованому ринку та поза організованим ринком;
- право на отримання номінальної вартості облігацій при настанні строку їх погашення;
- право на отримання відсоткового доходу у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій відповідно до цього проспекту в кінці відповідного відсоткового періоду;
- право на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству;
- власники облігацій не мають права брати участь в управлінні Емітентом.

інформація про права власників акцій, в які мають бути конвертовані корпоративні облігації (у разі емісії конвертованих корпоративних облігацій).

Не застосовується. Можливість конвертації облігацій в акції не передбачена.

5. Порядок публічної пропозиції корпоративних облігацій та їх оплати:

1) дати початку та закінчення публічної пропозиції корпоративних облігацій; адреса, де відбуватиметься укладення договорів з (першими) власниками у процесі публічної пропозиції корпоративних облігацій;

Дата початку публічної пропозиції:

03 жовтня 2024 року

Дата закінчення публічної пропозиції:

02 жовтня 2025 року (за умови чинності проспекту).

Укладання договорів з власниками у процесі розміщення шляхом публічної пропозиції (продаж) облігацій проводиться Емітентом самостійно, відповідно до правил ПрАТ "ФОНДОВА БІРЖА "ПЕРСПЕКТИВА", за адресою ПрАТ "ФОНДОВА БІРЖА "ПЕРСПЕКТИВА": Україна, 49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30; тел.: +38 (056)373-95-94.

2) можливість дострокового закінчення публічної пропозиції корпоративних облігацій (у разі якщо на запланований обсяг корпоративних облігацій укладено договори з (першими) власниками та корпоративні облігації повністю оплачено);

У разі, якщо на запланований обсяг облігацій будуть достроково укладені договори з власниками та за умови повної оплати облігацій, Директор Товариства має право прийняти рішення про дострокове закінчення розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції.

3) дії, що проводяться в разі дострокового закінчення публічної пропозиції корпоративних облігацій (якщо на запланований обсяг корпоративних облігацій укладено договори з (першими) власниками та корпоративні облігації повністю оплачено);

У разі прийняття Директором Товариства рішення про дострокове закінчення розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції, Директор також приймає рішення про затвердження результатів емісії облігацій та затвердження звіту про результати емісії облігацій.

4) порядок подання заяв на придбання корпоративних облігацій;

За умови чинності проспекту заяви на придбання облігацій подаються інвесторами до ПрАТ "ФОНДОВА БІРЖА "ПЕРСПЕКТИВА" згідно з його правилами в межах строків розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції.

5) порядок укладання договорів купівлі-продажу корпоративних облігацій;

За умови чинності проспекту договори купівлі-продажу облігацій укладаються за місцезнаходженням ПрАТ "ФОНДОВА БІРЖА "ПЕРСПЕКТИВА": Україна, 49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30.

Договори купівлі-продажу облігацій Товариства укладаються в порядку, встановленому правилами ПрАТ "ФОНДОВА БІРЖА "ПЕРСПЕКТИВА".

б) строк та порядок оплати корпоративних облігацій, зокрема:

запланована ціна продажу корпоративних облігацій під час публічної пропозиції (за номінальною вартістю / з дисконтом (нижче номінальної вартості) / вище номінальної вартості) або критерії та/або умови, відповідно до яких визначається така ціна, порядок оприлюднення інформації про остаточну ціну, за якою здійснюється публічна пропозиція облігацій;

Запланована ціна продажу облігацій під час розміщення шляхом публічної пропозиції складає 100% від номінальної вартості облігацій. Ціна продажу облігацій під час розміщення шляхом публічної пропозиції визначається з урахуванням попиту та ринкових умов, але не може бути меншою номінальної вартості облігацій.

