

**ПРОСПЕКТ ОБЛІГАЦІЙ СЕРІЇ А
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	10
4. Частина 4. Ризики, пов'язані із публічною пропозицією	13
5. Частина 5. Інформація про публічну пропозицію	16
Структурний елемент 2. Реєстраційний документ	18
1. Інформація про відповідальних осіб	18
2. Інформація про незалежних аудиторів	18
3. Основна фінансова звітність про емітента	19
- Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року	19
- Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року	88
- Фінансова звітність за 9 місяців 2023 року	157
4. Фактори ризику	218
5. Інформація про емітента	222
6. Опис господарської діяльності емітента	224
7. Опис організаційної структури групи компаній	232
8. Опис тенденції розвитку емітента	237
9. Інформація про прогнозований або запланований прибуток емітента	242
10. Інформація про посадових осіб емітента та осіб, що здійснюють управлінські функції	243
11. Комітети Наглядової ради	245
12. Мажоритарні акціонери (учасники) емітента	246
13. Фінансова звітність, підтверджена незалежним аудитором	250

14. Судові провадження за участю емітента	253
15. Істотні зміни в фінансовому стані емітента та позиції на ринку, на якому і емітент здійснює діяльність	254
16. Додаткова інформація	254
17. Значні правочини	255
18. Інформація третіх осіб, твердження експерта	257
19. Інформація щодо зобов'язань осіб, що знаходяться під контролем емітента	258
Структурний елемент 3. Документ про цінні папери	258
1. Інформація про відповідальних осіб	258
2. Фактори ризику	258
3. Інформація про осіб, що є зацікавленими в публічній пропозиції	260
4. Інформація про корпоративні облігації, щодо яких здійснюється публічна пропозиція	264
5. Порядок публічної пропозиції корпоративних облігацій та їх оплати	267

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. Проспект 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 «НОВА ПОШТА» (надалі – Група НП)

	<p>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.</p> <p>Основним видом діяльності Товариства є кредитування корпоративних клієнтів та фізичних осіб, яке Товариство здійснює на підставі Ліцензії на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, виданої Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг від 26 січня 2017 р., № 163 (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).</p> <p>Станом на 30 вересня 2023 року кредитний портфель Товариства становить 278 млн. грн.</p> <p>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.</p> <p>Географічним ринком емітента є уся територія України, за винятком населених пунктів територій, на яких ведуться (велися) бойові дії або тимчасово окупованих російською федерацією.</p>
4	<p>Опис основних тенденцій розвитку емітента, галузі економіки та ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність</p> <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 року Товариство не тільки не припинило надання кредитів своїм клієнтам, але і суттєво адаптувало умови кредитування для корпоративних клієнтів відповідно до викликів часу та запровадило новий продукт споживчого кредитування для фізичних осіб «Посилка в кредит».</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 2023 році Товариство вважає збереження обсягів кредитування корпоративних клієнтів та активний розвиток споживчого кредитування, пов'язаний із логістичними послугами.</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"</p>

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 «Нова Пошта». Основними сферами діяльності Групи НП 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. До складу групи, окрім Товариства, входять:

- ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ПРАЙД» (код за ЄДРПОУ 38901693, Україна). Знаходиться під спільним контролем з Товариством. Інститут спільного інвестування.

- VK MANAGEMENT HOLDING LIMITED (ідентифікаційний код HE 358275, Кіпр). Знаходиться під спільним контролем з Товариством. Інвестиційна компанія.

- NP HOLDINGS LIMITED (ідентифікаційний код HE 359091, Кіпр). Знаходиться під спільним контролем з Товариством. Інвестиційна компанія.

- VP MANAGEMENT HOLDING LIMITED (ідентифікаційний код HE 358318, Кіпр). Знаходиться під спільним контролем з Товариством. Інвестиційна компанія.

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «НОВА ПОШТА» (код за ЄДРПОУ, Україна). Знаходиться під спільним контролем з Товариством. Здійснює надання поштових та кур'єрських послуг.

- відповідальна особа ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НОВАПЕЙ " (код за ЄДРПОУ 38324133, Україна).. Знаходиться під спільним контролем з Товариством. Здійснює надання фінансових послуг платіжної системи.

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НЕО-ТРАНС" (код за ЄДРПОУ 35868601, Україна). Знаходиться під спільним контролем з Товариством. Здійснює надання транспортних послуг.

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НОВА ПОШТА-ЦЕНТР" (код за ЄДРПОУ 37709855, Україна). Знаходиться під спільним контролем з Товариством. Здійснює надання консультацій з питань комерційної діяльності та керування Групи НП, надання нерухомості в оренду.

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ МІЖРЕГІОНАЛЬНОГО СЕРВІСУ" (код за ЄДРПОУ 37709860, Україна). Знаходиться під спільним контролем з Товариством. Здійснює надання консультацій з питань комерційної діяльності й керування для компаній Групи НП.

- ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО "АГРІКОМ-ІНВЕСТ" (код за ЄДРПОУ 32987246, Україна). Знаходиться під спільним контролем з Товариством. Здійснює купівлю та продаж власного нерухомого майна компаніям Групи НП.

- ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО "СТЕНД ПЛЮС" (код за ЄДРПОУ 32987267, Україна). Знаходиться під спільним контролем з Товариством. Здійснює купівлю та продаж нерухомого майна компаніям Групи НП.

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПОДОЛ-ЕКСПО" (код за ЄДРПОУ 31617502, Україна). Знаходиться під спільним контролем з Товариством. Здійснює надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна компаніям Групи НП.

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НОВА ПОШТА ГЛОБАЛ" (код за ЄДРПОУ 38130410, Україна). Знаходиться під спільним контролем з Товариством. Здійснює надання транспортних послуг.
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НОВА ПЛЕЙС" (код за ЄДРПОУ 39709972, Україна). Знаходиться під спільним контролем з Товариством. Здійснює оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язану з ними діяльність.
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СЛАЙДІНГ ЮРТ-ІНДАСТРІ" (код за ЄДРПОУ 33703226, Україна). Знаходиться під спільним контролем з Товариством. Здійснює консультування з питань комерційної діяльності й керування для компаній Групи НП.
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НП СЕРВІС" (код за ЄДРПОУ 41594529, Україна). Знаходиться під спільним контролем з Товариством. Здійснює діяльність в сфері роздрібною торгівлі, посередництво.
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НОВОБОКС" (код за ЄДРПОУ 43376691, Україна). Знаходиться під спільним контролем з Товариством. Здійснює надання в оренду скриньок, поштоMATів, складське господарство.
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НоваПей Солюшнс" (код за ЄДРПОУ 44320372, Україна). Знаходиться під спільним контролем з Товариством. Здійснює діяльність в сфері програмування.
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НП Діджитал" (код за ЄДРПОУ 44440191, Україна). Знаходиться під спільним контролем з Товариством. Здійснює діяльність в сфері програмування.
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СУПЕРНОВА ЕЙРЛАЙНЗ" (код за ЄДРПОУ 44507706, Україна). Знаходиться під спільним контролем з Товариством. Надає послуги вантажного авіаційного транспорту.
- NovaPay EU UAB (ідентифікаційний код 306126592, Литва). Знаходиться під спільним контролем з Товариством. Здійснює надання послуг перевезення, поштову та кур'єрську діяльність.
- NPS SERVICE HOLDING LIMITED (ідентифікаційний код HE 328992, Кіпр). Знаходиться під спільним контролем з Товариством. Здійснює інвестиційну діяльність.
- NEW POST INTERNATIONAL MLD S.R.L. (ідентифікаційний код 1014600029674, Молдова). Знаходиться під спільним контролем з Товариством. Здійснює надання послуг перевезення, поштову та кур'єрську діяльність.
- NEW POST INTERNATIONAL POLAND SP. Z.O.O. (ідентифікаційний код 000011957, Польща). Знаходиться під спільним контролем з Товариством. Здійснює надання послуг перевезення, поштову та кур'єрську діяльність.
- NOVA GLOBAL US INC. (ідентифікаційний код 36-5044858, Сполучені Штати Америки). Знаходиться під спільним контролем з Товариством. Здійснює надання послуг перевезення, поштову та кур'єрську діяльність.
- NOVA GLOBAL SL S.R.O. (ідентифікаційний код 55131794, Словаччина). Знаходиться під спільним контролем з Товариством. Здійснює надання послуг перевезення, поштову та кур'єрську діяльність.
- NOVA POSHTA GLOBAL RO S.R.L. (ідентифікаційний код 46883384, Румунія). Знаходиться під спільним контролем з Товариством. Здійснює надання послуг перевезення, поштову та кур'єрську діяльність.
- NOVA GLOBAL GE GMBH (Німеччина). Знаходиться під спільним контролем з Товариством. Здійснює надання послуг перевезення, поштову та кур'єрську діяльність.

	<p>- NOVA GLOBAL INTERNATIONAL HU KFT. (ідентифікаційний код 0109408112, Угорщина). Знаходиться під спільним контролем з Товариством. Здійснює надання послуг перевезення, поштову та кур'єрську діяльність.</p> <p>- NOVA GLOBAL INTERNATIONAL GB LTD (ідентифікаційний код 14522924, Сполучене Королівство Великобританії та Північної Ірландії). Знаходиться під спільним контролем з Товариством. Здійснює надання послуг перевезення, поштову та кур'єрську діяльність.</p> <p>- NOVA POST LITHUANIA UAB (ідентифікаційний код 306183981, Литва). Знаходиться під спільним контролем з Товариством. Здійснює надання послуг перевезення, поштову та кур'єрську діяльність.</p> <p>- NOVA GLOBAL CZ (ідентифікаційний код 18006779, Чеська Республіка). Знаходиться під спільним контролем з Товариством. Здійснює надання послуг перевезення, поштову та кур'єрську діяльність.</p> <p>- NOVA POST SK s.r.o. (ідентифікаційний код 55131794, Словацька Республіка). Знаходиться під спільним контролем з Товариством. Здійснює надання послуг перевезення, поштову та кур'єрську діяльність.</p> <p>- NOVA POST Estonia OU (ідентифікаційний код 16695240, Естонська Республіка). Знаходиться під спільним контролем з Товариством. Здійснює надання послуг перевезення, поштову та кур'єрську діяльність.</p> <p>- NOVA POST FR SAS (ідентифікаційний код 977715671, Французька Республіка). Знаходиться під спільним контролем з Товариством. Здійснює надання послуг перевезення, поштову та кур'єрську діяльність.</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 чином:</p> <ul style="list-style-type: none"> - відповідальна особа ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НОВАПЕЙ" (код за ЄДРПОУ 38324133, Україна). - учасник ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НОВАПЕЙ КРЕДИТ" (код за ЄДРПОУ 40055034, Україна). - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НоваПей Солюшнс" (код за ЄДРПОУ 44320372, Україна). <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 (компанія «VK МЕНЕДЖМЕНТ ХОЛДІНГ ЛІМІТЕД») (частка 100%), якій належить 50% акцій NP HOLDINGS LIMITED (компанія «НП ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД»), що є учасником ТОВ «НОВА ПОШТА» (частка 90%), якому належить 75% статутного капіталу ТОВ «НоваПей», що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%);

	<p>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 75% статутного капіталу ТОВ «НоваПей», що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%);</p> <p>акціонер (контролер) ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ПРАЙД» (50% голосуючих акцій), якому належить 25% статутного капіталу ТОВ «НоваПей», що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%).</p> <p>Климов Вячеслав Валерійович є контролером ТОВ «НоваПей». Розмір опосередкованої участі Климова Вячеслава Валерійовича у ТОВ «НоваПей Кредит» – 50%; та</p> <p>- 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 75% статутного капіталу ТОВ «НоваПей», що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%);</p> <p>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 75% статутного капіталу ТОВ «НоваПей», що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%);</p> <p>акціонер (контролер) ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ПРАЙД» (50% голосуючих акцій), якому належить 25% статутного капіталу ТОВ «НоваПей», що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%);</p> <p>Поперешнюк Володимир Анатолійович є контролером ТОВ «НоваПей».</p> <p>Розмір опосередкованої участі Поперешнюка Володимира Анатолійовича у ТОВ «НоваПей Кредит» – 50%.</p>
8	<p>Фінансова звітність емітента за два останні роки та остання проміжна фінансова звітність, що передує 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 2021 – 2022 рр., а також проміжну фінансову звітність за 1-й квартал 2023 року, 1-ше півріччя 2023 року та 9 місяців 2023 року наведено в пункті 3 реєстраційного документу цього проспекту.</p> <p>Річна фінансова звітність Товариства за 2021 рік розміщена на веб-сайті Товариства за посиланням: https://novapay.credit/documents/finansova-zvitnist-2021/.</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>Проміжна фінансова звітність Товариства за 1-й квартал 2023 року розміщена на веб-сайті Товариства за посиланням: https://novapay.credit/documents/finansova-zvitnist-2023/.</p> <p>Проміжна фінансова звітність Товариства за 1-ше півріччя 2023 року 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/96907.</p> <p>Проміжна фінансова звітність Товариства за 9 місяців 2023 року розміщена на веб-сайті Товариства за посиланням: https://novapay.credit/documents/finansova-zvitnist-2023/.</p>

	2023/... у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу, за посиланням: https://www.smida.gov.ua/db/feed/100529.			
9	Прогнозовані фінансові показники емітента на наступний звітний період після здійснення публічної пропозиції (грн.)			
	Назва статей	2023	2024	2025
	Чистий процентний дохід	127 430 021	532 240 185	991 461 096
	Чистий комісійний дохід			
	Відрахування до резерву під знищення кредитів	(77 463 170)	(214 672 753)	(467 046 901)
	Інші операційні витрати	(748 773)	(823 650)	(906 015)
	Адміністративні та інші операційні витрати	(16 186 622)	(21 305 284)	(21 435 812)
	Амортизація	(36 604)	(40 265)	(44 291)
	Витрати на податок на прибуток	(5 939 073)	(53 171 682)	(90 365 054)
	Фінансовий результат за рік.	27 055 778	242 226 551	411 663 022
10	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.			
11	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.			
12	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.			
13	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 145 400 000,00 грн. (з 50 000 000,00 грн. до 195 400 000,00 грн.), що покращило його фінансовий стан.			
14	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 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	23 роки	27 років
	стаж роботи на цій посаді	7 місяців	6 років
	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 А 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 А 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 В 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 С 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	<p>Номинальна вартість цінних паперів емітента, що пропонуються Номинальна вартість однієї облигації: 1 000,00 гривень. Загальна номінальна вартість випуску облигацій: 100 000 000,00 гривень.</p>
4	<p>Права, що надаються за цінними паперами, що пропонуються Власникам облигацій Товариства надаються наступні права: - право купувати та продавати облигації на організованому ринку та поза організованим ринком; - право на отримання номінальної вартості облигацій при настанні строку їх погашення; - право на отримання відсоткового доходу у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облигацій відповідно до рішення про емісію облигацій та цього проспекту в кінці відповідного відсоткового періоду; - право на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству; - власники облигацій не мають права брати участь в управлінні Емітентом.</p>
5	<p>Будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів, що пропонуються Будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів, що пропонуються, відсутні.</p>
6	<p>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 Облигації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні серії А допущені до торгівлі на: 1) 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. 2) 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 — NPAY01.</p>
7	<p>Опис дивідендної політики емітента, порядок виплати доходу за цінними паперами, що пропонуються Виплата відсоткового доходу за облигаціями здійснюється Емітентом одноразово через Центральний депозитарій на підставі даних реєстру власників облигацій, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що передуює дню початку виплати відсоткового доходу за облигаціями (далі – Реєстр). У разі відсутності у Реєстрі даних щодо реквізитів власника облигацій, по яким повинна бути проведена виплата відсоткового доходу, належна сума депонується на рахунку депозитарної установи такого власника до особистого звернення власника облигацій до депозитарної установи. На депоновані кошти відсотки не нараховуються та не виплачуються. Сума відсоткового доходу, що підлягає виплаті за облигаціями розраховується за формулою:</p>

$$C_i = N \times \frac{UAN\%_i}{100\%} \times \frac{1096}{365}$$

де

C_i - сума відсоткового доходу;

N - номінальна вартість однієї облигації в гривнях;

$UAN\%_i$ - відсоткова ставка за відсотковий період;

1096 - кількість днів у відсотковому періоді;

365 - кількість днів у році.

Сума відсоткового доходу по кожній облигації має бути округлена до однієї копійки за методом арифметичного округлення. Сума виплат відсоткового доходу встановлюється з розрахунку на одну облигацію.

Відсоткова ставка на єдиний відсотковий період встановлюється в розмірі 20% (двадцять) відсотків річних.

Відповідно до Статті 13 Статуту Емітента:

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.

Чистий прибуток, одержаний після сплати податків та інших обов'язкових платежів, залишається у повному розпорядженні Товариства, яке відповідно до Статуту визначає напрями його використання.

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.

Дивіденди можуть виплачуватися за будь-який період, що є кратним місяцю, кварталу, року.

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.

Будь-які потенційні збитки Товариства покриваються за рахунок грошових коштів Резервного фонду. У разі недостатності грошових коштів Резервного фонду, Загальні Збори Учасників визначають інші альтернативні джерела покриття збитків. Учасники Товариства, які не повністю внесли вклади, несуть солідарну відповідальність за його зобов'язаннями у межах вартості невнесеної частини вкладу кожного з учасників.

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»;

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.

Товариство не має права виплачувати дивіденди учаснику, який повністю або частково не вніс свій вклад.

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 здійснило емісію незабезпечених облигацій.

9 Опис виду та розміру забезпечення, інформація про документи, що підтверджують забезпечення

	Не застосовується. Товариство здійснило 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 здійснило 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> <ol style="list-style-type: none"> 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. <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Система управління ризиками ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Товариства із застосуванням моделі трьох ліній захисту:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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. <p>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.</p>
----------	---

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

1. Політичні та стратегічні 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

	<p>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.</p> <p>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)</p> <p>Не застосовується. Товариство здійснило емісію незабезпечених облігацій.</p>
3	<p>Стислий опис основних ризиків, характерних для цінних паперів, щодо яких здійснюється публічна пропозиція</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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</p>

<p>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> <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.</p>
--

Частина 5 - Інформація про публічну пропозицію

<p>1</p> <p>Причини здійснення публічної пропозиції, порядок використання коштів, які планується отримати в результаті здійснення публічної пропозиції, орієнтовний розмір коштів, які планується залучити від здійснення публічної пропозиції</p> <p>Товариство здійснило публічну пропозицію в процесі розміщення облігацій. Причинами здійснення публічної пропозиції було бажання залучити кошти у спосіб, відмінний від отримання банківського кредиту, таким чином диверсифікувати пасиви Товариства.</p> <p>Кошти, залучені в результаті продажу облігацій шляхом публічної пропозиції, використані 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 залучило 100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень</p>
<p>2</p> <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:</p> <p>Заяви на придбання облігацій подавалися інвесторами до АТ «ФОНДОВА БІРЖА «ПФТС» згідно з його правилами в межах строків розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції, відповідно до правил АТ «ФОНДОВА БІРЖА «ПФТС».</p> <p>порядок укладання договорів придбання цінних паперів, строк, порядок та форма оплати цінних паперів</p> <p>Укладання договорів з власниками облігацій відбулося за місцезнаходженням АТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС»: Україна, 01004, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42-44, 6 поверх за допомогою електронної системи укладання угод. Облігації були розміщені у повному обсязі 02 травня 2023 року, ціна однієї облігації складала 1 000,00 (одну тисячу) гривень, відповідно до прийнятого Директором Товариства щодо визначення остаточної ціни розміщення облігацій №07-04/2023 від 07 квітня 2023 року, тобто загальна ціна усіх розміщених облігацій складала 100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень.</p>

	Оплата розміщених облігацій відбувалася у день укладання відповідного договору на АТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС», шляхом перерахування коштів у національній валюті – гривні на рахунок Товариства, відповідно до умов розміщення.
3	<p>Строк дії публічної пропозиції</p> <p>Строк дії публічної пропозиції був з 14 квітня 2023 року по 13 квітня 2024 року (за умови чинності проспекту).</p> <p>Товариство достроково розмістило увесь обсяг облігацій, відповідно Директором Товариства було прийняте рішення щодо дострокового закінчення розміщення облігацій (№09-05/2023/1 від 09 травня 2023 року) та рішення щодо затвердження результатів розміщення та затвердження звіту про розміщення облігацій (№09-05/2023/2 від 09 травня 2023 року).</p> <p>Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку зареєструвала звіт про результати емісії облігацій 31 травня 2023 року та видала Свідоцтво про реєстрацію № 08/2/2023 від 06 квітня 2023 року з датою видачі 31 травня 2023 року.</p>
4	<p>Підстави, на яких публічна пропозиція могла бути скасована або зупинена</p> <p>Підстави, на яких публічна пропозиція облігацій могла бути зупинена, а випуск облігацій – скасовано, визначаються чинним законодавством України.</p> <p>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.</p> <p>За період розміщення та публічної пропозиції вищевказаних подій не відбулося.</p> <p>Розміщення облігацій закінчилося достроково. Директором Товариства було прийняте рішення щодо дострокового закінчення розміщення облігацій (№09-05/2023/1 від 09 травня 2023 року) та рішення щодо затвердження результатів розміщення та затвердження звіту про розміщення облігацій (№09-05/2023/2 від 09 травня 2023 року).</p> <p>Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку зареєструвала звіт про результати емісії облігацій 31 травня 2023 року та видала Свідоцтво про реєстрацію № 08/2/2023 від 06 квітня 2023 року з датою видачі 31 травня 2023 року.</p>
5	<p>Час і порядок оголошення остаточної суми, на яку відбулася публічна пропозиція</p> <p>Після закінчення строку публічної пропозиції Емітент опублікував звіт про результати емісії облігацій на власному а веб-сайті.</p>
6	<p>Орієнтовна сума витрат емітента, пов'язана зі здійсненням публічної пропозиції</p> <p>Емітент поніс витрати, пов'язані зі здійсненням публічної пропозиції, що включають наступні категорії: витрати, пов'язані з обслуговуванням випуску цінних паперів в центральному депозитарії; оплата послуг аудиторської компанії; оплата державного мита за отримання державних послуг з реєстрації випуску облігацій, внесення змін до проспекту емісії, звіту про розміщення облігацій; оплата послуг оператора організованого ринку; 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. Приблизна сума витрат, пов'язаних зі здійсненням публічної пропозиції склала 1 000 000,00 (один мільйон гривень). Точну суму витрат не можливо визначити у зв'язку із тим, що частина цих витрат може бути віднесена також до інших випусків облігацій Емітента (наприклад аудиторські послуги чи послуги центрального депозитарію). Емітент також продовжує нести витрати, пов'язані з обслуговуванням випуску облігацій, зокрема: послуги центрального депозитарію, операторів організованого ринку, аудиторської компанії, оплати послуг щодо користування базою даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу, тощо.</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.</p> <p>Точна сума витрат, понесених інвесторами, не відома Емітенту, оскільки 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 передує даті подання проспекту до реєструвального органу.

**Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

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

			КОДИ		
			2021	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	9				

Адреса,
телефон

вулиця Столичне шосе, буд. 103, корп 1
оф 1304 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 2021 р.

Форма №1

Код за
ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	Примітка	31.12.2020	31.12.2021
1	2	2а	3	4
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	9	-	43
первісна вартість	1001		14	57
накопичена амортизація	1002		14	14
Незавершені капітальні інвестиції	1005		-	-
Основні засоби	1010	10	2	-
первісна вартість	1011		6	3
знос	1012		4	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:			-	-
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		-	-
інші фінансові інвестиції	1035		-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	11	44 630	93 909
Відстрочені податкові активи	1045		-	-
Гудвіл	1050		-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060		-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065		-	-
Інші необоротні активи	1090		-	-
Усього за розділом I	1095		44 632	93 952
II. Оборотні активи			-	-
Запаси	1100		-	-
Виробничі запаси	1101		-	-
Незавершене виробництво	1102		-	-
Готова продукція	1103		-	-
Товари	1104		-	-
Поточні біологічні активи	1110		-	-
Депозити перестрахування	1115		-	-
Векселі одержані	1120		-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125		-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				62
за виданими авансами	1130		56	62
з бюджетом	1135		-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136		-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140		3 708	4 727
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145		-	-

Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	12	166 282	164 765
Поточні фінансові інвестиції	1160		-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	13	3 504	19 601
Готівка	1166		-	-
Рахунки в банках	1167		3 504	19 601
Витрати майбутніх періодів	1170		-	-
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		173 550	189 155
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		-	-
Баланс	1300		218 182	283 107

Пасив	Код рядка	Примітка	31.12.2020	31.12.2021
1	2	2а	3	4
I. Власний капітал			-	
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	14	50 000	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		5 760	30 159
Неоплачений капітал	1425		-	-

Вилучений капітал	1430		-	-
Інші резерви	1435		-	-
Усього за розділом I	1495		55 859	105 258
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	159 400	170 400
Векселі видані	1605		-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			-	-
довгостроковими зобов'язаннями	1610		-	-
товари, роботи, послуги	1615		13	38
розрахунками з бюджетом	1620		794	5 530

у тому числі з податку на прибуток	1621		787	5 522
розрахунками зі страхування	1625		8	8
розрахунками з оплати праці	1630		28	31
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	48	65
Доходи майбутніх періодів	1665		-	
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		-	
Інші поточні зобов'язання	1690	16	2 032	1 777
Усього за розділом III	1695		162 323	177 849
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		218 182	283 107

ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 2021 РІК

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

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2021	12	31

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

40055034

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2021 р.**

Форма №2

Код за
ДКУД

1801003

Стаття	Код рядка	При- мітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року (виправлено прим.№8)
1	2	3	4	5
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	18	50 279	19 031
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	(1 034)	(827)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		-	-

Валовий :			-	-
прибуток	2090		49 245	18 204
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	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	20	(878)	(773)
Витрати на збут	2150		-	-
Інші операційні витрати	2180	22	(758)	(4 954)
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		47 635	13 079
збиток	2195		-	-
Доход від участі в капіталі	2200		-	-

Інші фінансові доходи	2220	8,24	666	602
Інші доходи	2240		-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241		-	-
Фінансові витрати	2250	23	(18 379)	(7 991)
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	5 088
Збиток	2295		-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	25	(5 522)	(788)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		-	-
Чистий фінансовий результат:			-	-
Прибуток	2350		24 399	4 300
Збиток	2355		-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року (виправлено прим.№8)
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	24 399	4 300

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	943	850
Відрахування на соціальні заходи	2510	190	172
Амортизація	2515	-	4
Інші операційні витрати	2520	1 537	5 528
Разом	2550	2 670	6 554

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 2021 РІК

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

		КОДИ			
		Дата (рік, місяць, число)	2021	12	31
Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «НоваПей Кредит»	за ЄДРПОУ	40055034		
(найменування)					

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 2021 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	-	-
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	1	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	666	602
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	383 683	111 569
Інші надходження	3095	1 411	6 418
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(444)	(354)
Праці	3105	(734)	(643)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(200)	(176)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(965)	(156)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(787)	-
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(178)	(156)
Витрачання на оплату авансів	3135	(338)	(242)
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	(432 146)	(324 860)
Інші витрачання	3190	(1 420)	(6 410)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(50 486)	(214 252)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			-
Надходження від реалізації:			-
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:		-	-

Відсотків	3215	49 228	15 349
Дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:		-	-
фінансових інвестицій	3255	-	-
необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання на надання позик	3275	-	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	49 228	15 349
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	25 000	46 000
Отримання позик	3305	36 000	159 400
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:		-	-
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	25 000	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	(18 645)	(5 960)
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	17 355	199 440
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	16 097	537
Залишок коштів на початок року	3405	3 504	2 967
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	19 601	3 504

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 2021 РІК

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

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

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2021	12	31
40055034		

Звіт про власний капітал за 2021р.

Форма №4

Код за
ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатко- вий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилуче- ний 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 помилки	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

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 2020 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		
2020	12	31
40055034		

**Звіт про власний капітал
за 2020р.**

Форма №4

Код за
ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатко- вий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилуче- ний капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на 1 січня 2020 року	4000	20 000	-	-	99	1 460	(16 000)	-	5 559
Коригування :		-	-	-	-	-	-	-	-
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	20 000	-	-	99	1 460	(16 000)	-	5 559
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	4 300	-	-	4 300
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	80 000	-	-	-	-	(80 000)	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	46 000	-	46 000
Вилучення капіталу:		-	-	-	-	-	-	-	-
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	(50 000)	-	-	-	-	50 000	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	30 000	-	-	-	4 300	16 000	-	50 300
Залишок на 31 грудня 2020 року	4300	50 000	-	-	99	5 760	-	-	55 859

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

1. Загальна інформація

Дана річна фінансова звітність ТОВ «НоваПей Кредит» (надалі – Товариство) за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, затверджена до випуску відповідно до рішення директора від 14 березня 2022 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 №1 068 102 0000 040904).

Форма власності - приватна.

Середня кількість працівників Товариства в 2021 році становила 9 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,	31.12.20	31.12.20
Товариство з обмеженою відповідальністю «НоваПей»	100%	75 000	50 000
Разом	100%	75 000	50 000

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

У 2021 році індекс інфляції становив 10,0% у порівнянні із 5,0% у 2020 році.

Станом на 31 грудня 2021 року офіційний обмінний курс гривні до долара США становив 27,3 гривні за 1 долар США порівняно з 28,3 гривні за 1 долар США станом на 31 грудня 2020 року.

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.

Крім того, вплив продовження російської збройної агресії проти України в окремих частинах Луганської та Донецької областей, що почався навесні 2014 року, не закінчений; частини Донецької і Луганської областей залишаються під контролем самопроголошених республік, і українська влада в даний час не має можливості в повній мірі забезпечити застосування українського законодавства на території даних областей. У березні 2014 року ряд подій в Криму привів до приєднання Республіки Крим до Російської Федерації, яке не було визнано Україною та багатьма іншими країнами. Внаслідок цього здійснення діяльності в країні пов'язане з ризиками, які нетипові для інших країн.

Спалах COVID-19

11 березня 2020 р ВООЗ оголосила спалах COVID-19 пандемією. Протягом 2021 року пандемія COVID-19 продовжували мати значний вплив на економіку України. Проте, на фоні виконання плану вакцинації населення скасування значної кількості обмежень, що пов'язані із COVID 19 та глобальної економічної рецесії, спричиненої пандемією COVID-19, спостерігається відновлення економіки України.

Управлінський персонал оцінив вплив COVID-19 на знецінення активів Товариства, її доходи від реалізації, Товариства генерувати достатній грошовий потік для своєчасного погашення зобов'язань, та можливість продовжувати свою діяльність в осяжному. На дату випуску цієї фінансової звітності, вплив COVID-19 на діяльність Товариства не був суттєвим.

Управлінський персонал продовжує докладати зусиль для пом'якшення наслідків пандемії COVID-19 на результати Товариства; однак, існують фактори,

що знаходяться поза межами знань та контролю, включаючи тривалість та тяжкість цього спалаху, будь-яких подібних спалахів, а також вжитих подальших урядових та регуляторних дій.

Загроза вторгнення

У березні-квітні та жовтні-листопаді 2021 року Росія почала збирати війська та військову техніку біля кордону з Україною, що представляє собою найвищу мобілізацію з моменту анексії Криму в 2014 році. До грудня 2021 поблизу кордону з Україною було розміщено орієнтовно понад 100 тис. російських військовослужбовців. Багато західних урядів закликали своїх громадян покинути Україну. У той же час російський уряд неодноразово заперечував, що має будь-які плани вторгнення в Україну.

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

Подальший негативний розвиток цих подій описано у Примітці 30 «Події після звітної дати».

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, як би Товариство не була здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

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 2021 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 2019, 2020 та 2021 роки, склав 20,24 %.

Це надало впевненості управлінському персоналу Товариства у відсутності передумов для проведення перерахунку фінансової звітності згідно з МСБО 29 за 2021 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 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 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 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	2

№ з/п	Групи	Мінімально допустимі строки корисного використання, років
	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	
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 з пунктом 4.1.2А 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 очікуванім 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 очікуванім 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 очікуванім 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 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 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 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 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.

б. 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 в попередній 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 2021 року та 1 січня 2021 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 невластивними 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

Наступні стандарти були прийняті Товариством до застосування з 1 січня 2021 року:

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 2021 року, або пізніше.

- Поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСБО (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 4 МСФЗ (IFRS) 16 – «Реформа базової процентної ставки – Фаза 2»
- Поправки до МСФЗ (IFRS) 16 Оренда – Облік поступок з оренди, пов'язаних з пандемією COVID-19 [Наводиться тут якщо не застосовувались у 2021 році. В інакшому випадку - видаляється]

Їх застосування не мало суттєвого впливу на розкриття інформації або на суми, які відображаються у цій фінансовій звітності. Товариство достроково не застосовувало жодних інших стандартів, роз'яснень або поправок, які були випущені, але ще не вступили в силу.

