

Додаток №6

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

Цей Додаток №6 до ПРОСПЕКТУ ОБЛІГАЦІЙ СЕРІЇ А ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «НОВАПЕЙ КРЕДИТ» (надалі – Емітент) оформлено відповідно до рішення директора Емітента №01-05/2024/1 від 01 травня 2024 року у зв'язку з виникненням суттєвих змін, що стосуються інформації, яка міститься у ПРОСПЕКТІ ОБЛІГАЦІЙ СЕРІЇ А ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «НОВАПЕЙ КРЕДИТ», а саме: оприлюднення 30.04.2024 року скороченої проміжної фінансової звітності Емітента за 1-й квартал 2024 року.

Перелік суттєвих змін:

1. Оприлюднення скороченої проміжної фінансової звітності Емітента за 1-й квартал 2024 року.

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

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

«

8	<p>Фінансова звітність емітента за два останні роки та остання проміжна фінансова звітність, що передусє даті подання проспекту до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (надалі – реєструвальний орган або НКЦПФР), пояснення основних змін фінансового стану та фінансових результатів господарської діяльності емітента</p> <p>Річну фінансову звітність Товариства за 2021 – 2022 рр., скорочену проміжну фінансову звітність за 1-й квартал 2023 року, 1-ше півріччя 2023 року, 9 місяців 2023 року, річну фінансову звітність Товариства за 2023 рік, а також скорочену проміжну фінансову звітність за 1-й квартал 2024 року, наведено в пункті 3 реєстраційного документу цього проспекту.</p>
----------	--

Річна фінансова звітність Товариства за 2021 рік розміщена на веб-сайті Товариства за посиланням: <https://novapay.credit/documents/finansova-zvitnist-2021/> .

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> .

Скорочена проміжна фінансова звітність Товариства за 1-й квартал 2023 року розміщена на веб-сайті Товариства за посиланням: <https://novapay.credit/documents/finansova-zvitnist-2023/> .

Скорочена проміжна фінансова звітність Товариства за 1-ше півріччя 2023 року розміщена на веб-сайті Товариства за посиланням: <https://novapay.credit/documents/finansova-zvitnist-2023/> , у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу, за посиланням: <https://smida.gov.ua/db/feed/96907> .

Скорочена проміжна фінансова звітність Товариства за 9 місяців 2023 року розміщена на веб-сайті Товариства за посиланням: <https://novapay.credit/documents/finansova-zvitnist-2023/> , у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу, за посиланням: <https://www.smida.gov.ua/db/feed/100529> .

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> .

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

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

« 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> .

Скорочена проміжна фінансова звітність за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року.

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН СТАНОМ НА 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ
(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

		КОДИ		
		2024	03	31
Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «Кредит»	40055034		
Територія	Україна	8036100000		
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	240		
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	64.92		
Середня кількість працівників ¹	62			
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 березня 2024 р.**

Форма №1 Код ДКУД за 1801001

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

Нематеріальні активи	1000	9	1 371	1 343
первісна вартість	1001		1 464	1 450
накопичена амортизація	1002		(93)	(107)
Незавершені капітальні інвестиції	1005		-	-
Основні засоби	1010	10	463	669
первісна вартість	1011		506	752
знос	1012		(43)	(83)
Інвестиційна нерухомість	1015		-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016		-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017		-	-
Довгострокові біологічні активи	1020		-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021		-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022		-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		-	-
інші фінансові інвестиції	1035		-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	11	8 160	10 943
Відстрочені податкові активи	1045		-	42
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	12 997
II. Оборотні активи				
Запаси	1100		2	4
Виробничі запаси	1101		2	4
Незавершене виробництво	1102		-	-

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

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

Актив	Код рядка	Примітка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Готова продукція	1103		-	-
Товари	1104		-	-
Поточні біологічні активи	1110		-	-
Депозити перестраховання	1115		-	-
Векселі одержані	1120		-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125		-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130		372	296
з бюджетом	1135		-	-

у тому числі з податку на прибуток	1136		-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140		23 750	30 845
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145		-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	12	371 503	369 460
Поточні фінансові інвестиції	1160		-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	13	40 064	379 671
Готівка	1166		-	-
Рахунки в банках	1167		40 064	379 671
Витрати майбутніх періодів	1170		679	476
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	780 752
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		-	-
Баланс	1300		446 364	793 749

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

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

Пасив	Код рядка	Примітка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	2а	3	4
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	14	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	14	99	99
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	14	68 351	85 469
Неоплачений капітал	1425		-	-
Вилучений капітал	1430		-	-
Інші резерви	1435		-	-
Неконтрольована частка	1490		-	-
Усього за розділом I	1495		263 850	280 968
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		-	-

Пенсійні зобов'язання	1505		-	-
Довгострокові кредити банків	1510		-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515		-	-
Довгострокові забезпечення	1520		-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		-	-
Цільове фінансування	1525		-	-
Благодійна допомога	1526		-	-
Страхові резерви	1530		-	-
у тому числі:				
резерв довгострокових зобов'язань	1531		-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532		-	-
резерв незароблених премій	1533		-	-
інші страхові резерви	1534		-	-
Інвестиційні контракти	1535		-	-
Призовий фонд	1540		-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545		-	-
Усього за розділом II	1595		-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	15	35 000	-
Векселі видані	1605		-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610		-	-
товари, роботи, послуги	1615		6 274	4 491
розрахунками з бюджетом	1620		8 130	3 877
у тому числі з податку на прибуток	1621		8 085	3 799
розрахунками зі страхування	1625		51	87

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

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

Пасив	Код рядка	Примітка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
розрахунками з оплати праці	1630		191	329
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635		-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650		-	-
Поточні забезпечення	1660	17	271	613
Доходи майбутніх періодів	1665		-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	16	132 597	503 384
Усього за розділом III	1695		182 514	512 781

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	793 749

ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 3 МІСЯЦІ 2024 РОКУ
(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «НоваПей Кредит»	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
			2024	03	31
			40055034		
(найменування)					

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
За 3 місяці 2024 р.

Форма №2	Код ДКУД	за	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	18	43 904	12 866
Чисті зароблені страхові премії	2010		-	-
Премії підписані, валова сума	2011		-	-
Премії, передані у перестраховування	2012		-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013		-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014		-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	19	(23 982)	(3 660)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		-	-
Валовий :				
прибуток	2090		19 922	9 206
збиток	2095		-	-
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110		-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111		-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112		-	-

Інші операційні доходи	2120	22	5 135	1 868
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції	2122		-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123		-	-
Адміністративні витрати	2130	20	(2 544)	(1 306)
Витрати на збут	2150	21	(1 470)	(876)
Інші операційні витрати	2180	23	(2)	(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 3 МІСЯЦІ 2024 РОКУ (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		21 041	8 879
збиток	2195		-	-
Доход від участі в капіталі	2200		-	-
Інші фінансові доходи	2220		-	-
Інші доходи	2240		-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241		-	-
Фінансові витрати	2250		-	-
Втрати від участі в капіталі	2255		-	-
Інші витрати	2270	24	(165)	-
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		-	-
Фінансовий результат до оподаткування:				
прибуток	2290		20 876	8 879
збиток	2295		-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	25	(3 758)	(1 601)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		-	-
Чистий фінансовий результат:				
прибуток	2350		17 118	7 278
збиток	2355		-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	За звітний період
------------------------	-------------------

	Код рядка		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	17 118	7 278

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року (відкориговано)
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	13	176
Витрати на оплату праці	2505	2 233	626
Відрахування на соціальні заходи	2510	386	45
Амортизація	2515	69	14
Інші операційні витрати	2520	25 297	4 994
Разом	2550	27 998	5 855

ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 3 МІСЯЦІ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)

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

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

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

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 3 МІСЯЦІ 2024 РОКУ

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

Підприємство	Товариство з відповідальністю Кредит» (найменування)	з	обмеженою	«НоваПей	за ЄДРПОУ	КОДИ			
						Дата (рік, місяць, число)	2024	03	31
						40055034			

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) За 3 місяці 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	38 478	11 316
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005 3006	- -	- -
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	162	120
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	2 232	1 578
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	274 429	86 717
Інші надходження	3095	544 106	225
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(8 461)	(1 617)
Праці	3105	(1 772)	(158)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(360)	(43)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(8 430)	(779)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(8 085)	(739)

Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(345)	(40)
Витрачання на оплату авансів	3135	(1 315)	(976)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(613)	-
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(279 400)	(77 922)
Інші витрачання	3190	(218 542)	(123 839)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	340 514	(105 378)

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 3 МІСЯЦІ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)

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

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року (відкориговано)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	-
необоротних активів	3260	(907)	(130)
Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання на надання позик	3275	-	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(907)	(130)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	120 400
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-

Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	-	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	-	-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	120 400
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	339 607	14 892
Залишок коштів на початок року	3405	40 064	31 253
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	379 671	46 145

належна до бюджету відповідно до законодавства									
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-

Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	-	-	-	-	17 118	-	-	17 118
Залишок на 31 березня 2024 року	4300	195 400	-	-	99	85 469	-	-	280 968

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 3 МІСЯЦІ 2023 РОКУ

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

Дата (рік, місяць, число)

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

КОДИ		
2023	03	31
40055034		

Звіт про власний капітал за 3 місяці 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
--------	-----------	----------------------------------	----------------------	--------------------	-------------------	---	---------------------	-------------------	--------

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	-	-	-	7 278	-	-	127 678
Залишок на 31 березня 2023 року	4300	195 400	-	-	99	35 290	-	-	230 789

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 3 місяці 2024 року становила 62 осіб (за 3 місяці 2023 року становила 7 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, %	31.03.2024	31.12.2023
Товариство з обмеженою відповідальністю «НоваПей»	100%	195 400	195 400
Разом	100%	195 400	75 000

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

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

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

2. Операційне середовище, ризики та економічні умови

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

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

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

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

Тривалі бойові дії посилюють ризики для економіки України та сповільнюють її зростання. Нині основним рушієм відновлення економіки є внутрішній попит, для швидшого зростання економіки потрібні вищі інвестиції. У 2023 році індекс інфляції становив 5,1% у порівнянні із 26,6% у 2022 році, проте через її очікуване пришвидшення надалі та плани стосовно

подальших кроків з валютної лібералізації облікова ставка перебуватиме на відносно високому рівні. Запорукою збереження цінової та фінансової стабільності залишається достатнє і ритмічне надходження міжнародної допомоги. Водночас потенціал до більших боргових залучень на внутрішньому ринку за потреби зберігається.

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

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

З весни кредитування фізичних осіб стійко відновлюється. Листопад став дев'ятим місяцем безперервного зростання чистого кредитного портфеля домогосподарств у гривні. Середні темпи приросту за цей період становили близько 2.6% щомісяця. Незважаючи на тривале зростання, обсяг кредитів все ще на чверть нижчий, ніж до повномасштабного вторгнення. Нині щомісяця зростає кредитування на купівлю нерухомості та незабезпечене споживче кредитування. Основна причина – пошавлення кредитного попиту, про що свідчать оцінки банків в опитуваннях про умови кредитування та поліпшення споживчих настроїв. Хвиля дефолтів, спричинених повномасштабним вторгненням росії та макроекономічною кризою, була потужною. Протягом

2022 року понад 20% обсягу роздрібних кредитів стали непрацюючими. Переважно це сталося внаслідок різкого скорочення доходів населення, хоча значними були і втрати позик боржникам, що на початок повномасштабного вторгнення були зареєстровані на нині окупованих територіях та територіях, що знаходяться в зоні бойових дій.

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

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

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

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

стабільність у надскладних умовах воєнного часу, потрібні злагоджені зусилля та тісна координація дій усіх учасників фінансового ринку: банків, небанківських фінансових установ, Національного банку та інших регуляторів ринку, а також дієва підтримка органів державної влади.

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

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

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

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

3. Безперервність діяльності

Дана скорочена проміжна фінансова звітність підготовлена у відповідності до принципу безперервності діяльності, що має на увазі

реалізацію активів та виконання зобов'язань у ході нормальної діяльності. Дана скорочена проміжна фінансова звітність не містить коригувань, які були б необхідними, якби Товариство не було здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

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

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

- Товариство не порушувало жодних фінансових умов впродовж звітного періоду та після звітної дати.
- Фінансова інформація про Товариство свідчить, що воно має стабільне перевищення оборотних активів над короткостроковими зобов'язаннями і позитивні показники позиції ліквідності у першому кварталі 2024 року. На підставі прогнозів керівництва на 2024 рік Товариство передбачає, що отримані кошти повністю покривають понесені витрати.
- Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності та до дати випуску активи Товариства не були пошкоджені.
- Протягом періоду після звітної дати і станом на дату підготовки фінансової звітності Товариство продовжує провадити свою операційну

діяльність, йому вдається забезпечити своєчасне надходження коштів від позичальників та послідовно виконувати свої договірні зобов'язання перед контрагентами.

Щоб проаналізувати вплив ризику недоотримання доходів через військові дії та здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, керівництво підготувало актуалізований фінансовий прогноз на період до 01 травня 2025 року, який показує, що Товариство має достатні чисті грошові надходження та здатне виконувати свої зобов'язання в осяжному майбутньому. Прогноз зроблено з використанням принципу розумної обережності на основі даних, наявних на дату затвердження скороченої проміжної фінансової звітності, у відповідності до заходів, які були реалізовані або плануються керівництвом.

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

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

4. Основа підготовки фінансової звітності

4.1 Заява про відповідність

Ця скорочена проміжна фінансова звітність за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року, була підготовлена відповідно до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність». Вона не містить всіх приміток та інформації, що вимагаються від річної фінансової звітності, та повинна розглядатися у сукупності з фінансовою звітністю Товариства станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, підготовленою відповідно до МСФЗ.

4.2 Функціональна валюта та валюта подання фінансової звітності

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

4.3 Основа підготовки фінансової звітності

Ця скорочена проміжна фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості.

Згідно з міжнародним стандартом бухгалтерського обліку 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», застосування якого базується на професійному судженні, управлінський персонал Товариства прийняв рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 3 місяці 2024 року, обґрунтувавши свою позицію наступним.

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

а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;

б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;

в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;

г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;

г) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100% або перевищує цей рівень.

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

Це надало впевненості управлінському персоналу Товариства у відсутності передумов для проведення перерахунку скороченої проміжної фінансової звітності згідно з МСБО 29 за 3 місяці 2024 року.

5. Суттєві положення облікової політики

5.1 Основа формування облікових політик

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

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

5.2 Методи подання інформації у фінансових звітах

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

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

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

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

5.3 Виправлення помилок

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

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

Товариство розкриває таку інформацію про помилки попередніх періодів:

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

5.4 Інформація про зміни в облікових політиках

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

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

Товариство вносить зміни до облікової політики у випадках, якщо:

- такі зміни вимагаються стандартами або тлумаченнями;

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

Не вважаються змінами в обліковій політиці:

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

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

5.5 Нематеріальні активи

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

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

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

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

активу.

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

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

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

5.6 Основні засоби

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

- накопичена амортизація;
- накопичені збитки від зменшення корисності.

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

Амортизація ґрунтується на таких мінімальних строках корисного використання:

№ з/п	Групи	Мінімально допустимі строки корисного використання, років
1	група 1 - земельні ділянки	-
2	група 2 - капітальні витрати на поліпшення земель, не пов'язані з будівництвом	15
3	група 3: будівлі споруди передавальні пристрої	20 15 10
4	група 4 - машини та обладнання З них: електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації	5 2
5	група 5 - транспортні засоби	5
6	група 6 - інструменти, прилади, інвентар, меблі	4
7	група 7 – тварини	6
8	група 8 - багаторічні насадження	10
9	група 9 - інші основні засоби	12
10	група 10 - бібліотечні фонди	-
11	група 11 - малоцінні необоротні матеріальні активи	-
12	група 12 - тимчасові (нетитульні) споруди	5
13	група 13 - природні ресурси	-
14	група 14 - інвентарна тара	6
15	група 15 - предмети прокату	5
16	група 16 - довгострокові біологічні активи	7

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

Знецінення основних засобів

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

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

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

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

5.7 Фінансові інструменти

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

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

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

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

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

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

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

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

б) часову вартість грошей;

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

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

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з інших короткострокових високоліквідних інвестицій з первісним строком не більше трьох місяців. Грошові кошти та їх еквіваленти відображаються за амортизованою вартістю, оскільки (і) вони утримуються для отримання передбачених договором

грошових потоків і ці грошові потоки являють собою виключно виплати основної суми боргу та процентів та (ii) вони не віднесені у категорію оцінки за справедливою вартістю через прибуток чи збиток.

Дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість

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

5.7.2 Фінансові зобов'язання

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

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

Подальша оцінка фінансових зобов'язань здійснюється за амортизованою собівартістю.

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

5.8 Зобов'язання

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

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

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

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

5.9 Забезпечення

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

5.10 Виплати працівникам

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

5.11 Пенсійні зобов'язання

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

5.12 Визнання доходів

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

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

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

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

5.13 Визнання витрат

Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів, або збільшення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу Товариства (за винятком зменшення капіталу в наслідок його вилучення або

розподілу власниками), за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

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

5.14 Податок на прибуток

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

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

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

Відстрочені податкові активи визнаються, якщо існує ймовірність отримання у майбутньому оподатковуваного прибутку, по відношенню до якого можуть бути використані відстрочені податкові активи. Товариство

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

Ставка податку на прибуток в Україні становить 18%.

5.15 Податок на додану вартість

Товариство не є платником податку на додану вартість.

5.16 Перерахунок іноземних валют

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

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

5.17 Оренда

Оренду класифікують на дату початку орендних відносин і надалі переглядають лише у разі модифікації договору оренди. Зміни в оціночних судженнях (наприклад, зміни у оцінці строку економічного використання чи ліквідаційної вартості базового активу) або зміни в обставинах (наприклад,

невиконання орендарем своїх зобов'язань) не спричиняють необхідності переглядати класифікацію оренди.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Витрати на ремонти орендованих основних засобів

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

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

- а) собівартість об'єкта можна достовірно оцінити;
- б) існує ймовірність збільшення майбутніх економічних вигід від

використання такого об'єкту основних засобів.

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

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

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

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

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

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

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

5.18 Операції з пов'язаними сторонами

Для цілей цієї скороченої проміжної фінансової звітності відповідно до МСФЗ, Компанії вважаються пов'язаними, якщо одна зі сторін має можливість

контролювати або суттєво впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони, у відповідності до МСФЗ 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони». При розгляді будь-яких відносин, які можуть бути визначені як операції з пов'язаними сторонами, необхідно брати до уваги зміст операції, а не тільки їх юридичну форму.

5.19 Умовні зобов'язання та активи

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

5.20 Договори з надання фінансових послуг

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

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

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

5.21 Порівняльна інформація

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

5.22 Інформація за сегментами

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

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

6. Основні припущення, оцінки та судження

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

Строки корисного використання активів, що амортизується. Товариство переглядає терміни корисного використання в кінці кожного року і, якщо очікування відрізняються від попередніх оцінок, зміни відображаються

як зміна облікової оцінки відповідно до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки». Ці оцінки можуть мати істотний вплив на балансову вартість активів, що амортизуються.

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

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

Визнання відстрочених податкових активів. Судження Керівництва є необхідним для розрахунку податкових відрахувань. Відстрочені податкові активи визнаються в тій мірі, в якій їх можливо використати. Використання відстрочених податкових активів залежить від того, чи може бути отримано в достатній мірі доходу до оподаткування. Різні фактори використовуються для

оцінки імовірності майбутнього використання відстрочених податкових активів, включаючи минулі операційні результати, операційний план, закінчення термінів перенесення податкових збитків та стратегії податкового планування. Якщо фактичні результати відрізняються від цих оцінок або якщо ці оцінки коригуються в майбутніх періодах, існує негативний вплив на фінансовий стан, результати операцій та грошові потоки. У випадку, якщо оцінка майбутнього використання вказує на зменшення балансової вартості відстрочених податкових активів, дана сума визнається у складі прибутку або збитку.

Оцінка очікуваних кредитних збитків

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

Оцінка бізнес-моделі. Фінансові активи класифікуються на основі бізнес-моделі. У ході оцінки бізнес-моделі керівництво застосувало судження для визначення рівня агрегування і портфелів фінансових інструментів. У процесі оцінки операцій продажу Товариство аналізує їхню регулярність у минулих періодах, строки та вартість, причини продажу та очікування щодо діяльності з продажу у майбутньому. Вважається, що операції продажу фінансового активу, що очікуються лише у випадку стресового сценарію або у відповідь на поодинокі події, яка знаходиться поза межами контролю

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

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

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

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

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

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

7. Прийняття нових або переглянутих стандартів та тлумачень

Нові та переглянуті стандарти, які застосовуються у поточному році

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

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

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

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

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

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

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

8. Зміни в форматі представлення фінансової звітності

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

Зміни у представленні між попередньо відзвітованими даними за МСФЗ за 3 місяці 2023 року та даними представленими у цій скороченій проміжній фінансовій звітності відносяться до наступних статей звіту про прибутки та збитки:

у тисячах гривень	Код рядка	за 3 місяці 2023 (раніше подано)	Зміна у представленні	за 3 місяці 2023 (виправлено)
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	12 686	180	12 866
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(1 722)	(1 938)	(3 660)
Інші операційні доходи	2120	2 048	(180)	1 868
Фінансові витрати	2250	(1 938)	1 938	-

Зміни у представленні між попередньо відзвітованими даними за МСФЗ за 3 місяці 2023 року та даними представленими у цій скороченій проміжній фінансовій звітності відносяться до наступних статей Звіту про рух грошових коштів:

у тисячах гривень	Код рядка	за 3 місяці 2023 (раніше подано)	Зміна у представленні	за 3 місяці 2023 (виправлено)
Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Витрачання на:				
Інші витрачання	3190	(223)	(123 616)	(123 839)
Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Витрачання на:				
Погашення позик	3350	(120 400)	120 400	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	(3 216)	3 216	-

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	-
Вибуття	(14)
На 31 березня 2024 року	1 450
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	(29)
Вибуття амортизації за рік	15
На 31 березня 2024 року	(107)
Балансова вартість	
На 01 січня 2023 року	533
На 31 грудня 2023 року	1 371
На 31 березня 2024 року	1 343

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	246
Вибуття	-
На 31 березня 2024 року	752
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	(40)
Вибуття амортизації за рік	-
На 31 березня 2024 року	(83)
Балансова вартість	
На 01 січня 2023 року	-
На 31 грудня 2023 року	463
На 31 березня 2024 року	669

11. Довгострокова дебіторська заборгованість

	31.03.2024	31.12.2023
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами	11 648	8 865
Очікувані кредитні збитки	(705)	(705)
	10 943	8 160

Зміни у резерві очікуваних кредитних збитків розкриті у Примітці 12.

12. Інша поточна дебіторська заборгованість

	31.03.2024	31.12.2023
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами	385 823	383 946
Інша дебіторська заборгованість	8 266	7 888
Очікувані кредитні збитки за виданими кредитами	(24 629)	(20 331)
	369 460	371 503

13.Грошові кошти

	31.03.2024	31.12.2023
Депозити до трьох місяців	360 000	-
Грошові кошти на рахунках в банках	19 671	40 064
	379 671	40 064

Станом на 31 березня 2024 року депозити до трьох місяців представлені двома договорами з ПАТ «УКРЕКСІМБАНК», з терміном від одного дня до місяця. Ставка по таким депозитним договорам становить від 13,8% до 14,25% річних. Станом на 31 грудня 2023 року депозити були відсутні.

Структура грошових коштів в розрізі валют є наступною:

	31.03.2024	31.12.2023
UAH	379 671	40 064
	379 671	40 064

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

	за 3 місяці 2024 року	за 3 місяці 2023 року
Інші надходження (рядок 3095)		
Надходження від продажу облігацій	341 661	-
Надходження за договорами РЕПО	175 477	-
Надходження від отримання позик	25 000	-
Інші надходження	1 968	225
	544 106	225
Інші витрачання (рядок 3190)		
Витрачання за договорами РЕПО	152 371	-
Витрачання на погашення позик	60 000	120 400
Витрачання на сплату відсотків	5 913	3 216
Інші витрачання	258	223
	218 542	123 839

14.Власний капітал

Власний капітал Товариства має наступну структуру:

	31.03.2024	31.12.2023
Зареєстрований (пайовий) капітал	195 400	195 400
Резервний капітал	99	99
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	85 469	68 351

280 968

263 850

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

Частки учасників розподіляються наступним чином:

Учасник	Частка, %	31.03.2024	31.12.2023
Товариство з обмеженою відповідальністю «НоваПей»	100%	195 400	195 400
Разом	100%	195 400	195 400

15. Короткострокові кредити

	Відсоткова ставка	Дата погашення	31.03.2024	31.12.2023
БАНК ПІВДЕННИЙ ПАТ	17,50%	02.06.2024	-	35 000
			-	35 000

Станом на 31 березня 2024 року пов'язана сторона є поручителем за банківським кредитом в розмірі 200 000 тис. грн. Станом на 31 березня 2023 року порука по кредитним договорам відсутня.

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

16. Інші поточні зобов'язання

	31.03.2024	31.12.2023
Зобов'язання за договорами РЕПО	131 485	108 379
Зобов'язання за облигаціями	362 738	21 328
Зобов'язання за нарахованими відсотками	8 882	2 692
Інші поточні зобов'язання	279	198
	503 384	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 облигаціям, відсоткова ставка яких не перевищує 20%. Термін погашення таких договорів не перевищує 1 року.

Станом на 31 березня 2024 року випущено облігації серії А, В, С, D, Е, та F загальним обсягом випуску 600 000 штук та номінальною вартістю облігації – 1 000 гривень. з яких 106 862 штук не були викуплені (станом на 31 грудня 2023 випущено облігації серії А, В та С загальним обсягом випуску 300 000 штук та номінальною вартістю облігації – 1 000 гривень. з яких 170 835 штук не були викуплені).

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

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

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

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

Облігації серії Е 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.

17. Поточні забезпечення

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

	31.03.2024	31.12.2023
На початок періоду	271	43
Нараховано за період	172	265
Використано в періоді	(61)	(37)
На кінець періоду	382	271

У складі інших забезпечень відбулись такі зміни:

	31.03.2024	31.12.2023
На початок періоду	-	-
Нараховано за період	231	-
Використано в періоді	-	-
На кінець періоду	231	-

18. Дохід від реалізації послуг

	за 3 місяці 2024 року	за 3 місяці 2023 року
Процентний дохід за виданими кредитами, розрахований за методом ефективної процентної ставки	43 904	12 686
Очікувані кредитні збитки за виданими кредитами	-	180
	43 904	12 866

19. Собівартість реалізації послуг

	за 3 місяці 2024 року	за 3 місяці 2023 року
Відсотки по кредитах та облігаціям	12 133	1 938
Витрати за послугами фінансових установ	5 309	1 083
Очікувані кредитні збитки за виданими кредитами	3 642	-
Професійні послуги	1 333	448
Витрати на оплату праці та супутні нарахування	1 070	81
Амортизація	15	-
Інші	480	110
	23 982	3 660

20. Адміністративні витрати

	за 3 місяці 2024 року	за 3 місяці 2023 року
Витрати на оплату праці та супутні нарахування	1 549	590
Професійні послуги	669	577
Митні збори	112	100
Амортизація	54	14
Банківські послуги	27	8
Інші	133	17
	2 544	1 306

21. Витрати на збут

	за 3 місяці 2024 року	за 3 місяці 2023 року
Роялті	1 115	467
Оренда	263	-
Агентська винагорода	29	-
Реклама	13	176
Маркетингові витрати	-	233
Інші	50	-
	1 470	876

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

22. Інші операційні доходи

	за 3 місяці 2024 року	за 3 місяці 2023 року
Нараховані відсотки за депозитами	3 052	-

Відсотки отримані на залишок на поточних рахунках	2 068	1 867
Інші доходи від операційної діяльності	15	1
	5 135	1 868

23. Інші операційні витрати

	за 3 місяці 2024 року	за 3 місяці 2023 року
Інші операційні витрати	2	13
	2	13

24. Інші витрати

	за 3 місяці 2024 року	за 3 місяці 2023 року
Витрати на благодійність	165	-
	165	-

25. Податок на прибуток

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

	за 3 місяці 2024 року	за 3 місяці 2023 року
Витрати з поточного податку на прибуток	3 800	1 569
Витрати (дохід) з відстроченого податку на прибуток	(42)	32
Витрати (дохід) з податку на прибуток	3 758	1 601

26. Розкриття інформації про пов'язані сторони

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

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи, зазначеної вище;

- компанії, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;
- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства

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

	за 3 місяці 2024 року	за 3 місяці 2023 року
Материнська компанія		
Собівартість реалізованих робіт і послуг	7 341	3 021
Інші пов'язані сторони		
Процентний дохід за виданими кредитами, розрахований за методом ефективної процентної ставки	675	-
Собівартість реалізованих робіт і послуг	5 763	-
Витрати на збут	1 379	-

Заборгованість Товариства перед пов'язаними сторонами є наступною:

	31.03.2024	31.12.2023
Материнська компанія		
Інша поточна дебіторська заборгованість	8 200	7 824
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	(1 751)	(2 764)
Короткострокові кредити банків	-	-
Інші поточні зобов'язання	(102 219)	-
Інші пов'язані сторони		
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	(2 636)	(3 257)
Інші поточні зобов'язання	(262 300)	(51 487)

Станом на 31 березня 2024 року пов'язана сторона є поручителем за банківським кредитом в розмірі 200 000 тис. грн. Станом на 31 березня 2023 року порука по кредитним договорам відсутня.

Нарахування ключовому управлінському персоналу та супутні витрати представлені наступним чином:

	за 3 місяці 2024 року	за 3 місяці 2023 року
Заробітна плата	114	68

Резерв під невикористані відпустки	7	3
	121	71

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

27. 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 бажаними сторонами на дату оцінки, незалежно від безпосереднього спостереження цієї вартості або її встановлення за іншою методикою оцінки.

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

Оскільки для більшості фінансових інструментів Товариства не існує готового доступного ринку, при визначенні їхньої справедливої вартості, необхідно застосовувати професійні судження на основі поточної економічної ситуації та конкретних ризиків, властивих для даного інструменту. Всі фінансові активи та зобов'язання відносяться до 3 рівня ієрархії. Оцінки, представлені у цій скороченій проміжній фінансовій звітності, не обов'язково

відображають суми, за які Товариство могло б реалізувати на ринку повний пакет того або іншого інструменту.

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

Представлення фінансових інструментів за категоріями оцінки

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

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

28. Події після звітної дати

В період зі звітної дати до дати затвердження фінансової звітності за договорами РЕПО було погашено 68 473 тис. грн та наново залучено 74 812 тис. грн, під відсоткову ставку до 20% річних, з терміном погашення – до 1 року.

Додатково реалізовано облігацій серії С на суму 23 970 тис. грн, облігації серії С іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні, 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.

Також в період зі звітної дати до дати затвердження фінансової звітності відбувся зворотній викуп облігації серії D, E та F на суму 300 000 тис. грн, в подальшому Товариство планує реалізацію цих облігацій по договорам РЕПО, аналогічно до серії А та В.

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

2. 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 річної та скороченої проміжної фінансової звітності Емітента оприлюднені на веб-сайті Емітента за посиланням:

Звіт незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності станом на 31 грудня 2021 р. – <https://novapay.credit/documents/finansova-zvitnist-2021/> .

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

Звіт незалежного аудитора щодо огляду скороченої проміжної фінансової звітності за 9 місяців 2023 р. – <https://novapay.credit/documents/finansova-zvitnist-2023/> .

Звіт незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності станом на 31 грудня 2023 р. – <https://novapay.credit/documents/finansova-zvitnist-2023/> .

Звіт незалежного аудитора щодо огляду скороченої проміжної фінансової звітності за 1-й квартал 2024 р. – <https://novapay.credit/documents/finansova-zvitnist-2024/> .

Думка незалежного аудитора згідно зі Звітом незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності Емітента станом на 31 грудня 2021 р.: «Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «НоваПей Кредит» (далі – «Товариство»), що складається з: - балансу (звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2021 року; - звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився зазначеною датою; та - приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик. На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2021 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.». Пояснювальний параграф Звіту незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності Емітента станом на 31 грудня 2021 р.: «Повномасштабне вторгнення Росії в Україну Ми звертаємо увагу на Примітки 2.2 та 30 в фінансовій звітності, у яких йдеться про загострення російської агресії та військове вторгнення з боку Російської Федерації. Наразі неможливо передбачити подальший негативний розвиток цих подій та їх негативний вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання. Ми звертаємо увагу на Примітку 30 в фінансовій звітності, у якій пояснюється, що на Товариство вплинула і може продовжувати впливати в осяжному майбутньому тривала

російсько-українська війна, що підвищує невизначеність щодо оцінки Товариством суми очікуваного відшкодування довгострокової та іншої поточної дебіторської заборгованості. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.».

Думка незалежного аудитора згідно зі Звітом незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2022 р.: «Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «НоваПей Кредит» (далі – «Товариство»), що складається з: - балансу (звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2022 року; - звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився зазначеною датою; та - приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик. На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2022 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.».

Параграф «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» Звіту незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності Емітента станом на 31 грудня 2022 р.: «Ми звертаємо увагу на Примітку 3 до фінансової звітності, в якій вказується, що з 24 лютого 2022 року на діяльність Товариства негативно впливає військове вторгнення в Україну, що триває, причому масштаби подальшого розвитку подій або терміни їх завершення залишаються невизначеними. Як зазначено в Примітці 3, ці події або умови вказують, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.».

Висновок незалежного аудитора згідно зі Звітом щодо огляду проміжної скороченої фінансової звітності Емітента за 9 місяців 2023 року: «На основі нашого огляду ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що проміжна скорочена фінансова звітність Товариства, яка додається, не складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності (МСБО) 34 «Проміжна фінансова звітність». Параграф «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» Звітом щодо огляду проміжної скороченої фінансової звітності Емітента за 9 місяців 2023 року: «Ми звертаємо увагу на Примітку 3 до проміжної скороченої фінансової звітності, в якій вказується, що з 24 лютого 2022 року на діяльність Товариства негативно впливає військове вторгнення в Україну, що триває, причому масштаби подальшого розвитку подій або терміни їх завершення залишаються невизначеними. Як зазначено в Примітці 3, ці події або умови вказують, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Наш висновок не було модифіковано щодо цього питання.».

Думка незалежного аудитора згідно зі Звітом незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності Емітента станом на 31 грудня 2023 р.: «Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю ТОВ «НоваПей Кредит» (далі – «Товариство»), що складається з балансу (звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2023 р., звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик. На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2023 р. та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та, в усіх суттєвих аспектах, відповідає вимогам Закону України «Про

бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.». Параграф «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» Звіту незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності Емітента станом на 31 грудня 2023 р.: «Ми звертаємо увагу на Примітку 3 до фінансової звітності, в якій вказується, що з 24 лютого 2022 р. на діяльність Товариства негативно впливає військове вторгнення в Україну, що триває, причому масштаби подальшого розвитку подій або терміни їх завершення залишаються невизначеними. Як зазначено в Примітці 3, ці події або умови вказують, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.».

Висновок незалежного аудитора згідно зі Звітом щодо огляду проміжної скороченої фінансової звітності Емітента за 1-й квартал 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 звітності (МСБО) 34 «Проміжна фінансова звітність». Параграф «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» Звіту щодо огляду проміжної скороченої фінансової звітності Емітента за 1-й квартал 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.».

3. Пункт 3 частини 13 Структурного елемента 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 2021 – 2022 рр., річна фінансова звітність за 2023р., посилання на яку міститься в цьому реєстраційному документі, була підтверджена незалежним аудитором. Також незалежними аудиторами був проведений огляд скороченої проміжної фінансової звітності за 9 місяців 2023 р. та за 1-й квартал 2024р. Таким чином, вищезазначені застереження відсутні. »

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

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

Остання підтверджена аудитором фінансова звітність Емітента складена за 1-й квартал 2024 року. »

Директор

Приходько І.В.

Головний бухгалтер

Михайліченко О.В.

Увага! Інвестори, які вже погодилися придбати облігації Емітента до оприлюднення цього Додатку №6, мають право відмовитися від такого

придбання протягом п'яти робочих днів з дати оприлюднення цього **Додатку №6** за умови, що строк дії публічної пропозиції не завершений і договір щодо придбання облігацій Емітента не виконаний.