Рішення щодо визначення остаточної ціни розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції приймається Директором на підставі інформації про ціну, яка склалась відповідно до попиту та ринкових умов, але не може бути меншою номінальної вартості облігацій. Інформація про остаточну ціну розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції оприлюднюється не пізніше останнього робочого дня, що передує даті початку розміщення облігацій шляхом оприлюднення публічної пропозиції:

- на веб-сайті Емітента;
- на веб-сайті відповідного оператора організованого ринку (у разі допуску цінних паперів до торгів на такому організованому ринку);

- у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу.

валюта, у якій здійснюється оплата корпоративних облігацій (національна або іноземна валюта);

Національна валюта – гривня.

найменування і реквізити банку та номер поточного рахунку, на який вноситиметься оплата за корпоративні облігації (якщо оплата облігацій здійснюється у національній валюті та іноземній валюті, окремо вказуються номери рахунків у національній та іноземній валютах);

Оплата облігацій здійснюється шляхом перерахування 100% вартості облігацій на рахунок Емітента UA643223130000026500000000886 в АТ "Укрексімбанк", код банку 322313, код за ЄДРПОУ 40055034.

Розрахунки за облігації будуть здійснюватися без дотримання принципу «поставка проти оплати».

строк оплати корпоративних облігацій;

Строк оплати облігацій встановлюється умовами договорів купівлі-продажу облігацій. Кожен інвестор має оплатити вартість облігацій у повному обсязі не пізніше дати закінчення розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції.

7) відомості про андеррайтера (якщо особа, що здійснює публічну пропозицію, користується його послугами щодо розміщення облігацій цього випуску):

повне найменування;

код за ЄДРПОУ;

місцезнаходження;

номери телефонів та факсів;

номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами, а саме, андеррайтингу;

Не застосовується. Розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції здійснюється Емітентом самостійно без залучення андеррайтера.

8) відомості про організований ринок капіталу, на якому прийнято рішення здійснювати публічну пропозицію облігацій:

повне найменування ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА»;

код за ЄДРПОУ 33718227;

місцезнаходження Україна, 49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30;

номери телефонів та факсів +38 (056)373-95-94.

номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку: Рішення НКЦПФР про видачу ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з організації торгівлі фінансовими інструментами № 146 від 15.03.2018, переоформлено за рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 420 від 23.06.2021.

9) реквізити договору із Центральним депозитарієм цінних паперів про обслуговування випусків цінних паперів (номер, дата укладення);

Договір із Центральним депозитарієм цінних паперів про обслуговування випусків цінних паперів укладено шляхом приєднання до Умов Договору про обслуговування випусків цінних паперів, затверджених Рішенням Правління ПАТ «НДУ» (протокол №1/7 від 19.02.2024 року) та розміщених на вебсайті ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ» (далі - Центральний депозитарій) www.csd.ua. Заява про приєднання №ОВ-10256 від 12.04.2023 р.

10) відомості про особу, визначену на надання особі, яка здійснює публічну пропозицію, реєстру власників іменних цінних паперів (депозитарну установу/Центральний депозитарій цінних паперів):

повне найменування ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ»;

місцезнаходження вул. Якубенківська, 7-г, м. Київ, 04107, Україна;

код за ЄДРПОУ 30370711;

реквізити договору про надання реєстру власників іменних цінних паперів (номер, дата укладення) (зазначаються у разі складання такого договору) Не застосовується;

номер, серія та дата видачі ліцензії на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності депозитарної установи (зазначаються у разі, якщо особою, визначеною на надання емітенту реєстру власників іменних цінних паперів, є депозитарна установа) Не застосовується;

11) строк та порядок повернення внесків, внесених в оплату за корпоративні облігації, у разі визнання емісії облігацій недійсною;

Директор Товариства протягом 5 робочих днів з дня прийняття реєструвальним органом рішення про визнання емісії недійсною персонально повідомляє власників облігацій про визнання емісії облігацій недійсною шляхом надіслання відповідних письмових повідомлень. Директор забезпечує повернення власникам внесків, внесених ними як плата за облігації, протягом одного місяця з дати прийняття рішення про визнання емісії облігацій недійсною. Повернення внесків відбувається шляхом перерахування в безготівковому порядку на поточний рахунок власника, що зазначений в договорі купівлі-продажу, укладеному власником з Емітентом під час розміщення облігацій.

