

Додаток №1

до ПРОСПЕКТУ ОБЛІГАЦІЙ СЕРІЇ **В**
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«НОВАПЕЙ КРЕДИТ»

Цей Додаток №1 до ПРОСПЕКТУ ОБЛІГАЦІЙ СЕРІЇ **В** ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «НОВАПЕЙ КРЕДИТ» (надалі – Емітент) оформлено відповідно до рішення Директора Емітента №24-02/2025/3 від 24 лютого 2025 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:

- допуск до торгів на регульованому ринку, оператором якого є АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ФОНДОВА БІРЖА ПФТС”, код за ЄДРПОУ 21672206, облігацій серії G, H, I з 24.02.2025 року;
- оприлюднення 20.02.2025 року річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2024 року.

Перелік суттєвих змін:

1. Допуск до торгів на регульованому ринку, оператором якого є АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ФОНДОВА БІРЖА ПФТС”, код за ЄДРПОУ 21672206, облігацій серії G, H, I з 24.02.2025 року.
2. Оприлюднення 20.02.2025 року річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2024 року.

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

Пункт 8 Частини 2 Структурного елементу 1 Анотація викласти в наступній редакції:

«

8 **Фінансова звітність емітента за два останні роки та остання проміжна фінансова звітність, що передусє даті подання проспекту до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (надалі – реєструвальний орган або НКЦПФР), пояснення основних змін**

ДОКУМЕНТ СЕД АСКОД

Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку

Сертифікат 3FAA9288358EC0030400000069A726006F03D300

Підписувач Корж Валентина Миколаївна

Дійсний з 29.03.2024 0:00:00 по 28.03.2026 23:59:59



№ 12/01/30 від 10.03.2025



фінансового стану та фінансових результатів господарської діяльності емітента

Річну фінансову звітність Товариства за 2022 – 2024 рр., а також скорочену проміжну фінансову звітність за 6 місяців 2024 року та 9 місяців 2024 року наведено в пункті 3 реєстраційного документу цього проспекту.

Річна фінансова звітність Товариства за 2022 рік розміщена на веб-сайті Товариства за посиланням: <https://novapay.credit/documents/finansova-zvitnist-2022/> .

Річна фінансова звітність Товариства за 2023 рік розміщена на веб-сайті Товариства за посиланням: <https://novapay.credit/documents/finansova-zvitnist-2023/> , у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу, за посиланням: <https://smida.gov.ua/db/feed/110812> .

Річна фінансова звітність Товариства за 2024 рік розміщена на веб-сайті Товариства за посиланням: <https://novapay.credit/documents/finansova-zvitnist-2024/> .

Скорочена проміжна фінансова звітність Товариства за 1-й квартал 2024 року розміщена на веб-сайті Товариства за посиланням: <https://novapay.credit/documents/finansova-zvitnist-2024> , у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу, за посиланням: <https://smida.gov.ua/db/feed/115210> .

Скорочена проміжна фінансова звітність Товариства за 1-ше півріччя 2024 року розміщена на веб-сайті Товариства за посиланням: <https://novapay.credit/documents/finansova-zvitnist-2024> , у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу, за посиланням: <https://www.smida.gov.ua/db/feed/116607> .

Скорочена проміжна фінансова звітність Товариства за 9 місяців, що закінчилася 30 вересня 2024 року розміщена на веб-сайті Товариства за

посиланням: <https://novapay.credit/documents/finansova-zvitnist-2024> , у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу, за посиланням: <https://smida.gov.ua/db/feed/121506> .

»

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

Частина 3 Структурного елементу 2 Зміст реєстраційного документа при здійсненні публічної пропозиції корпоративних облігацій доповнити інформацією наступного змісту:

« Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року.

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ

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

		КОДИ		
		2024	12	31
Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «НоваПей Кредит»	за ЄДРПОУ 40055034		
Територія	Україна	за КОАТУУ 8036100000		
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ 240		
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	за КВЕД 64.92		
Середня кількість працівників ¹	21			
Адреса, телефон	вулиця Столичне шосе, буд.103, корп1 оф1304 м.Київ, 03026			
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака				
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):				
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку				
за міжнародними стандартами фінансової звітності		V		

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2024 р.

Форма №1 Код ДКУД за 1801001

Актив	Код рядка	Примітка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
-------	-----------	----------	-----------------------------	----------------------------

1	2	2a	3	4
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	9	1 371	2 219
первісна вартість	1001		1 464	2 434
накопичена амортизація	1002		(93)	(215)
Незавершені капітальні інвестиції	1005		-	1 650
Основні засоби	1010	10	463	1 355
первісна вартість	1011		506	1 636
знос	1012		(43)	(281)
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		-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036		-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	11	8 160	24 384
Відстрочені податкові активи	1045		-	-
Гудвіл	1050		-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060		-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065		-	-
Інші необоротні активи	1090		-	-
Усього за розділом I	1095		9 994	29 608
II. Оборотні активи				
Запаси	1100		2	8
Виробничі запаси	1101		2	8
Незавершене виробництво	1102		-	-

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)

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

Актив	Код рядка	Примітка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
Готова продукція	1103		-	-
Товари	1104		-	-
Поточні біологічні активи	1110		-	-
Депозити перестраховання	1115		-	-
Векселі одержані	1120		-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125		-	-

Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130		372	256
з бюджетом	1135		-	31 760
у тому числі з податку на прибуток	1136		-	31 760
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	12	23 750	65 692
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145		-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	13	371 503	784 767
Поточні фінансові інвестиції	1160		-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	14	40 064	41 756
Готівка	1166		-	-
Рахунки в банках	1167		40 064	41 756
Витрати майбутніх періодів	1170		679	49
Частка перестраховика у страхових резервах	1180		-	-
у тому числі в:				
резервах довгострокових зобов'язань	1181		-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182		-	-
резервах незароблених премій	1183		-	-
інших страхових резервах	1184		-	-
Інші оборотні активи	1190		-	-
Усього за розділом II	1195		436 370	924 288
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		-	-
Баланс	1300		446 364	953 896

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)

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

Пасив	Код рядка	Примітка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	2а	3	4
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	15	195 400	195 400
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		-	-
Капітал у дооцінках	1405		-	-
Додатковий капітал	1410		-	-
Емісійний дохід	1411		-	-
Накопичені курсові різниці	1412		-	-
Резервний капітал	1415	15	99	99
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	15	68 351	157 519
Неоплачений капітал	1425		-	-
Вилучений капітал	1430		-	-
Інші резерви	1435		-	-
Неконтрольована частка	1490		-	-
Усього за розділом I	1495		263 850	353 018

II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		-	-
Пенсійні зобов'язання	1505		-	-
Довгострокові кредити банків	1510		-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515		-	-
Довгострокові забезпечення	1520		-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		-	-
Цільове фінансування	1525		-	-
Благодійна допомога	1526		-	-
Страхові резерви	1530		-	-
у тому числі:				
резерв довгострокових зобов'язань	1531		-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532		-	-
резерв незароблених премій	1533		-	-
інші страхові резерви	1534		-	-
Інвестиційні контракти	1535		-	-
Призовий фонд	1540		-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545		-	-
Усього за розділом II	1595		-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	16	35 000	165 000
Векселі видані	1605		-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610		-	-
товари, роботи, послуги	1615		6 274	8 751
розрахунками з бюджетом	1620		8 130	307
у тому числі з податку на прибуток	1621		8 085	-
розрахунками зі страхування	1625		51	280

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)

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

Пасив	Код рядка	Примітка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
розрахунками з оплати праці	1630		191	1 040
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	271	867
Доходи майбутніх періодів	1665		-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	17	132 597	424 633

Усього за розділом III	1695		182 514	600 878
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800		-	-
Баланс	1900		446 364	953 896

ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 2024 РІК

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

Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «НоваПей Кредит»	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
			2024	12	31
(найменування)		за ЄДРПОУ	40055034		

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

Форма №2

Код за ДКУД

1801003

Стаття	Код рядка	Примітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року (відкориговано)
1	2	2а	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	19	285 554	95 626
Чисті зароблені страхові премії	2010		-	-
Премії підписані, валова сума	2011		-	-
Премії, передані у перестраховування	2012		-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013		-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014		-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	20	(160 738)	(43 619)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		-	-
Валовий : прибуток	2090		124 816	52 007
збиток	2095		-	-
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110		-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111		-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112		-	-

Інші операційні доходи	2120	23	7 486	57
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	(15 902)	(8 730)
Витрати на збут	2150	22	(13 553)	(4 626)
Інші операційні витрати	2180	24	(2 860)	(13)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		-	-

ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 2024 РІК (ПРОДОВЖЕННЯ)

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

Стаття	Код рядка	Примітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року (відкориговано)
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
прибуток	2190		99 987	38 695
збиток	2195		-	-
Доход від участі в капіталі	2200		-	-
Інші фінансові доходи	2220		9 582	15 277
Інші доходи	2240		-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241		-	-
Фінансові витрати	2250		-	-
Втрати від участі в капіталі	2255		-	-
Інші витрати	2270	25	(487)	(421)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		-	-
Фінансовий результат до оподаткування:				
прибуток	2290		109 082	53 551
збиток	2295		-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	26	(19 914)	(13 212)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		-	-
Чистий фінансовий результат:				
прибуток	2350		89 168	40 339
збиток	2355		-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року (відкориговано)
------------------------	-----------	-------------------	---

1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	89 168	40 339

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	66	294
Витрати на оплату праці	2505	13 853	5 073
Відрахування на соціальні заходи	2510	2 698	687
Амортизація	2515	375	105
Інші операційні витрати	2520	176 061	50 829
Разом	2550	193 053	56 988

ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 2024 РІК (ПРОДОВЖЕННЯ)

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

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	Примітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	2а	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600		-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605		-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію, грн	2610		-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію, грн	2615		-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650		-	-

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2024 РІК

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

Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
	2024	12	31

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

40055034

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

Форма №3

Код
ДКУД

за 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року (відкориговано)
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	223 085	76 790
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	314	122
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	13	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	1 711 546	564 850
Інші надходження	3095	1 856 427	627 911
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(58 958)	(17 780)
Праці	3105	(9 884)	(3 878)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(2 546)	(649)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(63 089)	(2 907)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(59 758)	(2 308)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(3 331)	(599)
Витрачання на оплату авансів	3135	(6 075)	(6 789)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(1 704)	(1 272)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	-	-

Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(2 166 908)	(760 018)
Інші витрачання	3190	(1 486 139)	(602 506)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(3 918)	(126 126)

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2024 РІК (ПРОДОВЖЕННЯ)

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

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року (відкориговано)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	10 040	15 282
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	-
необоротних активів	3260	(4 425)	(745)
Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання на надання позик	3275	-	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	5 615	14 537
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	120 400
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	-	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	-	-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-

Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	120 400
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	1 697	8 811
Залишок коштів на початок року	3405	40 064	31 253
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(5)	-
Залишок коштів на кінець року	3415	41 756	40 064

Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	-	-	-	-	89 168	-	-	89 168
Залишок на 31 грудня 2024 року	4300	195 400	-	-	99	157 519	-	-	353 018

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 2023 РІК

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

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

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2023	12	31
40055034		

Звіт про власний капітал за 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	-	-	-	-	40 339	-	-	40 339

Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	120 400	-	-	-	-	-	-	120 400
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	120 400	-	-	-	40 339	-	-	160 739
Залишок на 31 грудня 2023 року	4300	195 400	-	-	99	68 351	-	-	263 850

1. Загальна інформація

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

Форма власності - приватна.

Середня кількість працівників Товариства за 2024 рік становила 21 особу (за 2023 рік 20 осіб).

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

Засновниками Товариства є:

Учасник	Частка, %	31.12.2024	31.12.2023
Товариство з обмеженою відповідальністю «НоваПей»	100%	195 400	195 400
Разом	100%	195 400	195 400

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

Основним напрямком діяльності Товариства є надання фінансових послуг, а саме надання коштів у позику, у т.ч. і на умовах фінансового кредиту.

Розрахунок та сплата податку на прибуток Товариством здійснюється за базовою ставкою по місцю реєстрації, в ГУ ДПС у м. Києві Центральна ДПІ, код 2650.

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.

Попри війну та гірші цьогорічні врожаї, економіка України надалі відновлюється. Російські атаки на енергетику влітку дещо сповільнили економічне зростання, але не змогли його зупинити. Завдяки швидким ремонтам, імпорту електроенергії з інших країн і розвитку власної генерації Україні вдалося

уникнути найгірших сценаріїв. Держава, бізнес і населення швидко адаптуються до нових викликів, і це сильно допомагає триматися економіці на плаву.

У 2024 році макроекономічні умови були сприятливими для роботи фінансових установ, які змогли забезпечити належне проведення платежів і переказів, збереження та безперервний доступ до заощаджень населення й бізнесу, а також надавали дедалі більше ресурсів економіці для подолання наслідків війни. Ліквідність, платоспроможність та операційна стійкість фінансової системи не викликають занепокоєнь. Ключовим ризиком для фінансової стабільності залишається війна – вона не створює негайних викликів для банків та небанківських фінансових установ, проте значно підвищує їхні витрати на здійснення операційної діяльності та стримує ризик-апетит до розвитку окремих ліній бізнесу.

НБУ очікує що наступного року економіка зросте на 4,3%. Цьому й надалі сприятимуть значні витрати бюджету на соціальні програми, проекти відбудови та, звісно, обороноздатність, зокрема й розвиток оборонної промисловості. До того ж очікується поживавлення світової економіки, а це збільшить попит інших країн на українські товари. Подальшому відновленню має посприяти й активна євроінтеграція України. Звісно, розвиток ситуації сильно залежить від того, яку підтримку надаватимуть міжнародні партнери. НБУ очікує, що ця підтримка зберігатиметься. Зокрема, наступного року прогнозується отримання фінансової допомоги на понад 38 млрд дол. США. Україна почне отримувати, зокрема, й кошти від «знерухомлених» активів росії в західних країнах. За оцінками НБУ, цих коштів має вистачити для нагальних потреб держави.

Міжнародна допомога забезпечить запас міцності на наступний рік. За підсумками 2024 року дефіцит державного бюджету має становити близько 24% ВВП (без урахування грантів у доходах бюджету). Наступного року, за оцінками Міністерства фінансів України, дефіцит бюджету зменшиться помірно – до 19% ВВП. Уряд майже повністю фінансуватиме його коштами міжнародної допомоги.

Ризики подальшого затягування та ескалації війни зберігаються, водночас реакція ринків свідчить про посилення оптимізму учасників стосовно завершення бойових дій. Міжнародна підтримка розширюється завдяки використанню прибутків від знерухомлених російських активів, зростає роль Європи у фінансовій допомозі Україні. Україна рухається на шляху до євроінтеграції. Економіки країн-партнерів помірно зростають, що підтримуватиме попит на товари українського експорту, цінові умови для української зовнішньої торгівлі поліпшуються. Проте посилюються ризики фрагментації світової торгівлі.

Україна адаптується до загроз та інвестує в зміцнення обороноздатності. Тож зростає внутрішнє виробництво продукції військового призначення. Поступово розширюється коло країн, з якими Україна уклала безпекові угоди – уже підписано 27 таких угод, зокрема з усіма країнами G7, ЄС та більшістю його держав-членів. Це підтверджує готовність партнерів надавати подальшу військову допомогу. Дедалі більше зовнішньої фінансової підтримки забезпечується доходами від російських активів.

Наприкінці року інфляція пришвидшилася, перевищивши прогноз Національного банку та склала 12,0% у річному вимірі. Передусім це зумовлено подорожчанням продовольчих товарів унаслідок неврожаїв, а також певною мірою підвищенням вартості електроенергії, зростанням витрат бізнесу на оплату праці та послабленням курсу гривні протягом року. Інфляційний тиск послабиться із середини наступного року після надходження на ринок продукції нового врожаю. Національний банк у грудні підвищив облікову ставку на 0.5 в. п. до 13.5%, щоб уникнути розбалансування інфляційних очікувань. Посилення монетарних умов зупинить зниження комерційних ставок банків, що тривало більше року.

Станом на 31 грудня 2024 року офіційний обмінний курс гривні до долара США становив 42,0390 гривні за 1 долар США порівняно з 37,9824 гривні за 1 долар США станом на 31 грудня 2023 року.

Загалом умови роботи фінансових установ залишаються складними: війна затягується, а росія надалі застосовує тактику терору. Масштабні обстріли населених пунктів та руйнування інфраструктури посилюють ризики для економіки та фінансової стабільності. Попри це, фінансовий сектор працює безперебійно: платежі здійснюються своєчасно, а клієнти мають безперешкодний доступ до власних коштів. Щоб забезпечити фінансову стабільність у надскладних умовах воєнного часу, потрібні злагоджені зусилля та тісна координація дій усіх учасників фінансового ринку: банків, небанківських фінансових установ, Національного банку та інших регуляторів ринку, а також дієва підтримка органів державної влади.

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

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

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

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

3. Безперервність діяльності

Дана фінансова звітність підготовлена у відповідності до принципу безперервності діяльності, що має на увазі реалізацію активів та виконання зобов'язань у ході нормальної діяльності. Дана фінансова звітність не містить коригувань, які були б необхідними, якби Товариство не було здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Товариство має достатні чисті грошові надходження та здатне виконувати свої зобов'язання в осяжному майбутньому. Протягом 2024 року Товариство показало сталі показники зростання діяльності. Прогнози на 2025 рік зроблено з використанням принципу розумної обережності на основі даних, наявних на дату затвердження фінансової звітності, у відповідності до заходів, які були реалізовані або плануються керівництвом.

Ключовим завданням 2024 року для Товариства було забезпечення фінансової стійкості для безперервної роботи Товариства в умовах військового стану. Товариство реалізувало комплекс заходів для забезпечення безперебійного надання клієнтам послуг, своєчасного розрахунку з партнерами.

Протягом 2024 року Товариство здійснює наступні заходи, які забезпечують безперервність діяльності:

- на постійній основі здійснювався оперативний (щотижневий, щомісячний, щоквартальний, річний) контроль результатів діяльності Товариства;
- контроль за виконанням Бюджету на 2024 рік, щотижнево відслідковувалась динаміку відхилень бюджету від факту для оперативного реагування на зміни;
- постійний аналіз звітів щодо стану дебіторської, кредиторської заборгованості, динаміки зміни залишків по рахунках, динаміки доходності та витрат, що дозволяло оперативно реагувати на зміни та швидко впроваджувати ефективніші тарифи, корегувати існуючі продукти;
- основні напрямки діяльності/залучення клієнтів направлені на безризикові клієнтські сегменти;

- реалізовані запуски нових продуктів, що свідчить про стабільну роботу Товариства;
- Товариство використовує диверсифіковані рішення розміщення ресурсної бази - кошти розміщені виключно в системно важливих великих банках;
- налаштовано дворівневий контроль ризиків;
- Товариство в повному обсязі забезпечує безперебійну роботу ІТ інфраструктури, розширює використання хмарних технологій, та впроваджує низку додаткових заходів для забезпечення інформаційної безпеки.

На думку керівництва Товариства, підготовка фінансової звітності на основі припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватною з огляду на такі фактори та заходи, вжиті у відповідь на ці проблеми:

- Товариство не порушувало жодних фінансових умов впродовж звітного періоду та після звітної дати.
- Фінансова інформація про Товариство свідчить, що воно має стабільне перевищення оборотних активів над короткостроковими зобов'язаннями і позитивні показники позиції ліквідності за 2024 рік. На підставі прогнозів керівництва на 2025 рік Товариство передбачає, що отримані кошти повністю покривають понесені витрати.
- Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності та до дати випуску активи Товариства не були пошкоджені.
- Протягом періоду після звітної дати і станом на дату підготовки фінансової звітності Товариство продовжує провадити свою операційну діяльність, йому вдається забезпечити своєчасне надходження коштів від позичальників та послідовно виконувати свої договірні зобов'язання перед контрагентами.

Щоб проаналізувати вплив ризику недоотримання доходів через військові дії та здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі,

керівництво підготувало актуалізований фінансовий прогноз на період до 31 грудня 2025 року, який показує, що Товариство має достатні чисті грошові надходження та здатне виконувати свої зобов'язання в осяжному майбутньому. Прогноз зроблено з використанням принципу розумної обережності на основі даних, наявних на дату затвердження фінансової звітності, у відповідності до заходів, які були реалізовані або плануються керівництвом.

Однак подальший розвиток воєнних дій, включаючи їх масштаби, інтенсивність або потенційні терміни припинення цих дій, є невизначеними. Непередбачуваність подальшого розвитку війни та її потенційно великий масштаб представляють суттєву невизначеність, яка може ставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, Товариство може втратити здатність реалізовувати свої активи та виконувати свої зобов'язання у ході нормального ведення бізнесу.

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

4. Основа підготовки фінансової звітності

4.1 Заява про відповідність

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

4.2 Функціональна валюта та валюта подання фінансової звітності

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

4.3 Основа підготовки фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості.

Згідно з міжнародним стандартом бухгалтерського обліку 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», застосування якого базується на професійному судженні, управлінський персонал Товариства прийняв рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2024 рік, обґрунтувавши свою позицію наступним.

Зокрема, проаналізувавши критерії, які характеризують показник гіперінфляції і передбачені у параграфі 3 МСБО 29, а саме:

- а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;
- б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;
- в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;
- г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;
- г) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100% або перевищує цей рівень.

Враховуючи офіційні дані Державної служби статистики України, кумулятивний рівень інфляції за трирічний період, включаючи 2022, 2023 та 2024 роки, склав 43,7 %.

Це надало впевненості управлінському персоналу Товариства у відсутності передумов для проведення перерахунку фінансової звітності згідно з МСБО 29 за 2024 рік.

5. Суттєві положення облікової політики

5.1 Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

5.2 Методи подання інформації у фінансових звітах

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

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

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

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

5.3 Виправлення помилок

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

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

Товариство розкриває таку інформацію про помилки попередніх періодів:

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

5.4 Інформація про зміни в облікових політиках

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

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

Товариство вносить зміни до облікової політики у випадках, якщо:

- такі зміни вимагаються стандартами або тлумаченнями;

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

Не вважаються змінами в обліковій політиці:

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

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

5.5 Нематеріальні активи

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

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

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

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

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

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

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

5.6 Основні засоби

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

- накопичена амортизація;
- накопичені збитки від зменшення корисності.

Амортизація по основних засобах нараховується за прямолінійним методом протягом передбачуваного строку їх корисного використання від двох до двадцяти років 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).

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

Знецінення основних засобів

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

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

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

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

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

5.7 Фінансові інструменти

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

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

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

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

За винятком торговельної дебіторської заборгованості в межах пункту 5.1.3 МСБО 9 (при первісному визнанні Товариство оцінює торговельну дебіторську заборгованість за ціною операції, якщо вона не містить значного компоненту

фінансування згідно з МСФЗ 15), Товариство під час первісного визнання оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання.

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

5.7.1 Фінансові активи

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Однак, суб'єкт господарювання може на власний розсуд прийняти під час первісного визнання певних інвестицій в інструменти власного капіталу, які в іншому випадку оцінювалися б за справедливою вартістю через прибуток або збиток, безвідкличне рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході.

Визнання очікуваних кредитних збитків

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних *кредитних збитків* за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю або за

справедливою вартістю через інший сукупний дохід, для дебіторської заборгованості за орендою, за договірним активом або за зобов'язанням із кредитування, і за договором фінансової гарантії, до якого застосовуються вимоги щодо зменшення корисності.

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

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

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

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

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

Якщо Товариство оцінило у попередньому звітному періоді резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, але станом на поточну звітну

дату з'ясувало, що критерії більше не виконуються, то Товариство оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам станом на поточну звітну дату.

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

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

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

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

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

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

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

б) часову вартість грошей;

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

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

Грошові кошти та їх еквіваленти

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

Дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість

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

5.7.2 Фінансові зобов'язання

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

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

Подальша оцінка фінансових зобов'язань здійснюється за амортизованою собівартістю.

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

5.8 Зобов'язання

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

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

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

5.9 Забезпечення

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

5.10 Виплати працівникам

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

5.11 Пенсійні зобов'язання

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

5.12 Визнання доходів

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

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

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

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

5.13 Визнання витрат

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

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

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

5.14 Податок на прибуток

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

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

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

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

прибутку, достатнього для відшкодування відстроченого податкового активу, більше не є ймовірним.

Ставка податку на прибуток в Україні становить 18%. Згідно Закону України від 10 жовтня 2024 року №4015-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо забезпечення збалансованості бюджетних надходжень у період дії воєнного стану», з 1 січня 2025 року базова (основна) ставка податку фінансової установи (крім страховика) становить 25%.

5.15 Податок на додану вартість

Товариство не є платником податку на додану вартість.

5.16 Перерахунок іноземних валют

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

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

5.17 Оренда

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Витрати на ремонти орендованих основних засобів

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

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

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

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

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

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

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

Термін корисного використання для капіталізованих витрат на ремонти

орендованих основних засобів встановлюється відповідно строків амортизації, встановлених для групи 9 класифікації основних засобів, що застосовує Товариство.

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

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

5.18 Операції з пов'язаними сторонами

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

5.19 Умовні зобов'язання та активи

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

5.20 Договори з надання фінансових послуг

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

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

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

5.21 Порівняльна інформація

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

5.22 Інформація за сегментами

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

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

6. Основні припущення, оцінки та судження

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

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 поодинокую подію, яка знаходиться поза межами контролю Товариства, не є повторюваною і не може бути прогнозована Товариством, вважаються невластивими меті бізнес-моделі і не впливають на класифікацію відповідних фінансових активів. Також операції продажу, націлені на мінімізацію потенційних збитків внаслідок погіршення якості обслуговування кредиту, відповідають бізнес-моделі, за якою інструмент утримується в портфелі для отримання потоків грошових коштів. Інші операції продажу до настання строку погашення, не пов'язані з діяльністю з управління кредитним ризиком, також відповідають бізнес-моделі, за якою інструмент утримується в портфелі для отримання потоків грошових коштів, за умови, якщо вони не є регулярними або мають незначну вартість як по окремо, так і в сукупності.

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

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

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

Юридичні претензії. Товариство застосовує суттєві судження при оцінці та відображенні резервів та ризиків непередбачених зобов'язань, пов'язаних із судовими процесами та іншими несплаченими вимогами, які вирішуються

шляхом переговорів, посередництва, арбітражу чи державного регулювання, а також інших умовних зобов'язань. Судження використовується при оцінці ймовірності претензії до Товариства чи зобов'язань, а також при визначенні розміру остаточного розрахунку. Через невизначеність, що властива процесу оцінки, фактичні витрати можуть відрізнитись від початкової оцінки резерву. Ці оцінки можуть бути змінені, оскільки нова інформація стає доступною. Перегляд таких оцінок може суттєво вплинути на майбутні операційні результати.

7. Прийняття нових або переглянутих стандартів та тлумачень

Нові та переглянуті стандарти, які застосовуються у поточному році

У поточному році Товариство застосувало низку поправок до стандартів МСФЗ та тлумачень, виданих Радою з МСБО, що набули чинності для періоду за рік, що починається 1 січня 2024 року, або пізніше.

- Поправки до МСБО (IAS) 1 – «Класифікація зобов'язань як короткострокових або довгострокових»
- Поправки до МСБО (IAS) 1 – «Довгострокові зобов'язання з ковенантами»
- Поправки до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 – «Договори фінансування постачальників»
- Поправки до МСФЗ (IFRS) 16 – Зобов'язання з оренди та продаж зі зворотною орендою

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

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

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

Стандарти та Інтерпретації	Дата набрання чинності
Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 – Продаж або внесок активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством	Перенесено на невизначений термін / Можливе дострокове застосування
Поправки до МСБО (IAS) 21 – «Відсутність можливості обміну»	1 січня 2025 р.

Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 – Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів	1 січня 2026 р.
МСФЗ (IFRS) 18 «Презентація та розкриття у фінансовій звітності»	1 січня 2027 р.
МСФЗ (IFRS) 19 «Дочірні компанії без публічної звітності: розкриття інформації»	1 січня 2027 р.

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

8. Перегляд вхідних залишків у результаті перерахунку порівняльної інформації

Вплив внесення ретроспективних коригувань та зміни у представленні до звіту про сукупний дохід за період, що закінчився 31 грудня 2023 року був представлений таким чином:

у тисячах гривень	Код рядка	за 2023 рік (раніше подано)	Зміна у представленні	за 2023 рік (виправлено)
Інші операційні доходи	2120	15 334	(15 277)	57
Інші фінансові доходи	2220	-	15 277	15 277

Вплив внесення ретроспективних коригувань та зміни у представленні до звіту про рух грошових коштів за період, що закінчився 31 грудня 2023 року був представлений таким чином:

у тисячах гривень	Код рядка	за 2023 рік (раніше подано)	Зміна у представленні	за 2023 рік (виправлено)
Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження від:				
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	15 282	(15 282)	-
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від отриманих відсотків				
	3215	-	15 282	15 282

9. Нематеріальні активи

У складі нематеріальних активів відбулись наступні зміни:

	Інші НА
Первісна вартість	
На 01 січня 2023 року	561
Надходження	903
Вибуття	-
На 31 грудня 2023 року	1 464
Надходження	984
Вибуття	(14)
На 31 грудня 2024 року	2 434
Накопичена амортизація	
На 01 січня 2023 року	(28)
Нараховано амортизації за рік	(65)
Вибуття амортизації за рік	-
На 31 грудня 2023 року	(93)
Нараховано амортизації за рік	(137)
Вибуття амортизації за рік	15
На 31 грудня 2024 року	(215)
Балансова вартість	
На 01 січня 2023 року	533
На 31 грудня 2023 року	1 371
На 31 грудня 2024 року	2 219

10. Основні засоби

У складі основних засобів відбулись наступні зміни:

	Інші основні засоби
Первісна вартість	
На 01 січня 2023 року	3
Надходження	503
Вибуття	-
На 31 грудня 2023 року	506
Надходження	1 130
Вибуття	-
На 31 грудня 2024 року	1 636
Накопичена амортизація	
На 01 січня 2023 року	(3)
Нараховано амортизації за рік	(40)
Вибуття амортизації за рік	-
На 31 грудня 2023 року	(43)
Нараховано амортизації за рік	(238)
Вибуття амортизації за рік	-
На 31 грудня 2024 року	(281)
Балансова вартість	
На 01 січня 2023 року	-

На 31 грудня 2023 року	463
На 31 грудня 2024 року	1 355

11. Довгострокова дебіторська заборгованість

	31.12.2024	31.12.2023
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами	24 929	8 865
Очікувані кредитні збитки	(545)	(705)
	24 384	8 160

12. Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів

	31.12.2024	31.12.2023
Нараховані відсотки за виданими кредитами	85 349	23 934
Очікувані кредитні збитки за нарахованими відсотками по виданим кредитам	(19 671)	(656)
Нараховані відсотки за поточними рахунками	14	472
	65 692	23 750

13. Інша поточна дебіторська заборгованість

	31.12.2024	31.12.2023
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами	819 198	383 946
Очікувані кредитні збитки за виданими кредитами	(42 791)	(20 331)
Розрахунки за штрафами по кредитах	5 077	-
Очікувані кредитні збитки за штрафами по кредитах	(2 203)	-
Інша дебіторська заборгованість	5 486	7 888
	784 767	371 503

	2024 рік	2023 рік
На початок періоду	21 692	19 776
Нараховано за період	49 639	1 916
Використано в періоді	(6 121)	-
На кінець періоду	65 210	21 692

14. Грошові кошти

	31.12.2024	31.12.2023
Грошові кошти на рахунках в банках	41 756	40 064
	41 756	40 064

Кошти підприємства розміщено у банках, які мають стабільний кредитний рейтинг. Враховуючи фінансову стійкість цих установ та відсутність ознак зниження їхнього рейтингу, на звітну дату знецінення грошових коштів на рахунках в банках не проводилося.

Структура грошових коштів в розрізі валют є наступною:

	31.12.2024	31.12.2023
УАН	41 756	40 064
	41 756	40 064

За періоди, що закінчилися 31 грудня 2024 та 31 грудня 2023 років статті «Інші надходження» та «Інші витрачання» Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), представлені наступним чином:

	2024 рік	2023 рік
Інші надходження (рядок 3095)		
Надходження від продажу облігацій	704 350	322 076
Надходження за договорами РЕПО	797 216	259 373
Надходження від отримання позик	353 000	45 000
Інші надходження	1 861	1 462
	1 856 427	627 911
Інші витрачання (рядок 3190)		
Витрачання на викуп облігацій	532 520	300 000
Витрачання за договорами РЕПО	681 147	150 994
Витрачання на погашення позик	223 000	130 400
Витрачання на сплату відсотків	48 560	19 149
Інші витрачання	912	1 963
	1 486 139	602 506

15. Власний капітал

Власний капітал Товариства має наступну структуру:

	31.12.2024	31.12.2023
Зареєстрований (пайовий) капітал	195 400	195 400
Резервний капітал	99	99
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	157 519	68 351
	353 018	263 850

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

Частки учасників розподіляються наступним чином:

Учасник	Частка, %	31.12.2024	31.12.2023
Товариство з обмеженою відповідальністю «НоваПей»	100%	195 400	195 400
Разом	100%	195 400	195 400

16. Короткострокові кредити

	Відсотков а ставка	Дата погашенн я	31.12.202 4	31.12.2023
Банк Кредит Дніпро АТ	17,00%	25.06.2025	70 000	-
БАНК ПІВДЕННИЙ ПАТ	16,00%	21.06.2025	30 000	35 000
НоваПей ТОВ	12,10%	31.01.2025	65 000	-
			165 000	35 000

Станом на 31 грудня 2024 року пов'язана сторона є поручителем за банківським кредитом в розмірі 100 000 тис. грн (31 грудня 2023 року – 35 000 тис. грн).

Станом на початок та на кінець звітного періоду кредити не мали забезпечення.

17. Інші поточні зобов'язання

	31.12.2024	31.12.2023
Зобов'язання за договорами РЕПО	224 448	108 379
Зобов'язання за облігаціями	190 318	21 328
Зобов'язання за нарахованими відсотками	9 091	2 692
Інші поточні зобов'язання	776	198
	424 633	132 597

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

Станом на 31 грудня 2024 року випущено облігації серії А, В, С, D, Е, F, G, Н та І загальним обсягом випуску 890 000 штук та номінальною вартістю облігації – 1 000 гривень, з яких 475 552 штук не були викуплені (станом на 31 грудня 2023 випущено облігації серії А, В та С загальним обсягом випуску 300 000 штук та номінальною вартістю облігації – 1 000 гривень, з яких 170 835 штук не були викуплені).

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

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

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

Облігації серії D іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні, емісія відбулася в січні 2024 року. Обсяг випущених облігацій складає 100 000 (сто тисяч) штук номінальною вартістю облігації 1 000,00 (одна тисяча) гривень. Дата погашення облігацій 18 січня 2027 року.

Облігації серії E іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні, емісія відбулася в лютому 2024 року. Обсяг випущених облігацій складає 100 000 (сто тисяч) штук номінальною вартістю облігації 1 000,00 (одна тисяча) гривень. Дата погашення облігацій 18 лютого 2027 року.

Облігації серії F іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні, емісія відбулася в березні 2024 року. Обсяг випущених облігацій складає 100 000 (сто тисяч) штук номінальною вартістю облігації 1 000,00 (одна тисяча) гривень. Дата погашення облігацій 18 березня 2027 року.

Облігації серії G іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні, емісія відбулася в жовтні 2024 року. Обсяг випущених облігацій складає 100 000 (сто тисяч) штук номінальною вартістю облігації 1 000,00 (одна тисяча) гривень. Дата погашення облігацій 02 жовтня 2027 року.

Облігації серії H іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні, емісія відбулася в листопаді 2024 року. Обсяг випущених облігацій складає 100 000 (сто тисяч) штук номінальною вартістю облігації 1 000,00 (одна тисяча) гривень. Дата погашення облігацій 03 листопада 2027 року.

Облігації серії I іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні, емісія відбулася в грудні 2024 року. Обсяг випущених облігацій складає 90 000 (сто тисяч) штук номінальною вартістю облігації 1 000,00 (одна

тисяча) гривень. Дата погашення облігацій 04 грудня 2027 року, з правом пропозиції щодо зворотного викупу у грудні 2025 року.

Зобов'язання за облігаціями представлені облігаціями серії С та І. Всі інші серії облігацій передаються як предмет угоди за договорами РЕПО, що дозволяє використовувати їх для забезпечення короткострокових позик.

18. Поточні забезпечення

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

	31.12.2024	31.12.2023
На початок періоду	271	43
Нараховано за період	1 031	265
Використано в періоді	(435)	(37)
На кінець періоду	867	271

19. Дохід від реалізації послуг

	2024 рік	2023 рік
Процентний дохід за виданими кредитами, розрахований за методом ефективної процентної ставки	285 554	95 626
	285 554	95 626

20. Собівартість реалізації послуг

	2024 рік	2023 рік
Відсотки по кредитах та облігаціям	52 725	20 652
Очікувані кредитні збитки за виданими кредитами	47 436	1 916
Витрати за послугами фінансових установ	25 867	13 370
Професійні послуги	18 031	4 198
Витрати на оплату праці та супутні нарахування	6 944	2 348
Роялті	5 375	-
Очікувані кредитні збитки за штрафами по кредитах	2 203	-
Амортизація	99	9
Інші	2 058	1 126
	160 738	43 619

Витрати по роялті представляють собою платежі за користування програмним забезпеченням, яке використовується в операційній діяльності..

21. Адміністративні витрати

	2024 рік	2023 рік
Витрати на оплату праці та супутні нарахування	9 607	3 412
Професійні послуги	3 913	4 346
Банківські послуги	879	50
Митні збори	860	698
Амортизація	276	96
Інші	367	128
	15 902	8 730

22. Витрати на збут

	2024 рік	2023 рік
Роялті	5 741	2 861
Маркетингові витрати	5 263	233
Реклама	2 401	1 275
Агентська винагорода	98	13
Інші	50	244
	13 553	4 626

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

23. Інші операційні доходи

	2024 рік	2023 рік
Нараховані штрафи за виданими кредитами	7 330	-
Дохід від операційної курсової різниці	19	-
Інші доходи від операційної діяльності	137	57
	7 486	57

24. Інші операційні витрати

	2024 рік	2023 рік
Списання дебіторської заборгованості по договорам факторингу	2 763	-
Інші витрати від операційної діяльності	97	13
	2 860	13

25. Інші витрати

	2024 рік	2023 рік
Витрати на благодійність	487	421
	487	421

26. Податок на прибуток

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

	2024 рік	2023 рік
Витрати з поточного податку на прибуток	19 914	9 652
Витрати (дохід) з відстроченого податку на прибуток	-	3 560
Витрати (дохід) з податку на прибуток	19 914	13 212

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

	2024 рік	2023 рік
Прибуток до оподаткування	109 082	53 551
Витрати з податку на прибуток за встановленою ставкою (18%)	19 635	9 639
Вплив постійних податкових різниць, що підлягають оподаткуванню	279	13
Вплив відстрочених податкових різниць, які не можуть бути використанні у зменшення майбутнього оподаткованого прибутку	-	3 560
Витрати з податку на прибуток	19 914	13 212

Відстрочені податкові активи та зобов'язання станом на звітну дату

представлено наступним чином:

Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування	31.12.2024	Віднесено (кредитовано) на прибуток чи збиток		Віднесено (кредитовано) на прибуток чи збиток	
		31.12.2023		31.12.2022	
Резерв під очікувані кредитні збитки за виданими кредитами	-	-	-	(3 560)	3 560
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	-	-	-	(3 560)	3 560

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:

	2024 рік	2023 рік
Материнська компанія		
Собівартість реалізованих робіт і послуг	28 389	16 491
Адміністративні витрати	2	-
Інші пов'язані сторони		
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	6 348	-
Собівартість реалізованих робіт і послуг	41 639	14 078
Адміністративні витрати	289	-
Витрати на збут	11 004	2 861

Заборгованість Товариства перед пов'язаними сторонами є наступною:

	31.12.2024	31.12.2023
Материнська компанія		
Гроші та їх еквіваленти	39 815	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	5 433	7 824
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	(3 298)	(2 764)
Короткострокові кредити банків	(65 000)	-

Інші поточні зобов'язання	(464)	-
Інші пов'язані сторони		
Інша поточна дебіторська заборгованість	185	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	8	-
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	(4 810)	(3 257)
Інші поточні зобов'язання	(178 903)	(51 487)

Станом на 31 грудня 2024 року пов'язана сторона є поручителем за банківським кредитом в розмірі 100 000 тис. грн (31 грудня 2023 року – 35 000 тис. грн).

Нарахування ключовому управлінському персоналу та супутні витрати представлені наступним чином:

	2024 рік	2023 рік
Заробітна плата	456	387
Резерв під невикористані відпустки	30	28
	486	415

Ключовий управлінський персонал за період, що закінчився 31 грудня 2024 року нараховував одну особу (31 грудня 2023 року: одну особу).

28. Розкриття іншої інформації

Судові позови

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

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

Оподаткування

Українське законодавство й нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності компаній, включаючи валютний контроль і митне законодавство, продовжують змінюватися. Положення законів і нормативних документів зазвичай є нечіткими, і трактуються по-

різному місцевими, регіональними й державними органами, а також іншими урядовими установами. Випадки розбіжностей у трактуванні законодавства є непоодинокими.

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи підпадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариство, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди.

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

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

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства,

додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

Контрактні та умовні зобов'язання

Станом на 31 грудня 2024 року контрактні зобов'язання у Товариства на придбання основних засобів відсутні.

29. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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

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

Керівництво Товариства визнає, що її діяльність пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість, в тому числі дебіторська заборгованість за виданими кредитами.

Управління кредитним ризиком.

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

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

Ліміти

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

Система класифікації кредитного ризику

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

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

Оцінка очікуваних кредитних збитків (ОКЗ).

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

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

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

В моделі управління «Очікувані кредитні збитки за весь строк» оцінюються збитки, які виникають у результаті настання всіх можливих подій дефолту протягом залишкового строку дії фінансового інструмента. Модель «12-місячні очікувані кредитні збитки» являє собою частину очікуваних кредитних збитків

за весь строк, які виникають у результаті подій дефолту за фінансовим інструментом, настання яких можливе протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду або протягом строку дії фінансового інструмента, який залишився, якщо він становить менше року.

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

У відповідності з загальним підходом в залежності від міри погіршення кредитної якості з моменту початкового визнання Товариство відносить фінансові активи (кредити) до однієї з наступних стадій:

- Стейдж 1 – фінансові активи (кредити), за якими не спостерігалось суттєвого збільшення кредитного ризику, за якими розраховуються 12-місячні очікувані кредитні збитки;
- Стейдж 2 – фінансові активи (кредити) із значним збільшенням кредитного ризику, але без ознак дефолту, за якими розраховуються кредитні збитки на весь термін їх дії;
- Стейдж 3 – фінансові активи (кредити) в дефолті, за якими розраховуються очікувані кредитні збитки на весь термін їх дії (включаючи первісно знецінені активи).

При первісному визнанні фінансовий інструмент відноситься до Стейджу 1. Надалі Товариство застосовує обов'язкові та факультативні події суттєвого збільшення кредитного ризику. На підставі проведеного аналізу, керуючись

вимогами МСФЗ 9 (B5.5.17), Товариство визначає події суттєвого збільшення кредитного ризику, які буде оцінювати для переміщення фінансових інструментів між Стейджами 1 та 2. У разі настання принаймні однієї з подій, фінансовий інструмент буде переміщено до Стейджу 2. У разі, якщо подія більше не діє (та не виникла ознака події дефолту), фінансовий інструмент переміщується до Стейджу 1. У разі, якщо фінансовий інструмент має ознаки знецінення – події дефолту (обов'язкові та факультативні), фінансовий інструмент визнається кредитно-знеціненим та має бути віднесений до Стейджу 3. На наступні звітні дати здійснюється аналіз та оцінка фінансового активу з віднесенням до відповідного етапу зменшення корисності.

Кредитний портфель та сформовані резерви станом на 31 грудня 2024 року:

31 грудня 2024	Стейдж 1	Стейдж 2	Стейдж 3	Всього
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами	801 216	13 200	29 711	844 127
Нараховані відсотки за виданими кредитами	59 577	7 291	18 481	85 349
Розрахунки за штрафами по кредитах	2 678	992	1 407	5 077
Очікувані кредитні збитки	16 628	11 592	36 990	65 210
Очікувана ставка кредитних втрат	2%	54%	75%	7%

Кредитний портфель та сформовані резерви станом на 31 грудня 2023 року:

31 грудня 2023	Стейдж 1	Стейдж 2	Стейдж 3	Всього
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами	379 455	2 820	10 536	392 811
Нараховані відсотки за виданими кредитами	22 519	454	961	23 934
Розрахунки за штрафами по кредитах	-	-	-	-
Очікувані кредитні збитки	9 058	1 427	11 207	21 692
Очікувана ставка кредитних втрат	2%	44%	97%	5%

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

Ринковий ризик

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

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

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

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

Станом на звітну дату схильність Товариства до валютного ризику представлена наступним чином:

	EUR	
	31.12.2024	31.12.2023
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	(1 340)	(42)
	(1 340)	(42)

У таблиці нижче розкривається інформація про чутливість прибутку або збитку до обґрунтовано можливих змін у курсах обміну валют, які застосовувались на звітну дату, за умови, що всі інші змінні величини залишались незмінними:

	Зростання/ (зниження) курсу обміну валют	Ефект на прибуток до оподаткування
31 грудня 2024		
UAH / EUR	+/-10%	(134) / 134
31 грудня 2023		
UAH / EUR	+/-10%	(4) / 4

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

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

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

Ризик ліквідності

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

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

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

Аналіз фінансових зобов'язань, згрупованих на основі строків від дати звіту про фінансовий стан до дати погашення згідно з відповідним договором

У наведеній нижче таблиці відображено види і строки погашення фінансових зобов'язань Товариства станом на 31 грудня 2024 та 2023 років на основі договірних недисконтованих зобов'язань з виплати коштів:

Фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2024 року	До 3 місяців	3-12 місяців	1-5 років	Всього
Короткострокові кредити банків	65 000	100 000	-	165 000
Поточна кредиторська заборгованість за:				
товари, роботи, послуги	8 751	-	-	8 751
розрахунками з бюджетом	307	-	-	307
розрахунками зі страхування	280	-	-	280
розрахунками з оплати праці	1 040	-	-	1 040
Інші поточні зобов'язання	227 413	187 811	-	415 224
Перспективні відсотки для кредитів та облігацій	11 354	42 347	-	53 701
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання	314 145	330 158	-	644 303

Фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2023 року	До 3 місяців	3-12 місяців	1-5 років	Всього
Короткострокові кредити банків	35 000	-	-	35 000
Поточна кредиторська заборгованість за:				
товари, роботи, послуги	6 274	-	-	6 274
розрахунками з бюджетом	8 130	-	-	8 130
розрахунками зі страхування	51	-	-	51
розрахунками з оплати праці	191	-	-	191
Інші поточні зобов'язання	63 277	66 086	-	129 363
Перспективні відсотки для кредитів та облігацій	3 806	8 421	-	12 227
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання	116 729	74 507	-	191 236

Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

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

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

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

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

Порівняно з 2023 роком не відбулось змін в загальній стратегії Товариства.

Резервний капітал

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

Власний капітал

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

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

30. Фінансові інструменти

Справедлива вартість

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань на початок та на кінець звітного періоду приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

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

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

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

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

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

Представлення фінансових інструментів за категоріями оцінки

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

Станом на початок та на кінець звітного періоду всі фінансові активи та зобов'язання Товариства обліковувались за амортизованою вартістю.

31. Події після звітної дати

З 1 січня 2025 року для фінансових установ (крім страхових компаній) податок на прибуток збільшиться з 18% до 25%, відповідно до Проекту Закону про внесення змін до Податкового кодексу України щодо особливостей оподаткування у період дії воєнного стану від 30.08.2024 за №11416-д.10 жовтня Верховна рада України ухвалила Закон у другому читанні. 15 жовтня 2024 року Закон було направлено на підпис Президенту та 29 листопада закон було підписано.

В період зі звітної дати до дати затвердження фінансової звітності за договорами РЕПО було погашено 62 858 тис. грн та наново залучено 191 117 тис. грн, під відсоткову ставку до 20% річних, з терміном погашення – до 1 року. Також в період зі звітної дати до дати затвердження фінансової звітності відбулося погашення короткострокової позики від ТОВ «НоваПей» в сумі 65 000 тис. грн та короткострокового кредиту від АТ «Банк Кредит Дніпро» в сумі 40 000 тис. грн, та наново залучено 80 000 тис. грн.

Інших суттєвих подій, які вимагали б розкриття в фінансовій звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, не виявлено. ».

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

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

« 1) твердження про те, що фінансова звітність була підтверджена незалежним аудитором. Реєстраційний документ має містити усі застереження та коментарі (пояснення) незалежного аудитора щодо фінансової звітності, зазначені в аудиторському звіті до фінансової звітності емітента;

Фінансова звітність Емітента підтверджена незалежним аудитором. Аудиторські висновки та звіти щодо огляду проміжної фінансової звітності Емітента оприлюднені на веб-сайті Емітента за посиланням:

Звіт незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності станом на 31 грудня 2022 р. – <https://novapay.credit/documents/finansova-zvitnist-2022/> .

Звіт незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності станом на 31 грудня 2023 р. – <https://novapay.credit/documents/finansova-zvitnist-2023/> , у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації 244 від імені учасників ринків капіталу, за посиланням: <https://smida.gov.ua/db/feed/110812> .

Звіт незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності станом на 31 грудня 2024 р. – <https://novapay.credit/documents/finansova-zvitnist-2024/> .

Звіт незалежного аудитора щодо огляду скороченої проміжна фінансова звітність за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2024 р. – <https://novapay.credit/documents/finansova-zvitnist-2024/> , у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу, за посиланням: <https://www.smida.gov.ua/db/feed/116607> .

Звіт незалежного аудитора щодо огляду скороченої проміжна фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 р. – <https://novapay.credit/documents/finansova-zvitnist-2024/>, у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу, за посиланням: <https://smida.gov.ua/db/feed/121506>.

Думка незалежного аудитора згідно зі Звітом незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2022 р.: «Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «НоваПей Кредит» (далі – «Товариство»), що складається з: - балансу (звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2022 року; - звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився зазначеною датою; та - приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик. На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2022 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.». Параграф «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» Звіту незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності Емітента станом на 31 грудня 2022 р.: «Ми звертаємо увагу на Примітку 3 до фінансової звітності, в якій вказується, що з 24 лютого 2022 року на діяльність Товариства негативно впливає військове вторгнення в Україну, що триває, причому масштаби подальшого розвитку подій або терміни їх завершення залишаються невизначеними. Як зазначено в Примітці 3, ці події або умови вказують, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.»

Думка незалежного аудитора згідно зі Звітом незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності Емітента станом на 31 грудня 2023 р.: «Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю ТОВ «НоваПей Кредит» (далі – «Товариство»), що складається з балансу (звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2023 р., звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик. На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2023 р. та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та, в усіх суттєвих аспектах, відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.». Параграф «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» Звіту незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності Емітента станом на 31 грудня 2023 р.: «Ми звертаємо увагу на Примітку 3 до фінансової звітності, в якій вказується, що з 24 лютого 2022 р. на діяльність Товариства негативно впливає військове вторгнення в Україну, що триває, причому масштаби подальшого розвитку подій або терміни їх завершення залишаються невизначеними. Як зазначено в Примітці 3, ці події або умови вказують, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.»

Думка незалежного аудитора згідно зі Звітом незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності Емітента станом на 31 грудня 2024 р.: «Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю ТОВ «НоваПей Кредит» (далі – «Товариство»), що включає: баланс (звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2024 р., звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), звіт про зміни у власному капіталі, звіт про рух грошових

коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та примітки до фінансової звітності, що містять суттєву інформацію про облікову політику та інші пояснення. На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2024 р. та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.». Параграф «Основа для думки» Звіту незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності Емітента станом на 31 грудня 2024 р.: «Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з прийнятим Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («PMСЕБ») Міжнародним Кодексом Етики Професійних Бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) («Кодекс PMСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу PMСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.». Параграф «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» Звіту незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності Емітента станом на 31 грудня 2024 р.: «Ми звертаємо увагу на Примітку 3 до фінансової звітності, в якій вказується, що 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.». Параграф

«Пояснювальний параграф» Звіту незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності Емітента станом на 31 грудня 2024 р.: «Ми звертаємо вашу увагу на Примітку 8 до фінансової звітності, де сказано, що порівняльні показники за 2023 рік були перераховані у зв'язку із зміною у представленні. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.»

Висновок незалежного аудитора згідно зі Звітом щодо огляду проміжної скороченої фінансової звітності Емітента за 1-ше півріччя 2024 року: «На основі нашого огляду ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що проміжна скорочена фінансова звітність Товариства, яка додається, не складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності (МСБО) 34 «Проміжна фінансова звітність» Параграф «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» Звіту щодо огляду проміжної скороченої фінансової звітності Емітента за 1-ше півріччя 2024 року: «Ми звертаємо увагу на Примітку 3 до проміжної скороченої фінансової звітності, в якій вказується, що з 24 лютого 2022 року на діяльність Товариства негативно впливає військове вторгнення в Україну, що триває, причому масштаби подальшого розвитку подій або терміни їх завершення залишаються невизначеними. Як зазначено в Примітці 3, ці події або умови вказують, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Наш висновок не було модифіковано щодо цього питання.

Висновок незалежного аудитора згідно зі Звітом щодо огляду скороченої проміжної фінансової звітності Емітента за 9 місяців, що закінчилася 30 вересня 2024 року: «На основі нашого огляду ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що проміжна скорочена фінансова звітність Товариства, яка додається, не складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності (МСБО) 34 «Проміжна фінансова звітність» Параграф «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» Звіту щодо огляду проміжної скороченої фінансової звітності Емітента за за 9 місяців, що закінчилася 30 вересня 2024 року: «Ми звертаємо

увагу на Примітку 3 до проміжної скороченої фінансової звітності, в якій вказується, що з 24 лютого 2022 року на діяльність Товариства негативно впливає військове вторгнення в Україну, що триває, причому масштаби подальшого розвитку подій або терміни їх завершення залишаються невизначеними. Як зазначено в Примітці 3, ці події або умови вказують, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Наш висновок не було модифіковано щодо цього питання. »

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

« 3) застереження про те, що джерелом фінансової інформації, наведеної в реєстраційному документі, є фінансова звітність, не підтверджена незалежним аудитором, зазначення джерела такої інформації та застереження про те, що така інформація не підтверджена незалежним аудитором;

Фінансова звітність в повному обсязі, а саме річна фінансова звітність за 2022 – 2024 рр., посилення на яку міститься в цьому реєстраційному документі, була підтверджена незалежним аудитором. Також незалежними аудиторами був проведений огляд проміжної фінансової звітності за 6 місяців 2024 р. та 9 місяців, що закінчилася 30 вересня 2024 року. Таким чином, вищезазначені застереження відсутні. »

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

« 4) остання фінансова звітність, підтверджена незалежним аудитором, має бути не пізніше ніж на 18 місяців від дати реєстраційного документа.

Остання підтверджена аудитором фінансова звітність складена станом на 31 грудня 2024 року (відповідно до Звіту незалежного аудитора). Незалежним аудитором виконано огляд проміжної скороченої фінансової звітності станом

на 30 вересня 2024 року (відповідно до Звіту щодо огляду проміжної скороченої звітності). »

IV. Зміни, що вносяться до Структурного елементу 3 Документ про цінні папери.

Пункт 3 Частини 3 Структурного елементу 3 Документ про цінні папери викласти у наступній редакції:

« 3) інформація про раніше розміщені облігації емітента:

інформація про облігації емітента (щодо кожного випуску) із зазначенням реквізитів свідоцтв про реєстрацію випусків облігацій, органів, що видали відповідні свідоцтва, виду облігацій, кількості облігацій, номінальної вартості облігації, загальної суми випуску, форми випуску;

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні незабезпечені, ординарні серії А, ISIN UA5000010364, в кількості 100 000 (сто тисяч) штук, загальною номінальною вартістю 100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень, Свідоцтво видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, реєстраційний №08/2/2023, дата реєстрації 06 квітня 2023 року, дата видачі 31 травня 2023 року.

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні незабезпечені, ординарні серії В, ISIN UA5000010745, в кількості 100 000 (сто тисяч) штук, загальною номінальною вартістю 100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень, Свідоцтво видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, реєстраційний №10/2/2023, дата реєстрації 18 липня 2023 року, дата видачі 13 вересня 2023 року.

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні незабезпечені, ординарні серії С, ISIN UA5000010992, в кількості 100 000 (сто тисяч) штук, загальною номінальною вартістю 100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень, Свідоцтво видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, реєстраційний №16/2/2023, дата реєстрації 18 вересня 2023 року, дата видачі 14 листопада 2023 року.

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні незабезпечені, ординарні серії D, ISIN UA5000011669, в кількості 100 000 (сто тисяч) штук, загальною номінальною вартістю 100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень, Свідоцтво видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, реєстраційний №22/2/2023, дата реєстрації 28 грудня 2023 року, дата видачі 26 березня 2024 року.

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні незабезпечені, ординарні серії E, ISIN UA5000011693, в кількості 100 000 (сто тисяч) штук, загальною номінальною вартістю 100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень, Свідоцтво видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, реєстраційний №23/2/2023, дата реєстрації 28 грудня 2023 року, дата видачі 03 квітня 2024 року.

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні незабезпечені, ординарні серії F, ISIN UA5000011750, в кількості 100 000 (сто тисяч) штук, загальною номінальною вартістю 100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень, Свідоцтво видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, реєстраційний №24/2/2023, дата реєстрації 28 грудня 2023 року, дата видачі 17 квітня 2024 року.

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні незабезпечені, ординарні серії G, ISIN UA5000012816, в кількості 100 000 (сто тисяч) штук, загальною номінальною вартістю 100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень, Свідоцтво видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, реєстраційний №23/2/2024, дата реєстрації 30 серпня 2024 року, дата видачі 14 листопада 2024 року.

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні незабезпечені, ординарні серії H, ISIN UA5000012907, в кількості 100 000 (сто тисяч) штук, загальною номінальною вартістю 100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень, Свідоцтво видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, реєстраційний №24/2/2024, дата реєстрації 30 серпня 2024 року, дата видачі 05 грудня 2024 року.

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні незабезпечені, ординарні серії I, ISIN UA5000013079, в кількості 100 000 (сто тисяч) штук, загальною номінальною вартістю 90 000 000,00 (дев'яносто мільйонів) гривень, Свідоцтво видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, реєстраційний №25/2/2024, дата реєстрації 30 серпня 2024 року, дата видачі 23 грудня 2024 року.

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

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні, незабезпечені, ординарні серії А допущені до торгів на:

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

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні, незабезпечені, ординарні серії А допущені до торгів на:

Акціонерне товариство «Українська біржа»; код за ЄДРПОУ 36184092; місцезнаходження Україна, 04107, м. Київ, вул. Якубенківська, буд. 7-г; номери телефонів та факсів +38 (044) 495-74-74; номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку: Рішення НКЦПФР про видачу ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з організації торгівлі фінансовими інструментами № 667 від 27.09.2018, переоформлено за рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 420 від 23.06.2021, строк дії ліцензії необмежений. Тікер — NPAУ01.

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні, незабезпечені, ординарні серії А допущені до торгів на:

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

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

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

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

Акціонерне товариство «Українська біржа»; код за ЄДРПОУ 36184092; місцезнаходження Україна, 04107, м. Київ, вул. Якубенківська, буд. 7-г; номери телефонів та факсів +38 (044) 495-74-74; номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку: Рішення НКЦПФР про видачу ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з організації торгівлі

фінансовими інструментами № 667 від 27.09.2018, переоформлено за рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 420 від 23.06.2021, строк дії ліцензії необмежений. Тікер — NPAУ02.

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

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

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

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

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

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА», код за ЄДРПОУ 33718227, місцезнаходження: Україна, , 49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30, номер і

дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку: Рішення НКЦПФР про видачу ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з організації торгівлі фінансовими інструментами № 146 від 15.03.2018, переоформлено за рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 420 від 23.06.2021, строк дії ліцензії необмежений. Тікер — ONPAYC.

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

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

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

Акціонерне товариство «Українська біржа»; код за ЄДРПОУ 36184092; місцезнаходження Україна, 04107, м. Київ, вул. Якубенківська, буд. 7-г; номери телефонів та факсів +38 (044) 495-74-74; номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку: Рішення НКЦПФР про видачу ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з організації торгівлі фінансовими інструментами № 667 від 27.09.2018, переоформлено за рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 420 від 23.06.2021, строк дії ліцензії необмежений. Тікер — PAY04.

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

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

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні, незабезпечені, ординарні серії Е допущені до торгів на:

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

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні, незабезпечені, ординарні серії Е допущені до торгів на:

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

Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 420 від 23.06.2021, строк дії ліцензії необмежений. Тікер — NPAУ05.

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні, незабезпечені, ординарні серії E допущені до торгів на:

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

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні, незабезпечені, ординарні серії F допущені до торгів на:

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

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні, незабезпечені, ординарні серії F допущені до торгів на:

Акціонерне товариство «Українська біржа»; код за ЄДРПОУ 36184092; місцезнаходження Україна, 04107, м. Київ, вул. Якубенківська, буд. 7-г; номери телефонів та факсів +38 (044) 495-74-74; номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з

організації торгівлі на фондовому ринку: Рішення НКЦПФР про видачу ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з організації торгівлі фінансовими інструментами № 667 від 27.09.2018, переоформлено за рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 420 від 23.06.2021, строк дії ліцензії необмежений. Тікер — NPAУ06.

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні, незабезпечені, ординарні серії F допущені до торгів на:

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

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні, незабезпечені, ординарні серії G допущені до торгів на:

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

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні, незабезпечені, ординарні серії G допущені до торгів на:

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

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні, незабезпечені, ординарні серії H допущені до торгів на:

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

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні, незабезпечені, ординарні серії H допущені до торгів на:

АТ «ФОНДОВА БІРЖА «ПФТС», код за ЄДРПОУ 21672206; місцезнаходження Україна, 01601, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42/44 (6 поверх); номери телефонів та факсів +38 (044) 277-50-00; номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку: Рішення НКЦПФР про видачу ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку -

діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку №138 від 05 березня 2019 року. Тікер ПФТС — ONPAYH.

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні, незабезпечені, ординарні серії I допущені до торгів на:

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

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні, незабезпечені, ординарні серії I допущені до торгів на:

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

Директор

Приходько І.В.

Головний бухгалтер

Михайліченко О.В.

Увага! Інвестори, які вже погодилися придбати облигації Емітента до оприлюднення цього **Додатку №1**, мають право відмовитися від такого придбання протягом п'яти робочих днів з дати оприлюднення цього **Додатку №1** за умови, що строк дії публічної пропозиції не завершений і договір щодо придбання облигацій Емітента не виконаний.