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 іще не набули чинності:

	<i>Дата набрання чинності</i>
МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування»	1 січня 2023 р.
Поправки до МСФЗ (IFRS) 17 – «Подовження тимчасового звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9» (Поправки до МСФЗ (IFRS) 4)	1 січня 2023 р.
Поправки до МСБО (IAS) 1 – «Класифікація зобов'язань як короткострокових або довгострокових»	1 січня 2023 р. <i>(перенесено з 1 січня 2022 р.)</i>
Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Посилання на Концептуальні основи»	1 січня 2022 р.
Поправки до МСБО (IAS) 16 «Основні засоби: надходження до використання за призначенням»	1 січня 2022 р.
Поправки до МСБО (IAS) 37 «Обтяжливі договори - витрати на виконання договору»	1 січня 2022 р.
<i>Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2018-2020 років</i>	1 січня 2022 р.
Поправки до МСФЗ (IFRS) 1 – «Дочірня організація, вперше застосовує Міжнародні стандарти фінансової звітності»	

Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 – «Комісійна винагорода під час проведення «тесту 10%» в разі припинення визнання фінансових зобов'язань»

Поправки МСФЗ (IFRS) 16 – Ілюстративні приклади

Поправки до МСБО (IAS) 41 – Оподаткування при оцінці справедливої вартості

Поправки до МСБО (IAS) 1 та Положення з практики МСФЗ 2 – «Розкриття облікових політик» 1 січня 2023 р.

Поправки до МСБО (IAS) 8 – «Визначення облікових оцінок» 1 січня 2023 р.

Поправки до МСБО (IAS) 12 – «Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають у результаті однієї операції» 1 січня 2023 р.

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 2020 рік та даними представленими у цій фінансовій звітності відносяться до наступних статей звіту про прибутки та збитки:

Стаття	Код рядка	За 2020р	Зміна у обліковій політиці	За 2020р (виправлено)
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	19 031		19 031

Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(827)		(827)
Валовий :		-		-
прибуток	2090	18 204		18 204
Інші операційні доходи	2120	602	(602)	-
Адміністративні витрати	2130	(773)		(773)
Витрати на збут	2150	-		-
Інші операційні витрати	2180	(4 954)		(4 954)
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
прибуток	2190	13 079		13 079
Інші фінансові доходи	2220	-	602	602
Інші доходи	2240	-		-
Фінансові витрати	2250	(7 991)		(7 991)
Інші витрати	2270	-		-
Фінансовий результат до оподаткування:				
прибуток	2290	5 088		5 088
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(787)		(787)
Чистий фінансовий результат:				
прибуток	2350	4 300		4 300
збиток	2355	-		-

9. Нематеріальні активи

У складі нематеріальних активів відбулись наступні зміни:

	Інші нематеріальні активи	Всього:
Первісна вартість		
На 01 січня 2020 року	14	14
Надходження	-	-
Вибуття	-	-
На 31 грудня 2020 року	14	14
Надходження	43	-

Вибуття	-	-
На 31 грудня 2021 року	57	57
Накопичена амортизація		
На 01 січня 2020 року	(12)	(12)
Нараховано амортизації за рік	(2)	(2)
Вибуття амортизації за рік	-	-
На 31 грудня 2020 року	(14)	(14)
Нараховано амортизації за рік	-	-
Вибуття амортизації за рік	-	-
На 31 грудня 2021 року	(14)	(14)
Балансова вартість		
На 01 січня 2020 року	2	2
На 31 грудня 2020 року	-	-
На 31 грудня 2021 року	43	43

10. Основні засоби

У складі основних засобів відбулись наступні зміни:

	Інші основні засоби	Всього
Первісна вартість		
На 01 січня 2020 року	6	6
Надходження	3	3
Вибуття	3	3
На 31 грудня 2020 року	6	6
Надходження	-	-
Вибуття	3	3

На 31 грудня 2021 року	3	3
Накопичена амортизація		
На 01 січня 2020 року	(6)	(6)
Нараховано амортизації за рік	(1)	(1)
Вибуття амортизації за рік	(3)	(3)
На 31 грудня 2020 року	(4)	(4)
Нараховано амортизації за рік	-	-
Вибуття амортизації за рік	1	1
На 31 грудня 2021 року	3	3
Балансова вартість		
На 01 січня 2020 року	-	-
На 31 грудня 2020 року	2	2
На 31 грудня 2021 року	-	-

Повністю амортизовані основні засоби станом на 31 грудня 2021 р. становили 3 тис.грн (на 31 грудня 2020р 3 тис.грн).

11.Довгострокова дебіторська заборгованість

На дату балансу 31 грудня 2021 року Товариство має залишки довгострокової дебіторської заборгованості за виданими кредитами у сумі 93 909 тис. грн. з урахуванням очікуваних збитків:

	31.12.2021	31.12.2020
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами	94 901	45 051
Очікувані кредитні збитки	(992)	(421)
	93 909	44 630

12.Інша поточна дебіторська заборгованість

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

	31.12.2021	31.12.2020
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами	169 629	170 959

Очікувані кредитні збитки	(4 864)	(4 677)
	164 765	166 282
	2021	2020
На 1 січня	5 098	144
Нараховано за період	758	4 954
Використано в періоді	-	-
На 31 грудня	5 856	5 098

13. Грошові кошти

	31.12.2021	31.12.2020
Грошові кошти на рахунках в банках	19 601	3 504
Разом	19 601	3 504

Структура грошових коштів в розрізі валют є наступною:

	31.12.2021	31.12.2020
UAH	19 601	3 504
Разом	19 601	3 504

14. Власний капітал

Станом на 31 грудня 2021 року власний капітал Товариства становить 105 258 тис. грн. і має наступну структуру:

- статутний капітал – 75 000 тис. грн.;
- резервний капітал – 99 тис. грн.;
- нерозподілений прибуток – 30 159 тис. грн.

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

Частки учасників розподіляються наступним чином:

	Учасник	Частка,	31.12.2021	31.12.2020
	Товариство з обмеженою	100%	75 000	50 000
	Разом	100%	75 000	50 000

15. Короткострокові кредити

	Відсоткова ставка	Дата погашення	31.12.2021	31.12.2020
Кредит отриманий від материнської компанії	15%	01.06.2021	-	159 400
	12,5%	01.11.2022	170 400	-
Разом			170 400	159 400

Кредит не має забезпечення.

16. Інші поточні зобов'язання

Інші кредиторська заборгованість представлена нарахованими відсотками за отриманим кредитом станом на 31 грудня 2021р у сумі 1 777 тис. грн (на 31 грудня 2020р 2 032 тис. грн)

17. Поточні забезпечення

Товариство створює забезпечення під невикористані відпустки.

Забезпечення під невикористані дні відпустки

	2021	2020
На 1 січня	48	6
Нараховано за період	79	75
Використано в періоді	(62)	(33)
На 31 грудня	65	48

18. Дохід від реалізації послуг

	2021	2020
Дохід від надання фінансових кредитів	50 279	19 031
	50 279	19 031

19. Собівартість реалізації послуг

	2021	2020
Витрати на оплату праці	440	319
Оренда	90	73
Розрахунково-касове обслуговування	504	435
Разом	1034	827

20.Адміністративні витрати

	2021	2020
Витрати на оплату праці	693	704
Професійні послуги	159	49
Амортизація	-	4
Банківські послуги	20	13
Інші	6	3
Разом	878	773

21.Інші операційні доходи

	2021	2020 (виправлено прим.№ 8)
Доходи по рішенню суду та виконавчим провадженням щодо стягнення простроченої заборгованості позичальників	26	-
	26	-

22. Інші операційні витрати

	2021	2020
Очікувані кредитні збитки	758	4 954
Разом	758	4 954

23. Інші фінансові витрати

Інші фінансові витрати в 2021 році становили 18 379 тис. грн. Вони представлені нарахованими відсотками по отриманому кредиту (в 2020р : 7 991 тис.грн)

24.Інші фінансові доходи

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

2021	2020 (виправлено прим.№ 8)

Відсотки отримані на залишок на поточних рахунках	666	602
	666	602

25. Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

	2021	2020
Витрати з поточного податку на прибуток	5 522	788

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 представлене наступним чином:

	2021	2020
Прибуток до оподаткування	29 921	5 088
Витрати з податку на прибуток за встановленою ставкою (18%)	5 386	916
Вплив витрат, які не враховуються для визначення оподаткованого прибутку/ (від'ємне значення об'єкта оподаткування минулих податкових років)	136	(128)
Витрати з податку на прибуток	5 522	788

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 :

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Материнська компанія		
Отримання послуг	440	320
Фінансові витрати	18 379	7 991
	18 819	8 311

Інші пов'язані сторони

Дохід від надання фінансових кредитів - 59

Заборгованість пов'язаних сторін перед Товариством є наступною:

	<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
Материнська компанія		
Неоплачений капітал	-	-
	-	-

Заборгованість Товариства перед пов'язаними сторонами є наступною:

	<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
Материнська компанія		
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	23	13
Короткострокові кредити банків	170 400	159 400
Інші поточні зобов'язання	1 765	2 032
	172 188	161 445

За роки, що закінчилися 31 грудня 2021 та 2020 року, виплати ключовому управлінському персоналу та супутні витрати представлені наступним чином:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Заробітна плата	266	452
Резерв під невикористані відпустки	13	24
	279	476

Ключовий управлінський персонал за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року нараховував одну особу (31 грудня 2020 року: дві особи).

27. Розкриття іншої інформації

Судові позови

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

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 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.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалася 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.

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

звітнього 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 прогностичні 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:

	31.12.2021	31.12.2020
Довгострокова дебіторська заборгованість	93 909	44 630
Гроші та їх еквіваленти	19 601	3 504
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	4 727	3 708
Інша поточна дебіторська заборгованість (1)	164 765	166 282
Всього	283 002	218 124

(1) Інша поточна заборгованість включає дебіторську заборгованість за виданими кредитами 169 629 тис. грн. з урахуванням резерву під очікувані кредитні збитки за виданими кредитами. 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, облигації 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 2021 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 дати 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 09.08.2002р., 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 2020 роком не відбулось змін в загальній стратегії Товариства.

Резервний капітал

Товариство формує резервний капітал 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.

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 2021, 31 грудня 2020 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 Товариство 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 Компанія могла 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 2021		31 грудня 2020	
	Балан- сова вартість	Справед- лива вартість	Балан- сова вартість	Справед- лива вартість
Довгострокова дебіторська заборгованість	93 909	93 909	44 630	44 630
Гроші та їх еквіваленти	19 601	19 601	3 504	3 504

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	4 727	4 727	3 708	3 708
Інша поточна дебіторська заборгованість	164 765	164 765	166 282	166 282
Поточна кредиторська заборгованість за: товари, роботи, послуги	38	38	13	13
Інші поточні зобов'язання	1 765	1 765	2 032	2 032

На думку Керівництва Товариства балансова вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, визнана у фінансовій звітності приблизно дорівнює їх 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 (ii) активи, віднесені до цієї категорії під час або після первісного визнання.

Станом на 31 грудня 2021 та 31 грудня 2020 року всі фінансові активи та зобов'язання Товариства обліковувались за амортизованою вартістю.

30. Контрактні та умовні зобов'язання

(і) Податкові ризики

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.

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

(ii) Юридичні питання

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.

(iii) Зобов'язання за капітальними витратами

Станом на 31 грудня 2021 року контрактні зобов'язання у Товариства на придбання основних засобів відсутні.

31. Події після звітної дати

Протягом періоду після звітної дати та до затвердження фінансової звітності за звітний рік, що закінчився 31 грудня 2021 р відбулися наступні події:

1.21 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.

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.

З 24 лютого 2022 по 01 квітня 2022 Товариством було ініційовано відтермінування сплати за виданими фінансовими кредитами та призупинено на цей період нарахування за ними відсотків.