12) строк та порядок повернення внесків, внесених в оплату за корпоративні облігації, у разі незатвердження у встановлені строки результатів емісії корпоративних облігацій;

У разі незатвердження Директором Товариства у встановлені строки результатів емісії облігацій, Директор забезпечує повернення власникам 100% внесків, внесених в оплату за облігації протягом п'яти робочих днів з дня закінчення строку для затвердження результатів емісії облігацій. Повернення внесків відбувається шляхом перерахування коштів у безготівковій формі на поточний рахунок власника, що зазначений в договорі купівлі-продажу, укладеному власником з Емітентом під час розміщення облігацій.

13) строк та порядок повернення внесків, внесених в оплату за корпоративні облігації, у разі відмови від публічної пропозиції корпоративних облігацій;

У разі прийняття Директором Товариства рішення про відмову від емісії облігацій після початку розміщення облігацій Директор:

- протягом 5 робочих днів після прийняття рішення про відмову від емісії оприлюднює інформацію про відмову від емісії облігацій в загальнодоступній інформаційній базі даних реєструвального органу про ринок цінних паперів та на власному веб-сайті;

- зупиняє розміщення облігацій (якщо відповідне рішення прийнято до дати закінчення розміщення облігацій);

- повертає власникам внески, внесені ними як плата за облігації, не пізніше 30 календарних днів з дати прийняття рішення про відмову від емісії облігацій.

Повернення внесків відбувається шляхом перерахування в безготівковому порядку на поточний рахунок власника, що зазначений в договорі купівлі-продажу, укладеному власником з Емітентом під час розміщення облігацій.

14) порядок ознайомлення із затвердженим проспектом корпоративних облігацій та змінами до проспекту корпоративних облігацій (у разі внесення таких змін);

Директор забезпечує оприлюднення затвердженого проспекту та змін до проспекту (у разі внесення таких змін) протягом 2-х робочих днів після затвердження проспекту або змін до проспекту Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку:

- на веб-сайті Емітента;

- на веб-сайті відповідного оператора організованого ринку (у разі допуску цінних паперів до торгів на такому організованому ринку);

- у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу.

Копія паперової форми проспекту (змін до нього) надається Емітентом потенційному інвестору безоплатно на його вимогу. Зміни та/або доповнення до

проспекту оформляються у вигляді окремого документу, що є додатком до проспекту та затверджуються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Проспект є дійсним для здійснення публічної пропозиції протягом 12 місяців з дати його затвердження або затвердження останнього з додатків Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

15) умови та дата закінчення обігу корпоративних облігацій;

Облігації обертаються вільно на території України. Власниками облігацій можуть бути юридичні та фізичні особи, резиденти та нерезиденти України. Обіг облігацій здійснюється на рахунках у цінних паперах. Право власності на придбані облігації виникає з моменту їх зарахування на рахунок у цінних паперах власника в депозитарній установі та підтверджується випискою з цього рахунку, яку надає депозитарна установа.

Обіг облігацій починається з наступного дня після реєстрації НКЦПФР звіту про результати емісії облігацій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій і закінчується **02 жовтня 2027 року**.

Емісія облігацій вважається такою, що відбулася, за умови продажу хоча б однієї облігації. Для здійснення операцій з облігаціями власник облігацій має відкрити рахунок у цінних паперах у обраної ним депозитарної установи.

На вторинному ринку облігації продаються за договірною ціною.

Емітент має право придбавати облігації на вторинному ринку за договірною ціною, здійснювати подальшу реалізацію придбаних облігацій, укладати цивільно-правові угоди відносно викуплених облігацій, зберігати облігації на рахунку у цінних паперах до погашення випуску та здійснювати по відношенню до облігацій цього випуску будь-які інші дії, що не суперечать чинному законодавству України.

16) інформація щодо викупу емітентом корпоративних облігацій:

випадки, у яких емітент здійснює обов'язковий викуп облігацій;

Емітент не здійснює обов'язкового викупу облігацій.

За взаємною згодою власника облігацій і Емітента, Емітент має право викупити у власника належні йому облігації в будь-який час протягом строку обігу облігацій за обумовленою сторонами ціною.

порядок повідомлення власників облігацій про здійснення викупу облігацій;

Емітент не здійснює обов'язкового викупу облігацій.

За взаємною згодою власника облігацій і Емітента, Емітент має право викупити у власника належні йому облігації в будь-який час протягом строку обігу облігацій за обумовленою сторонами ціною.

Рішення щодо здійснення викупу облігацій за власною ініціативою Емітента приймається Директором Емітента. Про прийняте рішення щодо здійснення викупу облігацій за власною ініціативою Емітент може повідомити власників облігацій будь-яким із доступних йому способів (письмово за адресою місцезнаходження власника облігацій або шляхом розміщення відповідного повідомлення на веб-сайті Емітента).

порядок встановлення ціни викупу облігацій;

Емітент не здійснює обов'язкового викупу облігацій.

За взаємною згодою власника облігацій і Емітента, Емітент має право викупити у власника належні йому облігації в будь-який час протягом строку обігу облігацій за обумовленою сторонами ціною, яка зазначається у відповідному договорі між власником облігацій та Емітентом. При викупі облігацій власнику облігацій не виплачується відсотковий дохід за облігаціями.

строк, у який облігації можуть бути пред'явлені їх власниками для викупу;

Емітент не здійснює обов'язкового викупу облігацій.

За взаємною згодою власника облігацій і Емітента, Емітент має право викупити у власника належні йому облігації в будь-який час протягом строку обігу облігацій за обумовленою сторонами ціною. У разі прийняття Директором Емітента рішення щодо здійснення викупу облігацій за власною ініціативою, строк у який облігації можуть бути пред'явлені їх власниками для викупу,

встановлюється у такому рішенні та може повідомлятися Емітентом власникам облігацій будь-яким із доступних йому способів (письмово за адресою місцезнаходження власника облігацій або шляхом розміщення відповідного повідомлення на веб-сайті Емітента).

17) порядок виплати відсоткового доходу за корпоративними облігаціями (у разі прийняття рішення про емісію відсоткових корпоративних облігацій):

дати початку і закінчення виплати доходу за корпоративними облігаціями;

Відсотковий дохід за облігаціями нараховується відповідно до відсоткових періодів. Виплата відсоткового доходу здійснюється у строки, вказані в таблиці 1.

Таблиця 1.

| Дата початку відсоткового періоду | Дата закінчення відсоткового періоду | Дата початку виплати відсоткового доходу | Дата закінчення виплати відсоткового доходу | Днів у періоді |
|-----------------------------------|--------------------------------------|--|---|----------------|
| 03 жовтня 2024 | 02 жовтня 2027 | 03 жовтня 2027 | 07 жовтня 2027 | 1095 |

заплановані відсотки (або межі, у яких емітент може визначити розмір відсоткового доходу за відсотковими корпоративними облігаціями), метод розрахунку та порядок виплати відсоткового доходу, порядок оприлюднення інформації про розмір відсоткового доходу за корпоративними облігаціями;

Якщо дати виплати відсоткового доходу за облігаціями припадають на святковий (вихідний) день згідно з чинним законодавством України, виплата відсоткового доходу здійснюється у відповідний термін, починаючи з наступного за святковим (вихідним) робочим днем. Відсотки за облігаціями за вказані святкові (вихідні) дні не нараховуються та не виплачуються.

Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється одноразово на підставі даних реєстру власників облігацій, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що передує дню початку виплати відсоткового доходу за облігаціями (далі - Реєстр).

У разі відсутності у Реєстрі даних щодо реквізитів, по яким повинна бути проведена виплата відсоткового доходу, належна сума депонується до особистого звернення власника. На депоновані кошти відсотки не нараховуються та не виплачуються.

Сума відсоткового доходу, що підлягає виплаті за облігаціями розраховується за формулою:

$$C_i = N \times \frac{UAN\%_i}{100\%} \times \frac{1095}{365}$$

де

C_i - сума відсоткового доходу;

N - номінальна вартість однієї облігації в гривнях;

$UAN\%_i$ - відсоткова ставка за відсотковий період;

1095 - кількість днів у відсотковому періоді;

365 - кількість днів у році;

Сума відсоткового доходу по кожній облігації має бути округлена до однієї копійки за методом арифметичного округлення. Сума виплат відсоткового доходу встановлюється з розрахунку на одну облігацію.

Відсоткова ставка на єдиний відсотковий період встановлюється в розмірі 17% (сімнадцять) відсотків річних.

валюта, у якій здійснюється виплата відсоткового доходу (національна або іноземна валюта);

Національна валюта – гривня.

порядок переказу коштів власникам корпоративних облігацій з метою забезпечення виплати відсоткового доходу за корпоративними облігаціями;

Переказ коштів власникам облігацій Емітента з метою забезпечення виплати відсоткового доходу за облігаціями протягом всього строку обігу облігацій здійснюється у спосіб, визначений законодавством про депозитарну систему України.

Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється на підставі даних Реєстру, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що передує дню початку виплати доходу. Реєстр складається Центральним депозитарієм на підставі відповідного розпорядження Емітента у строки визначені законодавством про депозитарну діяльність.

Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється шляхом переказу Емітентом грошових коштів на рахунок Центрального депозитарію в Національному банку України відповідно до Правил Центрального депозитарію.

У разі відсутності у Реєстрі даних щодо реквізитів, по яким повинна бути проведена виплата відсоткового доходу, належна сума депонується до особистого звернення власника. На депоновані кошти відсотки не нараховуються та не виплачуються.

18) порядок погашення корпоративних облігацій:

дати початку і закінчення погашення корпоративних облігацій;

Дата початку погашення облігацій – 03 жовтня 2027 року

Дата закінчення погашення облігацій – 07 жовтня 2027 року

умови та порядок надання товарів (послуг) (у разі прийняття рішення про емісію цільових корпоративних облігацій);

Не застосовується. Товариство здійснює емісію звичайних відсоткових облігацій.

порядок виплати номінальної вартості корпоративної облігації із зазначенням валюти, у якій здійснюється погашення (національна або іноземна валюта) (у разі прийняття рішення про емісію відсоткових/дисконтних корпоративних облігацій), у тому числі порядок та умови конвертації конвертованих корпоративних облігацій у власні акції емітента (для емітентів - акціонерних товариств) із зазначенням типу,

номінальної вартості та кількості акцій цього емітента, в які конвертується кожна облігація із зазначенням коефіцієнта конвертації, та можливості та умови вибору власником такої облігації форми їх погашення;

Погашення облігацій Емітента здійснюватиметься в порядку, визначеному законодавством про депозитарну систему України та умовами договору між Емітентом та Центральним депозитарієм. Погашення здійснюється на підставі даних Реєстру, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що передує дню початку погашення облігацій. Реєстр складається Центральним депозитарієм на підставі відповідного розпорядження Емітента у строки, визначені законодавством про депозитарну систему.

Погашення облігацій здійснюється шляхом переказу Емітентом грошових коштів на рахунок Центрального депозитарію в Національному банку України відповідно до Правил Центрального депозитарію.

Погашення облігацій здійснюється по номінальній вартості в національній валюті України – гривні.

У разі, якщо законодавством України передбачено відповідні утримання на користь бюджету з сум, що належать до виплати власникам облігацій, Емітент здійснює таке утримання.

порядок погашення конвертованих корпоративних облігацій у випадку неможливості проведення конвертації конвертованих корпоративних облігацій в акції;

Не застосовується. Можливість конвертації облігацій в акції не передбачена.

Можливість дострокового погашення емітентом усього випуску корпоративних облігацій за власною ініціативою (порядок повідомлення власників корпоративних облігацій про прийняття емітентом рішення про дострокове погашення випуску облігацій; порядок встановлення ціни дострокового погашення корпоративних облігацій; строк, у який корпоративних облігації мають бути пред'явлені для дострокового погашення);

У випадку, якщо Емітент здійснив викуп усіх облігацій серії G, він має право здійснити анулювання викуплених облігацій. Рішення про анулювання викуплених облігацій приймається Директором Емітента.

Дострокове погашення облігацій здійснюється за їх номінальною вартістю, та за облігаціями не виплачується відсотковий дохід. Рішення про дострокове погашення приймається Директором Емітента із зазначенням строку, у який здійснюється дострокове погашення облігацій. Інформація про дострокове погашення облігацій оприлюднюється протягом двох робочих днів після прийняття вказаного рішення Директора шляхом розміщення відповідного повідомлення:

- на веб-сайті Емітента;
- на веб-сайті відповідного оператора організованого ринку (у разі допуску цінних паперів до торгів на такому організованому ринку);
- у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу.

Можливість дострокового погашення корпоративних облігацій за вимогою їх власників (порядок повідомлення власників корпоративних облігацій про прийняття емітентом рішення про дострокове погашення випуску корпоративних облігацій; порядок встановлення ціни дострокового погашення корпоративних облігацій; строк, у який корпоративні облігації можуть бути пред'явлені для дострокового погашення);

Можливість дострокового погашення Емітентом випуску облігацій за вимогою власників облігацій не передбачена.

Дії, які проводяться у разі несвоєчасного подання корпоративних облігацій для погашення (дострокового погашення) випуску корпоративних облігацій;

У випадку, якщо облігації, що підлягають погашенню, не зараховані протягом строку погашення облігацій на рахунок Емітента в Центральному депозитарії або якщо наданий Центральним депозитарієм Реєстр не містить

рахунку власника облігацій, на який повинна бути проведена виплата номінальної вартості облігацій при їх погашенні та/або містить помилкові реквізити, кошти, що підлягають виплаті, депонуються на рахунку депозитарної установи такого власника облігацій до особистого звернення власника облігацій. На депоновані кошти відсотки не нараховуються.

Відсотки по облігаціям за час, що минув з дати закінчення строку обігу облігацій, не нараховуються та не виплачуються. Після особистого звернення власника облігацій до депозитарної установи та надання даних про реквізити, за якими повинні бути проведені виплати номінальної вартості облігацій при їх погашенні, депозитарна установа перераховує грошові кошти на вказані реквізити власника облігацій.

Порядок та умови конвертації конвертованих облігацій в акції у разі прийняття рішення емітентом облігацій про припинення або виділ або можливість дострокового погашення таких облігацій;

Не застосовується. Можливість конвертації облігацій в акції не передбачена.

Порядок оголошення емітентом дефолту та порядок дій емітента в разі оголошення ним дефолту;

Дефолтом за облігаціями серії **G** є неспроможність Емітента виплатити власникам облігацій у строк, встановлений проспектом, відсотковий дохід за облігаціями та/або погасити частину чи повну вартість облігацій.

Емітент або адміністратор зобов'язаний негайно повідомити власників облігацій через депозитарну систему України про неможливість виконання або порушення будь-якого обов'язку Емітента, передбаченого проспектом або Законом «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», відкриття стосовно нього провадження у справі про банкрутство.

Після настання дефолту один чи декілька власників облігацій, які у сукупності володіють облігаціями, сумарна номінальна вартість яких не менша ніж 25 відсотків загальної номінальної вартості непогашених облігацій серії **G**, можуть без проведення зборів власників облігацій подати Емітенту вимогу про дострокове погашення облігацій. До вимоги додається виписка (виписки) з

рахунка (рахунків) у цінних паперах, що підтверджує наявність станом не раніше попереднього робочого дня перед днем подання вимоги прав на облігації та прав за облігаціями серії **G**, а також їх обмежень, у кількості, на яку посилається власник (власники) облігацій для пред'явлення вимоги про дострокове погашення облігацій, і обмеження у розпорядженні ними на такому рахунку (таких рахунках) у цінних паперах.

У разі отримання вимоги власників облігацій про дострокове погашення облігацій, якщо збори власників облігацій серії **G** не прийняли рішення про відмову від такої вимоги, строк погашення облігацій вважається таким, що настав. У такому разі Емітент здійснює дострокове погашення облігацій в порядку, вказаному вище у цьому проспекті для виплати номінальної вартості корпоративної облігації.

19) інформація про об'єкт житлового будівництва, яким передбачається виконання зобов'язань за цільовими облігаціями (у разі розміщення цільових облігацій):

інформація про власника земельної ділянки або землекористувача, замовника, забудовника та підрядника;

реквізити правовстановлюючих документів на земельну ділянку, на якій розташовано об'єкт будівництва, яким забезпечується виконання зобов'язань за цільовими облігаціями; реквізити дозволу на будівництво (рішення виконавчого органу відповідної ради або місцевої державної адміністрації про дозвіл на будівництво об'єкта);

реквізити дозволу на виконання будівельних робіт; договору підряду, укладеного між замовником і підрядником;

реквізити інших документів (проектна, кошторисна, тендерна документація, тендерні пропозиції, акцепт тендерної пропозиції, повідомлення, запити, претензії тощо), які встановлюють, конкретизують, уточнюють або змінюють умови договору підряду (договірна документація) (у разі якщо для будівництва об'єкта емітент залучає підрядника);

реквізити рішення про затвердження проектної документації;

реквізити ліцензії на будівельну діяльність (вишукувальні та проектні роботи для будівництва, зведення несучих та огорожувальних конструкцій, будівництво та монтаж інженерних і транспортних мереж);

реквізити договору про пайову участь у проектуванні та будівництві об'єкта житлового будівництва, інвестиційного договору, договору про співробітництво, договору поруки тощо (у разі укладання такого договору) (у разі прийняття рішення про публічну пропозицію цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими передбачається об'єктами житлового будівництва, для фінансування будівництва яких залучаються кошти від фізичних та юридичних осіб через розміщення облігацій);

Не застосовується. Товариство здійснює емісію звичайних відсоткових облігацій.

20) додаткова інформація щодо корпоративних облігацій.

Будь-яка додаткова інформація щодо корпоративних облігацій, щодо яких здійснюється публічна пропозиція.

Адміністратор за випуском облігацій серії **G**.

Емітент призначив адміністратора за випуском облігацій серії **G**, адміністратором є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УНІВЕР КАПІТАЛ», код за ЄДРПОУ 33592899, що діє на підставі Ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, номер та дата прийняття рішення - № 487 від 21.04.2016 р., вид господарської діяльності - професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність, строк дії - з 14.05.2016 р.

Адміністратор має право:

1. перевіряти дотримання Емітентом та особами, які надають забезпечення за облігаціями, своїх обов'язків (зокрема, вимагати необхідні документи та інформацію, перевіряти дотримання основних фінансових умов облігацій, нормативів);

2. брати участь у підготовці правочинів щодо забезпечення виконання зобов'язань за облігаціями та/або змін до них;
3. надавати згоду на внесення Емітентом змін до проспекту (рішення про емісію цінних паперів) та правочинів щодо забезпечення виконання зобов'язань за облігаціями у випадках, передбачених Законом;
4. бути стороною кожного з договорів щодо забезпечення виконання зобов'язань за облігаціями, погоджувати правочини щодо забезпечення виконання зобов'язань за облігаціями;
5. від свого імені та виключно в інтересах власників облігацій звертатися до суду та представляти в суді інтереси власників облігацій у випадках, передбачених Законом, брати участь у провадженнях у справах про банкрутство Емітента та осіб, які надають забезпечення за облігаціями, у випадках, передбачених Законом;
6. внести на розгляд зборів власників облігацій будь-яке питання, що стосується умов розміщення, обігу, погашення облігацій, прав власників облігацій, обов'язків Емітента та осіб, які надають забезпечення за облігаціями, прав та обов'язків адміністратора;
7. діяти від свого імені в інтересах власників облігацій на підставі цього Договору без довіреності;
8. отримувати оплату за свої послуги та/або компенсацію витрат, понесених у зв'язку зі здійсненням функцій адміністратора, відповідно до умов договору та Закону;
9. здійснювати інші повноваження, передбачені Законом або надані йому рішеннями зборів власників облігацій.

Адміністратор зобов'язаний:

1. добросовісно діяти в інтересах всіх власників облігацій;
2. протягом строку дії Договору повністю відповідати вимогам, встановленим Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку до особи, яка може бути призначена (обрана) адміністратором за випуском облігацій;

3. надавати повідомлення, передбачені Законом, зокрема повідомляти всіх власників облігацій через депозитарну систему України протягом трьох робочих днів після того, як йому стало відомо про настання будь-якої з таких обставин:
- 3.1. порушення будь-якого обов'язку Емітента або особи, яка надає забезпечення за облігаціями, встановленого проспектом (рішенням про емісію цінних паперів) та/або правочинами забезпечення, або неможливість його виконання;
 - 3.2. відкриття щодо Емітента або будь-якої особи, яка надає забезпечення за облігаціями, провадження у справі про банкрутство (а щодо банків - також про запровадження тимчасової адміністрації чи початок процедури ліквідації);
 - 3.3. дії або бездіяльність Емітента, особи, яка надає забезпечення за облігаціями, що завдають або можуть завдати істотної шкоди правам та/або інтересам власників облігацій, або неможливість їх виконання;
 - 3.4. настання дефолту;
4. забезпечувати на вимогу будь-якого власника облігацій в розумний строк та спосіб доступ до копій документів та інформації, безпосередньо пов'язаних з наданням Адміністратором своїх послуг;
5. уникати виникнення конфлікту інтересів, та надавати на запит будь-якого власника облігацій підтвердження наявності або відсутності в Адміністратора конфлікту інтересів;
6. укласти договір з Центральним депозитарієм цінних паперів відповідно до законодавства;
7. забезпечити перерахування на рахунок Центрального депозитарію цінних паперів, відкритий у Національному банку України, коштів, отриманих у процесі стягнення заборгованості з Емітента облігацій та/або особи, яка надає забезпечення за облігаціями, або в процедурі їх банкрутства або ліквідації;
8. зазначати у всіх правочинах, вчинених ним, та документах, що видаються ним у ході виконання ним своїх обов'язків та/або реалізації ним своїх прав, що він є Адміністратором;
9. у разі виникнення обставин, які перешкоджають належному виконанню своїх обов'язків за цим Договором, негайно повідомити про це Емітента;

10. на вимогу Емітента надавати йому документи та інформацію, що пов'язані з виконанням умов цього Договору;

11. виконувати інші обов'язки, передбачені Законом.

ПІДПИСИ:

Від Емітента:

Директор

ТОВ «НоваПей Кредит»

Приходько І.В.

Головний бухгалтер

ТОВ «НоваПей Кредит»

Михайліченко О.В.

Від аудиторів:
