

Додаток №2

до Проспекту облігацій серії В  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «НОВАПЕЙ  
КРЕДИТ»

Цей Додаток №2 до Проспекту облігацій серії В ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «НОВАПЕЙ КРЕДИТ» (надалі – Емітент) оформлено відповідно до рішення директора Емітента № 30-10/2023/1 від 30 жовтня 2023 року у зв'язку з виникненням суттєвих змін, що стосуються інформації, яка міститься у Проспекті облігацій серії В ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «НОВАПЕЙ КРЕДИТ», а саме:

- оприлюднення нової проміжної фінансової звітності Емітента за 3-й квартал 2023 року.
- прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів: відкриття двох кредитних ліній із лімітами 200 000 000,00 грн (Двісті мільйонів гривень) та 150 000 000,00 грн (Сто п'ятдесят мільйонів гривень).

**Перелік суттєвих змін:**

1. Оприлюднення нової проміжної фінансової звітності Емітента за 3-й квартал 2023 року.
2. Прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів: відкриття двох кредитних ліній із лімітами 200 000 000,00 грн (Двісті мільйонів гривень) та 150 000 000,00 грн (Сто п'ятдесят мільйонів гривень).

**I. Зміни, що вносяться до Структурного елементу 1 "Анотація".**

1. Пункт 8 частини 2 Структурного елементу 1 "Анотація" викласти в наступній редакції:

Річну фінансову звітність Товариства за 2021 – 2022 рр., а також проміжну фінансову звітність за 1-й квартал 2023 року, 2-й квартал 2023 року та 3-й

квартал 2023 року наведено в пункті 3 реєстраційного документу цього проспекту.

Річна фінансова звітність Товариства за 2021 рік розміщена на веб-сайті Товариства за посиланням: <http://ku-forpost.uaфин.net/documents/finansova-zvtinist->.

Річна фінансова звітність Товариства за 2022 рік розміщена на веб-сайті Товариства за посиланням: <http://ku-forpost.uaфин.net/documents/finansova-zvitnist-1093396861>.

Проміжна фінансова звітність Товариства за 1-й квартал 2023 року розміщена на веб-сайті Товариства за посиланням: <http://ku-forpost.uaфин.net/documents/finansova-zvitnist-1517892287?doc=95968>.

Проміжна фінансова звітність Товариства за 2-й квартал 2023 року розміщена на веб-сайті Товариства за посиланням: <http://ku-forpost.uaфин.net/documents/finansova-zvitnist-1517892287?doc=97026>.

Проміжна фінансова звітність Товариства за 3-й квартал 2023 року розміщена на веб-сайті Товариства за посиланням: <http://ku-forpost.uaфин.net/documents/finansova-zvitnist-1517892287?doc=97857>, а також 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/showform/fin\\_general/100529](https://www.smida.gov.ua/db/feed/showform/fin_general/100529).

**II. Зміни, що вносяться до Структурного елементу 2 "Зміст реєстраційного документа при здійсненні публічної пропозиції корпоративних облігацій".**

1. Частина 3 Структурного елементу 2 "Зміст реєстраційного документа при здійсненні публічної пропозиції корпоративних облігацій" доповнити абзацами наступного змісту:

**Фінансова звітність Емітента, що оприлюднена після затвердження проспекту облігацій Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку:**

Проміжна фінансова звітність Товариства за 3-й квартал 2023 року розміщена на веб-сайті Товариства за посиланням: <http://ku-forpost.uafin.net/documents/finansova-zvitnist-1517892287?doc=97857>, а також 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/showform/fin\\_general/100529](https://www.smida.gov.ua/db/feed/showform/fin_general/100529).

2. Частину 3 Структурного елемента 2 "Зміст реєстраційного документа при здійсненні публічної пропозиції корпоративних облігацій" доповнити Фінансовою звітністю Емітента за 3-й квартал 2023р наступного змісту:

**Фінансова звітність за 3-й квартал 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 <sup>1</sup>	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.

Код за  
Форма №1 ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	Примітка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	2а	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>				
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		-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>		<b>12 736</b>	<b>6 265</b>
<b>II. Оборотні активи</b>				
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		-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>		<b>213 142</b>	<b>451 218</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>		-	-
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>		<b>225 878</b>	<b>457 483</b>



## 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
<b>I. Власний капітал</b>				
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		-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>		<b>103 111</b>	<b>253 392</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>				
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		-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>		<b>-</b>	<b>100 000</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>				
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
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>		<b>122 767</b>	<b>104 091</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>		-	-
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>		-	-
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>		<b>225 878</b>	<b>457 483</b>

## 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		-	-	-	-
<b>Валовий :</b>						
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						
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>						
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		-	-	-	-
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>						
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		-	-	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>						
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		-	-	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>		-	-	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		-	-	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>		-	-	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>		<b>12 540</b>	<b>29 881</b>	<b>1 075</b>	<b>(4 965)</b>

## 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
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>32 717</b>	<b>29 278</b>

### 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		-	-

## СКОРОЧЕНИЙ 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 <b>Товариство з обмеженою відповідальністю «НоваПей Кредит»</b> за ЄДРПОУ <hr style="width: 50%; margin-left: 0;"/> (найменування)		40055034	

### 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
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
<b>Надходження від:</b>			
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
<b>Витрачання на оплату:</b>			
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)
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>24 528</b>	<b>86 723</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
<b>Надходження від реалізації:</b>			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
<b>Надходження від отриманих:</b>			
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	-	-
<b>Витрачання на придбання:</b>			
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	-	-
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>(605)</b>	<b>-</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
<b>Надходження від:</b>			
Власного капіталу	3300	120 400	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
<b>Витрачання на:</b>			
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	-	-
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>120 400</b>	<b>-</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>144 323</b>	<b>86 723</b>
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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку :</b>									
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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>		-	-	-	-	-	-	-	-

Внески до капіталу	4240	120 400	-	-	-	-	-	-	<b>120 400</b>
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>		-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін в капіталі</b>	<b>4295</b>	<b>120 400</b>	-	-	-	<b>29 881</b>	-	-	<b>150 281</b>
<b>Залишок на 30 вересня 2023 року</b>	<b>4300</b>	<b>195 400</b>	-	-	<b>99</b>	<b>57 893</b>	-	-	<b>253 392</b>

## СКОРОЧЕНИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 9 МІСЯЦІВ 2022 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		
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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку :</b>									
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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>		-	-	-	-	-	-	-	-
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-

Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>									
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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін в капіталі</b>	<b>4295</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(4 695)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(4 695)</b>
<b>Залишок на 30 вересня 2022 року</b>	<b>4300</b>	<b>75 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>99</b>	<b>25 194</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>100 293</b>

## Примітки до скороченої проміжної фінансової звітності за 6 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:

<b>Учасник</b>	<b>Частка,</b>	<b>30.09.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Товариство з обмеженою відповідальністю	100%	195 400	75 000
<b>Разом</b>	<b>100%</b>	<b>195 400</b>	<b>75 000</b>

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

У другому півріччі економіка України почала поволі відновлюватися після карколомного падіння внаслідок повномасштабної війни, проте руйнування енергетичної інфраструктури перервало цю тенденцію. За оцінками НБУ у

2022 році ВВП 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 надає 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	20

№ з/п	Групи	Мінімально допустимі строки корисного використання, років
	споруди	15
	передавальні пристрої	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 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 підтвердженої інформації, включаючи прогнозу інформацію.

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

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

Якщо Товариство оцінило у попередньому звітному періоді резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, але станом на поточну звітну дату з'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 підтверджувану 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 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 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 фінансовій звітності, та оцінки, які можуть привести до істотного коригування балансової вартості активів та зобов'язань в майбутньому полягають в наступному:

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

**Знецінення нефінансових активів.** На кожен дату складання фінансової звітності керівництво Товариства оцінює, чи є ознаки знецінення активів. У разі виявлення ознак знецінення, балансова вартість активу зменшується до суми очікуваного відшкодування. Сума очікуваного відшкодування - це більша з двох оцінок: справедлива вартість за 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 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 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 рядк а	за 9 місяців 2022 року	Зміна у представл ені	за 9 місяців 2022 року (виправле но)
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 представлені	за 9 місяців 2022 року (виправлено)
<b>Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>				
<b>Надходження від:</b>				
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	20 792	20 792
Інші надходження	3095	369	70 000	70 369
<b>Витрачання на:</b>				
Інші витрачання	3190	(368)	(79 925)	(80 293)
<b>Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>				

<b>Надходження від отриманих:</b>				
Відсотків	3215	20 792	(20 792)	-
<b>Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>				
<b>Надходження від:</b>				
Отримання позик	3305	70 000	(70 000)	-
<b>Витрачання на:</b>				
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

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

**Балансова вартість**

---

На 31 грудня 2022 року	533
------------------------	-----

---

На 30 вересня 2023 року	615
-------------------------	-----

---

**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)
	<b>1 735</b>	<b>8 643</b>

**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)
	<b>257 482</b>	<b>176 2</b>

**13. Грошові кошти**

	30.09.2023	31.12.2022
Грошові кошти на рахунках в банках	175 576	31 253
	<b>175 576</b>	<b>31 253</b>

Структура грошових коштів в розрізі валют є наступною:

	30.09.2023	31.12.2022
UAH	175 576	31 253
	<b>175 576</b>	<b>31 53</b>

#### 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
<b>Разом</b>	<b>100%</b>	<b>195 400</b>	<b>75 000</b>

#### 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	-	-
		<b>100 000</b>	<b>100 000</b>	-	-

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
			-	<b>120 400</b>

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
	<b>95 133</b>	<b>1 314</b>

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
<b>На початок періоду</b>	<b>43</b>	<b>65</b>
Нараховано за період	162	45
Використано в періоді	(31)	(67)
<b>На кінець періоду</b>	<b>174</b>	<b>43</b>

### 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	-
	<b>58 024</b>	<b>19 36</b>

### 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
	<b>23 811</b>	<b>23 92</b>

## 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
	<b>5 696</b>	<b>5 280</b>

## 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	-
	<b>3 197</b>	<b>-</b>

## 23. Інші операційні доходи

	за 9 місяців 2023 року	за 9 місяців 2022 року
Інші операційні доходи	11 313	3 521
	<b>11 313</b>	<b>3 521</b>

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
	<b>13</b>	<b>6</b>

#### 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)
	<b>6 562</b>	<b>(1 256)</b>

#### 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
<b>Материнська компанія</b>		
Собівартість реалізованих робіт і послуг	17 047	9 990
Витрати на збут	1 894	-
	<b>18 941</b>	<b>9 990</b>

- Заборгованість Товариства перед пов'язаними сторонами є наступною:

	30.09.2023	31.12.2022
<b>Материнська компанія</b>		
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
	<b>264</b>	<b>128</b>

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 бажаними 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.

3. Пункт 1 частини 13 Структурного елементу 2 "Зміст реєстраційного документа при здійсненні публічної пропозиції корпоративних облігацій" викласти в наступній редакції:

«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. – <http://ku-forpost.uaфин.net/documents/finansova-zvtinist->. Звіт незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності станом на 31 грудня 2022 р. – <http://ku-forpost.uaфин.net/documents/finansova-zvitnist-1093396861>. Звіт незалежного аудитора щодо огляду проміжної фінансової звітності за 1- й квартал 2023 р. – <http://ku-forpost.uaфин.net/documents/finansova-zvitnist-1517892287?doc=95968>. Звіт незалежного аудитора щодо огляду проміжної фінансової звітності за 2- й квартал 2023 р. – <http://ku-forpost.uaфин.net/documents/finansova-zvitnist-1517892287?doc=97026>. Звіт незалежного аудитора щодо огляду проміжної фінансової звітності за 2- й квартал 2023 р. – <http://ku-forpost.uaфин.net/documents/finansova-zvitnist-1517892287?doc=97026>. Звіт незалежного аудитора щодо огляду проміжної фінансової звітності за 3- й квартал 2023 р. – <http://ku-forpost.uaфин.net/documents/finansova-zvitnist-1517892287?doc=97857>.

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 1-й квартал 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 1-й квартал 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. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.»

Висновок незалежного аудитора згідно зі Звітом щодо огляду проміжної скороченої фінансової звітності Емітента за 2-й квартал 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 2-й квартал 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.»

Висновок незалежного аудитора згідно зі Звітом щодо огляду проміжної скороченої фінансової звітності Емітента за 3-й квартал 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 2-й квартал 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.»

4. Пункт 3 частини 13 Структурного елемента 2 "Зміст реєстраційного документа при здійсненні публічної пропозиції корпоративних облігацій" викласти в наступній редакції:

«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 1 квартал 2023 р., 2-й квартал 2023 р. та 3-й квартал 2023 р. Таким чином, вищезазначені застереження відсутні.»

5. Пункт 4 частини 13 Структурного елемента 2 "Зміст реєстраційного документа при здійсненні публічної пропозиції корпоративних облігацій" викласти в наступній редакції:

«Остання підтверджена аудитором фінансова звітність Емітента складена за 3 квартал 2023 року».

6. Частина 17 Структурного елемента 2 "Зміст реєстраційного документа при здійсненні публічної пропозиції корпоративних облігацій" викласти в наступній редакції:

«27 жовтня 2023 р. Єдиний учасник Емітента прийняв два рішення, а саме:

- 1) Рішення №15, яким погодив укладення Емітентом з Акціонерним банком «Південний» (ідентифікаційний код юридичної особи 20953647) Кредитного договору з метою отримання кредитних коштів у вигляді кредитної лінії у розмірі не більше 200 000 000,00 грн (Двісті мільйонів гривень) під відсоткову ставку не більше 30% річних, строком кредитної лінії не більше 36 місяців та укласти з Акціонерним банком «Південний» Кредитний договір.

Співвідношення суми коштів, що є вищевказаного предметом правочину та вартості активів Емітента, за даними останньої річної фінансової звітності, що передувала укладенню такого правочину складає 88,5434%.

Співвідношення суми коштів, що є предметом вищевказаного правочину та вартості чистих активів Емітента, за даними останньої затвердженої фінансової звітності (за 9 місяців 2023 р., складає 78,9291%;

- 2) Рішення №16, яким погодив відкриття Емітенту відновлюваної кредитної лінії в АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (ідентифікаційний код юридичної особи 14352406), з лімітом кредитної лінії в сумі 150 000 000,00 грн (Сто п'ятдесят мільйонів гривень) строком дії 365 (триста шістдесят п'ять) календарних днів від дати укладення, зі сплатою процентів у розмірі 20 (двадцять) % річних та комісійної винагороди за встановлення ліміту кредитної лінії у розмірі 0,5 (нуль цілих п'ять десятих) % від ліміту кредитної лінії, з цільовим призначенням – поповнення обігових коштів. Відкриття АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» Емітенту відновлюваної кредитної лінії Єдиний учасник Емітента вирішив оформити шляхом укладення між Товариством та Банком відповідного Кредитного договору, а також вирішив звернутися до ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «НОВА ПОШТА», код ЄДРПОУ 31316718, з проханням надати фінансову поруку по вищевказаних зобов'язаннях Емітента перед АТ «БАНК

КРЕДИТ ДНІПРО» в якості забезпечення зобов'язань Емітента перед АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО».

Співвідношення суми коштів, що є предметом вищевказаного правочину та вартості активів Емітента, за даними останньої річної фінансової звітності, що передувала укладенню такого правочину складає 66,4075%.

Співвідношення суми коштів, що є предметом вищевказаного правочину та вартості чистих активів Емітента, за даними останньої затвердженої фінансової звітності (за 9 місяців 2023 р., складає 59,1968%.

Рішень щодо інших значних правочинів Протягом 2021 – 2022 рр. та у 2023р. Емітент не приймав та не укладав.»

Директор

Приходько І.В.

Головний бухгалтер

Михайліченко О.В.

Увага! Інвестори, які вже погодилися придбати облигації Емітента до оприлюднення цього Додатку №2, мають право відмовитися від такого придбання протягом п'яти робочих днів з дати оприлюднення цього Додатку №2 за умови, що строк дії публічної пропозиції не завершений і договір щодо придбання облигацій Емітента не виконаний.