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 довгострокової та іншої поточної дебіторської заборгованості.

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		
Територія	Україна	за КОАТУУ		
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ		
Вид економічної діяльності	Інші види грошового посередництва	за КВЕД		
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	Примі тка	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)

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

КОДИ		
2022	12	31
40055034		

**Звіт про власний капітал
за 2022 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 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)

КОДИ		
2021	12	31

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

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 імпортовані

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 поживилася 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 долар США порівняно з 27,3 гривні за 1 долар 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 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 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	-
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 ризики, 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 підтверджуваної інформації, включаючи прогнозну 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:

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 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 звітнього 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 звітнього 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 оподаткованого 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 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 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.

б. 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 невласивими 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
УАН	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 ставка	Дата погашення	31.12.2022	31.12.2021
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 оподаткованого 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:

	Визнано у		
	складі	31.12.2022	31.12.2021
	прибутку та		
	збитку		
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 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 склалася в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалася 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 прогностичні 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

(2) 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, облигації 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 звітної 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 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 9 місяців 2023р.

**СКОРОЧЕНИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
СТАНОМ НА 30 ВЕРЕСНЯ 2023 РОКУ**

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

Дата (рік, місяць, число)			КОДИ		
			2023	09	30
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	12				
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 вересня 2023 р.

Форма №1 Код за ДКУД

1801001

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	615
первісна вартість	1001		561	691
накопичена амортизація	1002		(28)	(76)
Незавершені капітальні інвестиції	1005		-	-
Основні засоби	1010	10	-	465
первісна вартість	1011		3	478
знос	1012		(3)	(13)
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	1 735

Відстрочені податкові активи	1045		3 560	3 450
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	6 265
II. Оборотні активи				
Запаси	1100		-	2
Виробничі запаси	1101		-	2
Незавершене виробництво	1102		-	-
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		170	295
з бюджетом	1135		-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136		-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140		4 801	17 816
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145		-	-

Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	12	176 902	257 482
Поточні фінансові інвестиції	1160		-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	13	31 253	175 576
Готівка	1166		-	-
Рахунки в банках	1167		31 253	175 576
Витрати майбутніх періодів	1170		16	47
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	451 218
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		-	-
Баланс	1300		225 878	457 483

СКОРОЧЕНИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН СТАНОМ НА 30 ВЕРЕСНЯ 2023 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)

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

Пасив	Код рядка	Примітка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього 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	57 893
Неоплачений капітал	1425		-	-
Вилучений капітал	1430		-	-
Інші резерви	1435		-	-
Неконтрольована частка	1490		-	-
Усього за розділом I	1495		103 111	253 392
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		-	-
Пенсійні зобов'язання	1505		-	-

Довгострокові кредити банків	1510		-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	15	-	100 000
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		-	100 000
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	16	120 400	-
Векселі видані	1605		-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610		-	-
товари, роботи, послуги	1615		233	3 653
розрахунками з бюджетом	1620		745	4 923

у тому числі з податку на прибуток	1621		739	4 884
розрахунками зі страхування	1625		7	44
розрахунками з оплати праці	1630		25	164
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	18	43	174
Доходи майбутніх періодів	1665		-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	17	1 314	95 133
Усього за розділом III	1695		122 767	104 091
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	457 483

СКОРОЧЕНИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 9 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	09	30
40055034		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 9 місяців 2023 р.

Форма №2

Код за
ДКУД

1801003

Стаття	Код рядка	При- мітка	За поточний період з 1 липня до 30 вересня 2023 року	З наростаючим підсумком з 1 січня до 30 вересня 2023 року	За порівняльний період з 1 липня до 30 вересня 2022 року	З наростаючим підсумком з 1 січня до 30 вересня 2022 року (відкоригова но)
1	2	2а	3	4	5	6
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	19	25 669	58 024	8 668	19 536
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	20	(12 463)	(23 811)	(3 370)	(23 992)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		-	-	-	-
Валовий :						
прибуток	2090		13 206	34 213	5 298	-
Збиток	2095		-	-	-	(4 456)
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	23	6 084	11 313	1 944	3 521
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	21	(2 456)	(5 696)	(4 996)	(5 280)
Витрати на збут	2150	22	(1 364)	(3 197)	-	-
Інші операційні витрати	2180	24	-	(13)	-	(6)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		-	-	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних	2182		-	-	-	-

активів і сільськогосподарської продукції						
Фінансовий результат від операційної діяльності:						
прибуток	2190		15 470	36 620	2 246	-
Збиток	2195		-	-	-	(6 221)
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	25	(177)	(177)	-	-
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		-	-	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:						
прибуток	2290		15 293	36 443	2 246	-
збиток	2295		-	-	-	(6 221)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	26	(2 753)	(6 562)	(1 171)	1 256
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		-	-	-	-
Чистий фінансовий результат:						
прибуток	2350		12 540	29 881	1 075	-
Збиток	2355		-	-	-	(4 965)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	Код рядка	Примітка	За поточний період з 1 липня до 30 вересня 2023 року	З наростаючим підсумком з 1 січня до 30 вересня 2023 року	За порівняльний період з 1 липня до 30 вересня 2022 року	З наростаючим підсумком з 1 січня до 30 вересня 2022 року (відкориговано)
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		12 540	29 881	1 075	(4 965)

СКОРОЧЕНИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 9 МІСЯЦІВ 2023 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)

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

ІІІ. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року (відкориговано)
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	236	-
Витрати на оплату праці	2505	2 056	381
Відрахування на соціальні заходи	2510	407	77
Амортизація	2515	58	3
Інші операційні витрати	2520	29 960	28 817
Разом	2550	32 717	29 278

ІV. 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		-	-

СКРОЧЕНИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 9 МІСЯЦІВ 2023 РОКУ

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

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2023	09	30
Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю «НоваПей Кредит»	за ЄДРПОУ	40055034		
(найменування)				

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 9 місяців 2023 р.

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

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	28 973	20 792
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	120	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	9 554	3 518
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	384 009	178 361
Інші надходження	3095	428 829	70 369
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(10 478)	(3 944)
Праці	3105	(1 407)	(335)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(375)	(91)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(2 655)	(7 359)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(2 308)	(7 277)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(347)	(82)
Витрачання на оплату авансів	3135	(4 860)	(580)
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	(439 854)	(93 715)
Інші витрачання	3190	(367 328)	(80 293)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	24 528	86 723
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	(605)	-
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	(605)	-
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	144 323	86 723
Залишок коштів на початок року	3405	31 253	19 601
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-

Залишок коштів на кінець року	3415	175 576	106 324
-------------------------------	------	---------	---------

СКОРОЧЕНИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 9 МІСЯЦІВ 2023 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		
2023	09	30
40055034		

Звіт про власний капітал за 9 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	-	-	-	-	29 881	-	-	29 881
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	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	-	-	-	29 881	-	-	150 281
Залишок на 30 вересня 2023 року	4300	195 400	-	-	99	57 893	-	-	253 392

СКОРОЧЕНИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 9 МІСЯЦІВ 2022 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		
2022	06	30
40055034		

Звіт про власний капітал за 9 місяців 2022 р.

Форма №4

Код за ДКУД

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 2022 року	4000	75 000	-	-	99	30 159	-	-	105 258
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(4 965)	-	-	(4 965)
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	-	-	-	-	(4 695)	-	-	(4 695)
Залишок на 30 вересня 2022 року	4300	75 000	-	-	99	25 194	-	-	100 293

Примітки до скороченої проміжної фінансової звітності за 9 місяців 2023 року

1. Загальна інформація

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 №1 068 102 0000 040904).

Форма власності - приватна.

Середня кількість працівників Товариства за 9 місяців 2023 становила 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,	30.09.2023	31.12.2022
Товариство з обмеженою відповідальністю	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.

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 затвердила 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 поживилася 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 зменшилось 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.

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 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.

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 та 2023 років 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 листопада 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 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 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 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 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2023 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 2022 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 скороченої проміжної фінансової звітності за 9 місяців 2023 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 2020, 2021 та 2022 роки, склав 46,22 %.

Це надало впевненості управлінському персоналу Товариства у відсутності передумов для проведення перерахунку скороченої проміжної фінансової звітності згідно з МСБО 29 за 9 місяців 2023 року.

5 . Суттєві положення облікової політики

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 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.

5.1 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.

5.3 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 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	2

№ з/п	Групи	Мінімально допустимі строки корисного використання, років
	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	
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.

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:

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 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.

У зв'язку з введенням військового стану в Україні Товариством на період з 24 лютого 2022 по 31 травня 2022 було призупинено нарахування відсотків за виданими поточними кредитами та формування простроченої заборгованості.

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 оподаткованого 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 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.

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 в скороченій проміжній 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 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 березня 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 відрізнятись 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 2023 році Товариство вперше застосувало наведені нижче поправки до стандартів, але таке застосування не мало впливу на його скорочену проміжну 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 скороченої проміжної фінансової звітності до випуску такі стандарти і тлумачення, а також поправки до стандартів були випущені, але іще 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 скорочену проміжну 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 9 місяців 2022 року та даними представленими у цій фінансовій звітності відносяться до наступних статей звіту про прибутки та збитки:

у тисячах гривень	Код рядка	за 9 місяців 2022 року	Зміна у представленні	за 9 місяців 2022 року (виправлено)
Інші операційні доходи	2120	3	3 518	3 521
Інші фінансові доходи	2220	3 518	(3 518)	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(820)	(23 172)	(23 992)
Інші операційні витрати	2180	(13 267)	13 261	(6)
Фінансові витрати	2250	(9 911)	9 911	-

Зміни у представленні між попередньо відзвітованими даними за МСФЗ за 9 місяців 2022 року та даними представленими у цій фінансовій звітності відносяться до наступних статей Звіту про рух грошових коштів:

у тисячах гривень	Код рядка	за 9 місяців 2022 року	Зміна у представленні	за 9 місяців 2022 року (виправлено)
Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження від:				
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	20 792	20 792
Інші надходження	3095	369	70 000	70 369
Витрачання на:				
Інші витрачання	3190	(368)	(79 925)	(80 293)
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				

Надходження від отриманих:				
Відсотків	3215	20 792	(20 792)	-
Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Надходження від:				
Отримання позик	3305	70 000	(70 000)	-
Витрачання на:				
Погашення позик	3350	(70 000)	70 000	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	(9 925)	9 925	-

9. Нематеріальні активи

У складі нематеріальних активів відбулись наступні зміни:

Інші НА

Первісна вартість	
На 31 грудня 2022 року	561
Надходження	130
Вибуття	-
На 30 вересня 2023 року	691
Накопичена амортизація	
На 31 грудня 2022 року	(28)
Нараховано амортизації за рік	(48)
Вибуття амортизації за рік	-
На 30 вересня 2023 року	(76)

Балансова вартість

На 31 грудня 2022 року	533
На 30 вересня 2023 року	615

10. Основні засоби

У складі основних засобів відбулись наступні зміни:

	Машини і обладнання	Інші основні засоби	Всього
Первісна вартість			
На 31 грудня 2022 року	-	3	3
Надходження	463	12	475
Вибуття	-	-	-
На 30 вересня 2023 року	463	15	478
Накопичена амортизація			
На 31 грудня 2022 року	-	(3)	(3)
Нараховано амортизації за рік	(10)	-	(10)
Вибуття амортизації за рік	-	-	-
На 30 вересня 2023 року	(10)	(3)	(13)
Балансова вартість			
На 31 грудня 2022 року		2	2
На 30 вересня 2023 року	453	12	465

11. Довгострокова дебіторська заборгованість

	30.09.2023	31.12.2022
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами	3 223	9 443
Очікувані кредитні збитки	(1 488)	(800)
	1 735	8 643

12. Інша поточна дебіторська заборгованість

	30.09.2023	31.12.2022
--	------------	------------

Дебіторська заборгованість за виданими кредитами	271 178	194 016
Інша дебіторська заборгованість	3 982	1 862
Очікувані кредитні збитки за виданими кредитами	(17 678)	(18 976)
	257 482	176 2

13. Грошові кошти

	30.09.2023	31.12.2022
Грошові кошти на рахунках в банках	175 576	31 253
	175 576	31 253

Структура грошових коштів в розрізі валют є наступною:

	30.09.2023	31.12.2022
UAH	175 576	31 253
	175 576	31 53

14. Власний капітал

Станом на 30 вересня 2023 року власний капітал Товариства становить 253 392 тис. грн. і має наступну структуру:

- статутний капітал – 195 400 тис. грн.;
- резервний капітал – 99 тис. грн.;
- нерозподілений прибуток – 57 893 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 30 вересня 2023 року внесок був сплачений в повному обсязі.

Частки учасників розподіляються наступним чином:

Учасник	Частка, %	30.09.2023	31.12.2022
---------	-----------	------------	------------

Товариство з обмеженою відповідальністю «НоваПей»	100%	195 400	75 000
Разом	100%	195 400	75 000

15. Інші довгострокові зобов'язання

Облігації, випущені та непогашені станом на 30 вересня 2023 та 31 грудня 2022 років, представлені наступним чином:

	30.09.2023		31.12.2022		
	Відсоткова ставка	Балансова Вартість	Номінальна Вартість	Балансова Вартість	Номінальна Вартість
Зобов'язання з облігацій серії С	20,00%	100 000	100 000	-	-
		100 000	100 000	-	-

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. Станом на 30 вересня 2023 року всі облігації були викуплені пов'язаною стороною, більш детально дивиться Примітку 27.

16. Короткострокові кредити

	Відсоткова ставка	Дата погашення	30.09.2023	31.12.2022
Кредит отриманий від материнської компанії	12,50%	28.10.2023	-	120 400
			-	120 400

Кредит не має забезпечення.

17. Інші поточні зобов'язання

	30.09.2023	31.12.2022
Зобов'язання за договорами РЕПО	92 089	-
Нараховані відсотки за договорами РЕПО	2 614	-
Інші поточні зобов'язання	430	1 314
	95 133	1 314

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.

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

Станом на 30 вересня 2023 року в обігу знаходиться облігацій серії А та В об'ємом 107 911 (сімдесят одна тисяча) штук, з номінальною вартістю 1 000,00 (одна тисяча) гривень, станом на звітну дату ці облігації не були викуплені. (станом на 31 грудня 2022 такі облігації відсутні)

18. Поточні забезпечення

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

	30.09.2023	31.12.2022
На початок періоду	43	65
Нараховано за період	162	45
Використано в періоді	(31)	(67)
На кінець періоду	174	43

19. Дохід від реалізації послуг

	за 9 місяців 2023 року	за 9 місяців 2022 року
Дохід від надання фінансових кредитів	57 414	19 536
Очікувані кредитні збитки за виданими кредитами	610	-
	58 024	19 336

20. Собівартість реалізації послуг

	за 9 місяців 2023 року	за 9 місяців 2022 року
Відсотки по кредитах та облігаціям	11 695	9 911
Очікувані кредитні збитки за виданими кредитами	-	13 261
Витрати за послугами банків	7 559	41
Інші професійні послуги	1 927	485
Витрати на оплату праці та супутні нарахування	1 399	187
Послуги з інформування	831	-
Інше	400	107
	23 811	23 992

21. Адміністративні витрати

	за 9 місяців 2023 року	за 9 місяців 2022 року
Професійні послуги	4 108	4 955

Витрати на оплату праці	1 064	271
Амортизація	58	3
Банківські послуги	28	18
Інші	438	33
	5 696	5 280

22. Витрати на збут

	за 9 місяців 2023 року	за 9 місяців 2022 року
Роялті	1 894	-
Продуктова реклама	1 015	-
Інші збутові витрати	288	-
	3 197	-

23. Інші операційні доходи

	за 9 місяців 2023 року	за 9 місяців 2022 року
Інші операційні доходи	11 313	3 521
	11 313	3 521

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

24. Інші операційні витрати

	за 9 місяців 2023 року	за 9 місяців 2022 року
Інші операційні витрати	13	6
	13	6

25. Інші витрати

Інші витрати за 9 місяців 2023 року становили 177 тис. грн., вони представлені благодійними витратами. (за 2022 рік такі витрати відсутні).

26. Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

	за 9 місяців 2023 року	за 9 місяців 2022 року
Витрати (дохід) з податку на прибуток	6 562	(1 256)
	6 562	(1 256)

27. 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 9 місяців 2023 року	за 9 місяців 2022 року
Материнська компанія		
Собівартість реалізованих робіт і послуг	17 047	9 990
Витрати на збут	1 894	-

18 941

9 990

- Заборгованість Товариства перед пов'язаним сторонам є наступною:

	30.09.2023	31.12.2022
Материнська компанія		
Інша поточна дебіторська заборгованість	3 939	1 862
Інші довгострокові зобов'язання	(100 000)	-
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	(3 574)	(97)
Короткострокові кредити банків	-	(120 400)
Інші поточні зобов'язання	(329)	(1 278)

- Нарахування ключовому управлінському персоналу та супутні витрати представлені наступним чином:

	за 9 місяців 2023 року	за 9 місяців 2022 року
Заробітна плата	244	121
Резерв під невикористані відпустки	20	7
	264	128

Ключовий управлінський персонал за період, що закінчився 30 вересня 2023 року нараховував одну особу (30 вересня 2022 року: одну особу).

28. Фінансові інструменти

Справедлива вартість

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань на 30 вересня 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 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.

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

	30 вересня 2023		31 грудня 2022	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Довгострокова дебіторська заборгованість	1 735	1 735	8 643	8 643
Гроші та їх еквіваленти	175 576	175 576	31 253	31 253
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	17 816	17 816	4 801	4 801
Інша поточна дебіторська заборгованість	257 482	257 482	176 902	176 902
Поточна кредиторська заборгованість за: товари, роботи, послуги	(3 653)	(3 653)	(233)	(233)
Інші поточні зобов'язання	(95 133)	(95 133)	(1 314)	(1 314)

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 (ii) активи, віднесені до цієї категорії під час або після первісного визнання.

Станом на 30 вересня 2023 та 31 грудня 2022 року всі фінансові активи та зобов'язання Товариства обліковувались за амортизованою вартістю.

29. Події після звітної дати

В період зі звітної дати до дати затвердження цієї скороченої проміжної фінансової звітності за договорами РЕПО було погашено 26 749 тис. грн та наново залучено 29 098 тис. грн, під відсоткову ставку до 20% річних, з терміном погашення – до 1 року. Інших суттєвих подій, що впливають на фінансові показники Товариства не було.

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: політичні та стратегічні ризики, пов'язані із військовою агресією проти України, кредитний ризик, ризик ліквідності, операційний ризик, ринковий ризик.

1) Політичні та стратегічні 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: 03026, м. Київ, Столичне шосе, 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 коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. Надання фінансових послуг є виключним видом діяльності Товариства на підставі ліцензії на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, яка видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг від 26 січня 2017 р., № 163 (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@novary.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 2020 р. кредитний портфель емітента складав 216 млн. грн.

Станом на 31 грудня 2021 р. кредитний портфель становив вже 265 млн. грн.

З початком воєнної агресії росії, обсяг портфелю дещо скоротився та станом на 31 грудня 2022 року становив 205 млн. грн.

Станом на 31 березня 2023 р. кредитний портфель становив 197 млн. грн.

Станом на 30 червня 2023 року кредитний портфель Товариства становить 232 млн. грн.

Станом на 30 вересня 2023р. кредитний портфель Товариства становить 278 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 напряму корпоративного кредитування Товариство надає послуги визначеному сегменту клієнтів – юридичним особам та фізичним особам-підприємцям, бізнес яких пов'язаний із діяльністю Групи НП.

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 працівників»	2021 р.
«Посилка в кредит»	2022 р.

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	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	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	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 НП;
- потенціал та динаміка розвитку бізнесу клієнта;
- перспективи майбутньої співпраці з Групою НП.

В напрямку споживчого кредитування до 2022 року Товариство здійснювало кредитування фізичних осіб, які є співробітниками або перебувають у трудових відносинах з компаніями Групи НП.

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	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	1 000 грн.
Максимальна сума кредиту	сума	50 000 грн.
Забезпечення		Без забезпечення (бланковий)
Схема погашення кредиту		Ануїтет

Таким чином, станом на 30 вересня 2023 року продуктивний ряд Товариства для фізичних осіб представлений двома кредитними продуктами «Посилка в кредит» та «Кредитування працівників».

При проведенні кредитного аналізу фізичних осіб ключовими факторами є:

- фінансовий та соціальний профіль клієнта;
- кредитна історія клієнта;
- історія взаємодії клієнта з Групою НП.

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 2023 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 аналітичними даними НБУ щодо огляду банківського сектору у III кварталі 2023 року банки вперше з III кварталу 2022 року наростили чистий гривневий портфель кредитів бізнесу, а приріст споживчих кредитів тривав другий квартал поспіль. Про це йдеться в Огляді банківського сектору за III квартал 2023 року. За даними звіту, чистий гривневий корпоративний кредитний

портфель у жовтні зростав четвертий місяць поспіль після спаду, спричиненого повномасштабним вторгненням РФ. Частка малих та середніх підприємств у цьому портфелі зросла до 55%. Обсяги чистого роздрібного гривневого кредитного портфеля продовжили зростати передусім завдяки відновленню карткового кредитування. Також у III кварталі зросли обсяги чистих іпотечних кредитів – на 18.7% завдяки видачі позик за програмою “єОселя”. Банки третій квартал поспіль майже не зазнали кредитних втрат. Частка непрацюючих кредитів знизилася завдяки списанню таких кредитів фізичним особам і перекласифікації окремих великих корпоративних кредитів у працюючі. Частка коштів клієнтів як головного джерела фондування банків зростає четвертий квартал поспіль. Загалом усі банки дедалі інтенсивніше нарощували гривневі кошти. Все ще привабливі депозитні ставки сприяли подальшому приросту строкових коштів населення у гривні, хоча й дедалі меншими темпами. Попри зниження облікової ставки, вищі ставки за тримісячними депозитними сертифікатами Національного банку та підвищені резервні вимоги за поточними коштами і надалі мотивували банки залучати строкові депозити населення. Тож зниження ставок за вкладами внаслідок зниження облікової ставки відбувалося повільно. Операційна ефективність банків залишалася високою, а витрати на резервування – мінімальними, тому сектор надалі нарощував прибуток. Збитковими за квартал було лише сім, переважно малих, банків (у попередньому кварталі – 15). Попередні результати цього річної оцінки стійкості банків оптимістичні: помірна потреба в капіталі може виникнути лише в кількох установ. Наявного запасу капіталу більшості банків буде достатньо для комфортного виконання нових регуляторних вимог, незважаючи на очікуване запровадження додаткового податку на прибутки банків. Для подальшого гармонійного розвитку банкам необхідно врахувати результати оцінки стійкості та плани впровадження регуляторних вимог у стратегіях діяльності та за доцільності їх оновити. "Ми побачили чіткий тренд відновлення кредитування бізнесу, – зазначила перший заступник Голови Національного банку Катерина Рожкова. – Поки що корпоративне кредитування переважно рухається завдяки

програмі “Доступні кредити 5-7-9%”. Водночас окремі банки з числа великих гравців з іноземним капіталом продемонстрували зростання портфеля поза програмою. Це позитивний сигнал, що ринкове кредитування можливе навіть в умовах повномасштабної війни”.

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 НП – однієї з найбільших фінансових груп України, що в свою чергу надає Товариству можливість:

- o Використовувати розвинену мережу відділень Групи НП;
- o Використовувати платіжну систему NovaPay для здійснення розрахунків;
- o Природно інтегруватись у бізнес-процеси обслуговування клієнтів Групи НП.

НП.

- 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 станом на кінець 30 вересня 2023 року:

Показник	Частка ринку
Загальні активи	0,002%

Власний капітал	0,002%
Чистий дохід від реалізації продукції	0,002%

Одним із основних продуктів Емітента є «Посилка у кредит». Основними споживачами цього продукту 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 НП. Основними сферами діяльності Групи НП 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. До складу групи, окрім Товариства, входять:

- ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ

ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ПРАЙД» (код за ЄДРПОУ 38901693, Україна). Знаходиться під спільним контролем з Товариством. Інститут спільного інвестування.

- VK MANAGEMENT HOLDING LIMITED (ідентифікаційний код HE 358275, Кіпр). Знаходиться під спільним контролем з Товариством. Інвестиційна компанія.

- NP HOLDINGS LIMITED (ідентифікаційний код HE 359091, Кіпр). Знаходиться під спільним контролем з Товариством. Інвестиційна компанія.

- VP MANAGEMENT HOLDING LIMITED (ідентифікаційний код HE 358318, Кіпр). Знаходиться під спільним контролем з Товариством. Інвестиційна компанія.

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «НОВА ПОШТА» (код за ЄДРПОУ, Україна). Знаходиться під спільним контролем з Товариством. Здійснює надання поштових та кур'єрських послуг.

- відповідальна особа ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НОВАПЕЙ " (код за ЄДРПОУ 38324133, Україна). Знаходиться під спільним контролем з Товариством. Здійснює надання фінансових послуг платіжної системи.

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НЕО-ТРАНС" (код за ЄДРПОУ 35868601, Україна). Знаходиться під спільним контролем з Товариством. Здійснює надання транспортних послуг.

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НОВА ПОШТА-ЦЕНТР" (код за ЄДРПОУ 37709855, Україна). Знаходиться під спільним контролем з Товариством. Здійснює надання консультацій з питань комерційної діяльності та керування Групи НП, надання нерухомості в оренду.

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ МІЖРЕГІОНАЛЬНОГО СЕРВІСУ" (код за ЄДРПОУ 37709860, Україна). Знаходиться під спільним контролем з Товариством. Здійснює надання консультацій з питань комерційної діяльності й керування для компаній Групи НП.

- ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО "АГРІКОМ-ІНВЕСТ" (код за ЄДРПОУ 32987246, Україна). Знаходиться під спільним контролем з Товариством. Здійснює купівлю та продаж власного нерухомого майна компаніям Групи НП.
- ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО "СТЕНД ПЛЮС" (код за ЄДРПОУ 32987267, Україна). Знаходиться під спільним контролем з Товариством. Здійснює купівлю та продаж нерухомого майна компаніям Групи НП.
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПОДОЛ-ЕКСПО" (код за ЄДРПОУ 31617502, Україна). Знаходиться під спільним контролем з Товариством. Здійснює надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна компаніям Групи НП.
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НОВА ПОШТА ГЛОБАЛ" (код за ЄДРПОУ 38130410, Україна). Знаходиться під спільним контролем з Товариством. Здійснює надання транспортних послуг.
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НОВА ПЛЕЙС" (код за ЄДРПОУ 39709972, Україна). Знаходиться під спільним контролем з Товариством. Здійснює оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язану з ними діяльність.
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СЛАЙДІНГ ЮРТ-ІНДАСТРІ" (код за ЄДРПОУ 33703226, Україна). Знаходиться під спільним контролем з Товариством. Здійснює консультування з питань комерційної діяльності й керування для компаній Групи НП.
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НП СЕРВІС" (код за ЄДРПОУ 41594529, Україна). Знаходиться під спільним контролем з Товариством. Здійснює діяльність в сфері роздрібної торгівлі, посередництво.
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НОВОБОКС" (код за ЄДРПОУ 43376691, Україна). Знаходиться під спільним контролем з Товариством. Здійснює надання в оренду скриньок, поштоMATів, складське господарство.

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НоваПей Солюшнс" (код за ЄДРПОУ 44320372, Україна). Знаходиться під спільним контролем з Товариством. Здійснює діяльність в сфері програмування.
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НП Діджитал" (код за ЄДРПОУ 44440191, Україна). Знаходиться під спільним контролем з Товариством. Здійснює діяльність в сфері програмування.
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СУПЕРНОВА ЕЙРЛАЙНЗ" (код за ЄДРПОУ 44507706, Україна). Знаходиться під спільним контролем з Товариством. Надає послуги вантажного авіаційного транспорту.
- NovaPay EU UAB (ідентифікаційний код 306126592, Литва). Знаходиться під спільним контролем з Товариством. Здійснює надання послуг перевезення, поштову та кур'єрську діяльність.
- NPS SERVICE HOLDING LIMITED (ідентифікаційний код HE 328992, Кіпр). Знаходиться під спільним контролем з Товариством. Здійснює інвестиційну діяльність.
- NEW POST INTERNATIONAL MLD S.R.L. (ідентифікаційний код 1014600029674, Молдова). Знаходиться під спільним контролем з Товариством. Здійснює надання послуг перевезення, поштову та кур'єрську діяльність.
- NEW POST INTERNATIONAL POLAND SP. Z.O.O. (ідентифікаційний код 000011957, Польща). Знаходиться під спільним контролем з Товариством. Здійснює надання послуг перевезення, поштову та кур'єрську діяльність.
- NOVA GLOBAL US INC. (ідентифікаційний код 36-5044858, Сполучені Штати Америки). Знаходиться під спільним контролем з Товариством. Здійснює надання послуг перевезення, поштову та кур'єрську діяльність.
- NOVA GLOBAL SL S.R.O. (ідентифікаційний код 55131794, Словаччина). Знаходиться під спільним контролем з Товариством. Здійснює надання послуг перевезення, поштову та кур'єрську діяльність.
- NOVA POSHTA GLOBAL RO S.R.L. (ідентифікаційний код 46883384, Румунія). Знаходиться під спільним контролем з Товариством. Здійснює надання послуг перевезення, поштову та кур'єрську діяльність.

- NOVA GLOBAL GE GMBH (Німеччина). Знаходиться під спільним контролем з Товариством. Здійснює надання послуг перевезення, поштову та кур'єрську діяльність.

- NOVA GLOBAL INTERNATIONAL HU KFT. (ідентифікаційний код 0109408112, Угорщина). Знаходиться під спільним контролем з Товариством. Здійснює надання послуг перевезення, поштову та кур'єрську діяльність.

- NOVA GLOBAL INTERNATIONAL GB LTD (ідентифікаційний код 14522924, Сполучене Королівство Великобританії та Північної Ірландії). Знаходиться під спільним контролем з Товариством. Здійснює надання послуг перевезення, поштову та кур'єрську діяльність.

- NOVA POST LITHUANIA UAB (ідентифікаційний код 306183981, Литва). Знаходиться під спільним контролем з Товариством. Здійснює надання послуг перевезення, поштову та кур'єрську діяльність.

- NOVA GLOBAL CZ (ідентифікаційний код 18006779, Чеська Республіка). Знаходиться під спільним контролем з Товариством. Здійснює надання послуг перевезення, поштову та кур'єрську діяльність.

- NOVA POST SK s.r.o. (ідентифікаційний код 55131794, Словацька Республіка). Знаходиться під спільним контролем з Товариством. Здійснює надання послуг перевезення, поштову та кур'єрську діяльність.

- NOVA POST Estonia OU (ідентифікаційний код 16695240, Естонська Республіка). Знаходиться під спільним контролем з Товариством. Здійснює надання послуг перевезення, поштову та кур'єрську діяльність.

- NOVA POST FR SAS (ідентифікаційний код 977715671, Французька Республіка). Знаходиться під спільним контролем з Товариством. Здійснює надання послуг перевезення, поштову та кур'єрську діяльність.

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

чином:

- відповідальна особа ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НОВАПЕЙ " (код за ЄДРПОУ 38324133, Україна).
- учасник ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НОВАПЕЙ КРЕДИТ" (код за ЄДРПОУ 40055034, Україна).
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НоваПей Солюшнс" (код за ЄДРПОУ 44320372, Україна).

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 2023-2024 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 імпортні 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 2022 році індекс інфляції становив 26,6% у порівнянні із 10,0% у 2021 році.

У першому кварталі 2023 року індекс інфляції склав 3,0%, у першому півріччі 2023 року – 4,6%, а за 9 місяців 2023 року склав 3,0%.

Станом на 31 грудня 2022 року офіційний обмінний курс гривні до долара США становив 36,5686 гривні за 1 долар США порівняно з 27,3 гривні за 1 долар США станом на 31 грудня 2021 року. Станом на 30 вересня 2023 року офіційний обмінний курс гривні до долара США становив 36,5686 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 відому 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 9 місяців 2023 року підготовлена у відповідності до принципу безперервності діяльності, що передбачає 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 та 2023 років 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 червня 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 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 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 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 аудиторами, 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 документа 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
трудовий стаж	23 роки	27 років
стаж роботи на цій посаді	7 місяців	6 років
основне місце роботи і посади на основному місці роботи.	ТОВ "НоваПей", Директор фінансовий	ТОВ "НоваПей", Головний бухгалтер

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/documents/korporatyvne-upravlinnya/>.

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 75%, що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%). Здійснює контроль над ТОВ "НоваПей". Розмір опосередкованої участі у ТОВ «НоваПей Кредит» – 100%.

- ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ПРАЙД» – Учасник ТОВ «НоваПей», якому належить частка у статутному капіталі у розмірі 25%, що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%). Учасник ТОВ «НОВА ПОШТА» (частка 10%), якому належить 75% статутного капіталу ТОВ «НоваПей», що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%).

Розмір опосередкованого володіння у ТОВ «НоваПей Кредит» – 32,5%.

- NP HOLDINGS LIMITED (компанія НП ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД) – учасник ТОВ «НОВА ПОШТА» (частка 90%), якому належить 75% статутного капіталу ТОВ «НоваПей», що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%). Здійснює контроль за ТОВ «НоваПей». Розмір опосередкованої участі 100 %.

-VK MANAGEMENT HOLDING LIMITED (компанія ВК МЕНЕДЖМЕНТ ХОЛДІНГ ЛІМІТЕД) – акціонер NP HOLDINGS LIMITED (компанія НП ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД) (частка 50%), яка володіє часткою у статутному капіталі ТОВ «НОВА ПОШТА» (частка 90%), якому належить 75% статутного капіталу ТОВ «НоваПей», що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%). Здійснює контроль над ТОВ «НоваПей». Розмір опосередкованої участі 100%.

- 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 75% статутного капіталу ТОВ «НоваПей», що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%). Здійснює контроль над ТОВ «НоваПей». Розмір опосередкованої участі 100 %.

- 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 75% 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 75% 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 25% 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 ЛІМІТЕТ») (частка 100%), якій належить 50 % акцій NP HOLDINGS LIMITED (Компанія «НП ХОЛДИНГС ЛІМІТЕД»), що є учасником ТОВ

«НОВА ПОШТА» (частка 90%), якому належить 75% 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 75% 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 25% 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 (компанія «ВК 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 75% 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 75% 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 25% 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 75% 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 75% 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 25% 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%.

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 2021 р. – <https://novapay.credit/documents/finansova-zvitnist-2021/>. Звіт незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності станом на 31 грудня 2022 р. – <https://novapay.credit/documents/finansova-zvitnist-2022/>. Звіт незалежного Звіт незалежного аудитора щодо огляду проміжної фінансової звітності за 9 місяців 2023 р. – <https://novapay.credit/documents/finansova-zvitnist-2023/>.

Думка незалежного аудитора згідно зі Звітом незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності Емітента станом на 31 грудня 2021 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 2021 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 2021 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.» Пояснювальний параграф Звіту незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності Емітента станом на 31 грудня 2021 р.: «Повномасштабне вторгнення Росії в Україну Ми звертаємо увагу на Примітки 2.2 та 30 в фінансовій звітності, у яких йдеться про загострення російської агресії та військове вторгнення з боку Російської Федерації. Наразі неможливо передбачити подальший негативний розвиток цих подій та їх негативний вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання. Ми звертаємо увагу на Примітку 30 в фінансовій звітності, у якій пояснюється, що на Товариство вплинула і може продовжувати впливати в осяжному майбутньому тривала російсько-українська війна, що підвищує невизначеність щодо оцінки Товариством суми очікуваного відшкодування довгострокової та іншої поточної дебіторської заборгованості. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.»

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.»

Висновок незалежного аудитора згідно зі Звітом щодо огляду проміжної скороченої фінансової звітності Емітента за 9 місяців 2023 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» Звітом щодо огляду проміжної скороченої фінансової звітності Емітента за 9 місяців 2023 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 дату прийняття уповноваженим органом Товариства рішення про емісію облігацій.

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 2021 – 2022 рр., посилення на яку міститься в цьому реєстраційному документі, була підтверджена незалежним аудитором. Також незалежними аудиторами був проведений огляд проміжної фінансової звітності за 9 місяців 2023 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 2022 року (відповідно до Звіту незалежного аудитора). Незалежним аудитором виконано огляд проміжної скороченої фінансової звітності станом на 30 вересня 2023 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 складав 103 111 тис. грн.

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: 51046645509.

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, зокрема, надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Відповідно до п.3.4. Статуту Товариства, надання фінансових послуг є виключним видом діяльності Товариства.

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.

Товариством отримано ліцензію на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, яка видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг від 26 січня 2017 р., № 163 (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 шістьдесят 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 2021 – 2022 рр. та у 2023р. 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 та огляди 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 упушень, 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 упущень, 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 було бажання залучити кошти у спосіб, відмінний від отримання банківського кредиту, таким чином диверсифікувати пасиви Товариства.

Кошти, залучені в результаті емісії облігацій шляхом публічної пропозиції, використані 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 залучило 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.

відомості про організовані ринки капіталу, до торгів на яких допущені облігації емітента.

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні серії А 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 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.

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 — ONPAУВ.

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.

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 — ONPAУС.»

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 А із здійсненням публічної пропозиції прийнято Загальними зборами Учасників Товариства (Протокол №5 від 28.02.2023). 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 А 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, використані 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 здійснена 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 А

інформація щодо забезпечення корпоративних облігацій (у разі прийняття рішення про публічну пропозицію забезпечених корпоративних облігацій):

Не застосовується. Товариство здійснило 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 здійснило емісію незабезпечених облігацій.

розмір забезпечення;

Не застосовується. Товариство здійснило 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;

Датою початку публічної пропозиції було:

14 квітня 2023 року.

Датою закінчення публічної пропозиції було:

13 квітня 2024 року (за умови чинності проспекту).

Укладання договорів з власниками у процесі розміщення шляхом публічної пропозиції (продаж) облігацій проведено Емітентом самостійно, відповідно до правил АТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС», за адресою АТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС»: Україна, 01004, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42/44 (6 поверх); тел.: +38 (044) 277-50-00.

На дату підписання цього проспекту облігації допущені до торгів на двох організованих ринках операторами яких є:

- 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.
- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «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.

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);

Товариство достроково розмістило увесь обсяг облігацій, відповідно Директором Товариства було прийняте рішення щодо дострокового закінчення розміщення облігацій (№09-05/2023/1 від 09 травня 2023 року) та рішення щодо затвердження результатів розміщення та затвердження звіту про розміщення облігацій (№09-05/2023/2 від 09 травня 2023 року).

Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку зареєструвала звіт про результати емісії облігацій 31 травня 2023 року та видала Свідоцтво про реєстрацію № 08/2/2023 від 06 квітня 2023 року з датою видачі 31 травня 2023 року.

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);

Директором Товариства було прийняте рішення щодо дострокового закінчення розміщення облігацій (№09-05/2023/1 від 09 травня 2023 року) та рішення щодо затвердження результатів розміщення та затвердження звіту про розміщення облігацій (№09-05/2023/2 від 09 травня 2023 року).

Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку зареєструвала звіт про результати емісії облігацій 31 травня 2023 року та видала Свідоцтво про реєстрацію № 08/2/2023 від 06 квітня 2023 року з датою видачі 31 травня 2023 року.

4) порядок подання заяв на придбання корпоративних облігацій;

Заяви на придбання облігацій подавалися інвесторами до АТ «ФОНДОВА БІРЖА «ПФТС» згідно з його правилами в межах строків розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції, відповідно до правил АТ «ФОНДОВА БІРЖА «ПФТС».

5) порядок укладання договорів купівлі-продажу корпоративних облігацій;

Укладання договорів з власниками облігацій відбулося за місцезнаходженням АТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС»: Україна, 01004, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42-44, 6 поверх за допомогою електронної системи укладання угод. Облігації були розміщені у повному обсязі 02 травня 2023 року, ціна однієї облігації складала 1 000,00 (одну тисячу) гривень, відповідно до прийнятого Директором Товариства щодо визначення остаточної ціни

розміщення облігацій №07-04/2023 від 07 квітня 2023 року, тобто загальна ціна усіх розміщених облігацій склала 100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень.

Оплата розміщених облігацій відбувалася у день укладання відповідного договору на АТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС», шляхом перерахування коштів у національній валюті – гривні на рахунок Товариства, відповідно до умов розміщення

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;

Укладання договорів з власниками облігацій відбулося за місцезнаходженням АТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС»: Україна, 01004, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42-44, 6 поверх за допомогою електронної системи укладання угод. Облігації були розміщені у повному обсязі 02 травня 2023 року, ціна однієї облігації складала 1 000,00 (одну тисячу) гривень, відповідно до прийнятого Директором Товариства щодо визначення остаточної ціни розміщення облігацій №07-04/2023 від 07 квітня 2023 року, тобто загальна ціна усіх розміщених облігацій склала 100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень.

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 була здійснена здійснюється шляхом перерахування 100% вартості облігацій на рахунок Емітента UA643223130000026500000000886 в АТ "Укрексімбанк", код банку 322313, код за ЄДРПОУ 40055034.

Розрахунки за облігації здійснені без дотримання принципу «поставка проти оплати».

строк оплати корпоративних облігацій;

Оплата розміщених облігацій відбувалася у день укладання відповідного договору на АТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС», шляхом перерахування коштів у національній валюті – гривні на рахунок Товариства, відповідно до умов розміщення.

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 здійснено Емітентом самостійно без залучення андеррайтера.

8) відомості про організований ринок капіталу, на якому прийнято рішення здійснювати публічну пропозицію облігацій:

повне найменування АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «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.

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 №2/53 від 14.12.2021 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;

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 облигації, у разі визнання емісії облигацій 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;

Не застосовується, звіт про результати емісії облігацій зареєстровано Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 31.05.2023р.

13) строк та порядок повернення внесків, внесених в оплату за корпоративні облігації, у разі відмови від публічної пропозиції корпоративних облігацій;

Не застосовується. Директором Товариства не приймалося рішення про відмову від публічної пропозиції. Публічна пропозиція була достроково закінчена у зв'язку із достроковим розміщенням облігацій.

14) порядок ознайомлення із затвердженим проспектом корпоративних облігацій та змінами до проспекту корпоративних облігацій (у разі внесення таких змін);

Чинний на період публічної пропозиції проспект оприлюднено на вебсайті Емітента за посиланням

<http://ku-forpost.uaфин.net/documents/diyalnist-z-emisiy-ta-obslugovuvannya-korporativnih-obligacii> та

<https://novapay.credit/documents/diyalnist-z-emisiyi-ta-obslugovuvannya-korporativnyh-obligacij/>

- у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу, за посиланням:

<https://smida.gov.ua/db/feed/90921>

- на веб-сайті оператора організованого ринку АТ «ФОНДОВА БІРЖА «ПФТС», за посиланнями:

<https://pfts.ua/stock-exchange-pfts/list-pfts/prospekti-emisiji>

Копія паперової форми проспекту (змін до нього) надається Емітентом потенційному інвестору безоплатно на його вимогу.

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 почався з 01 червня 2023 року і закінчується 13 квітня 2026 року.

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;

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
14 квітня 2023	13 квітня 2026	14 квітня 2026	20 квітня 2026	1096

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:

$$C_i = N \times \frac{UAN\%_i}{100\%} \times \frac{1096}{365}$$

де

C_i - сума відсоткового доходу;

N - номінальна вартість однієї облігації в гривнях;

$UAN\%_i$ - відсоткова ставка за відсотковий період;

1096 - 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 20% (двадцять) 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 – 14 квітня 2026 року

Дата закінчення погашення облігацій – 20 квітня 2026 року

умови та порядок надання товарів (послуг) (у разі прийняття рішення про емісію цільових корпоративних облігацій);

Не застосовується. Товариство здійснило 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 А, 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 рахунок 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 А є неспроможність Емітента виплатити власникам облігацій у строк, встановлений проспектом, відсотковий дохід за облігаціями та/або погасити частину чи повну вартість облігацій.

Емітент 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 А, 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 А, 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 А 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 здійснило емісію звичайних відсоткових облігацій.

20) додаткова інформація щодо корпоративних облігацій.

Будь-яка додаткова інформація щодо корпоративних облігацій, щодо яких здійснюється публічна пропозиція.

Додаткова інформація відсутня.

ПІДПИСИ:

Від Емітента:

Директор

ТОВ «НоваПей Кредит»

Приходько І.В.

Головний бухгалтер

ТОВ «НоваПей Кредит»

Михайліченко О.В.

Від аудиторів: