ТОВ «НоваПей Кредит»

Скорочена проміжна фінансова звітність
за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року

Зміст **сторінка**

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА 3
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН СТАНОМ НА 31 БЕРЕЗНЯ 2025 РОКУ 5
ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 3 МІСЯЦІ 2025 РОКУ 9
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 3 МІСЯЦІ 2025 РОКУ 12
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 3 МІСЯЦІ 2025 РОКУ 14
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 3 МІСЯЦІ 2024 РОКУ 16
1. Загальна інформація 18
2. Операційне середовище, ризики та економічні умови 18
3. Безперервність діяльності 19
4. Основа підготовки фінансової звітності 20
5. Суттєві положення облікової політики 21
6. Основні припущення, оцінки та судження 29
7. Прийняття нових або переглянутих стандартів та тлумачень 30
8. Перегляд вхідних залишків у результаті перерахунку порівняльної інформації 31
9. Нематеріальні активи 32
10. Основні засоби 32
11. Довгострокова дебіторська заборгованість 33
12. Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів 33
13. Інша поточна дебіторська заборгованість 33
14. Грошові кошти 33
15. Власний капітал 34
16. Короткострокові кредити 34
17. Інші поточні зобов'язання 34
18. Поточні забезпечення 35
19. Дохід від реалізації послуг 35
20. Собівартість реалізації послуг 36
21. Адміністративні витрати 36
22. Витрати на збут 36
23. Інші операційні доходи 36
24. Інші операційні витрати 36
25. Інші витрати 37
26. Податок на прибуток 37
27. Розкриття інформації про пов'язані сторони 37
28. Фінансові інструменти 38
29. Події після звітної дати 39

Звіт щодо огляду проміжної скороченої фінансової звітності

Учасникам Товариства з обмеженою відповідальністю «НоваПей Кредит»

Вступ

Ми виконали огляд проміжної скороченої фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «НоваПей Кредит» (далі – «Товариство»), яка включає проміжний звіт про фінансовий стан на 31 березня 2025 року, проміжний звіт про сукупний дохід, проміжний звіт про зміни у власному капіталі, проміжний звіт про рух грошових коштів за 3 місяці, що закінчилися зазначеною датою, та окремі пояснювальні примітки до проміжної скороченої фінансової звітності. Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання та подання цієї проміжної скороченої фінансової звітності у відповідності до Міжнародного стандарту фінансової звітності (МСБО) 34 «Проміжна фінансова звітність». Нашою відповідальністю є надання висновку щодо проміжної скороченої фінансової звітності на основі нашого огляду.

Обсяг огляду

Ми провели огляд відповідно до Міжнародного стандарту з огляду (МСЗО) 2410 «Огляд проміжної фінансової інформації, виконаний незалежним аудитором суб'єкта господарювання». Огляд проміжної скороченої фінансової звітності полягає у здійсненні запитів переважно осіб, що відповідають за фінансові й облікові питання, а також у застосуванні аналітичних та інших процедур огляду. Огляд значно менший за обсягом, ніж аудит, який проводиться відповідно до міжнародних стандартів аудиту, а отже, не дає нам змоги отримати впевненість у тому, що нам стане відомо про всі значні питання, які можна було б ідентифікувати під час аудиту. Відповідно, ми не висловлюємо аудиторську думку.

Висновок

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».

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

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.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Звітування у відповідності до вимог, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР) № 555 від 22 липня 2021 року

Товариство з обмеженою відповідальністю «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» (Код ЄРДПОУ: 30373906. вебсторінка суб'єкта аудиторської діяльності: www.bakertilly.ua) виконувало огляд проміжної скороченої фінансової звітності Товариства згідно з договором №53/25 від 20 лютого 2025 р. у період з 20 лютого 2025 р. по дату цього звіту.

Станом на 31 березня 2025 р. Товариство з обмеженою відповідальністю «НоваПей Кредит» є підприємством, що становить суспільний інтерес, у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV.

Товариство є учасником небанківської фінансової групи «NOVAPAY» у відповідності до Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» № 1953-IX.

Інформація про структуру власності та кінцевих бенефіціарних власників Товариства, яку наведено у Примітці 1 до проміжної скороченої фінансової звітності, на нашу думку, відповідає інформації, розкритій в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, дані в якому формуються на підставі документів, які подаються органам державної реєстрації за формою та змістом відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163.

Станом на 31 березня 2025 р. материнською компанією Товариства є Товариство з обмеженою відповідальністю «НоваПей». Юридична адреса материнської компанії: 03026, м. Київ, Столичне шосе, будинок 103, офіс 1304.

Станом на 31 березня 2025 р. у Товариства відсутні дочірні компанії.

На Товариство не поширюються пруденційні показники, встановлені НКЦПФР для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків у відповідності до «Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками» затвердженого рішенням НКЦПФР №1597 від 1 жовтня 2015 року.

Результати перевірки ревізійної комісії не наведені, оскільки Товариство не має ревізійної комісії.

Олександра Звєрєва
Партнер

Реєстровий номер аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: № 100789

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА»

Реєстровий номер суб'єкта аудиторської діяльності у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: № 2091
Код ЄРДПОУ: № 30373906
Місцезнаходження: 04112, місто Київ, вулиця Грекова, 3, квартира 9
Фактична адреса: 03150, місто Київ, вулиця Фізкультури, 28

м. Київ, Україна
28 квітня 2025 р.

ТОВ «НоваПей Кредит» скорочена проміжна фінансова звітність за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН СТАНОМ НА 31 БЕРЕЗНЯ 2025 РОКУ

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

				КОДИ
		Дата (рік, місяць, число)	2025	03	31
Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «НоваПей Кредит»	за ЄДРПОУ			40055034
Територія	Україна	за КОАТУУ			8036100000
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ			240
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	за КВЕД			64.92
Середня кількість працівників[1]	55				
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 2025 р.

Форма №1	Код за ДКУД	1801001

Актив	Код рядка	Примітка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	2а	3	4
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	9	2 219	4 259
первісна вартість	1001		2 434	4 554
накопичена амортизація	1002		(215)	(295)
Незавершені капітальні інвестиції	1005		1 650	256
Основні засоби	1010	10	1 355	1 402
первісна вартість	1011		1 636	1 788
знос	1012		(281)	(386)
Інвестиційна нерухомість	1015		-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016		-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017		-	-
Довгострокові біологічні активи	1020		-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021		-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022		-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		-	-
інші фінансові інвестиції	1035		-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036		-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	11	24 384	49 307
Відстрочені податкові активи	1045		-	62
Гудвіл	1050		-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060		-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065		-	-
Інші необоротні активи	1090		-	-
Усього за розділом I	**1095**		**29 608**	**55 286**
II. Оборотні активи				
Запаси	1100		8	8
Виробничі запаси	1101		8	8
Незавершене виробництво	1102		-	-

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН СТАНОМ НА 31 БЕРЕЗНЯ 2025 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 перестрахування	1115		-	-
Векселі одержані	1120		-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125		-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130		256	296
з бюджетом	1135		31 760	20 324
у тому числі з податку на прибуток	1136		31 760	20 324
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	12	65 692	82 171
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145		-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	13	784 767	897 719
Поточні фінансові інвестиції	1160		-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	14	41 756	15 477
Готівка	1166		-	-
Рахунки в банках	1167		41 756	15 477
Витрати майбутніх періодів	1170		49	460
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**		**924 288**	**1 016 455**
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	**1200**		-	-
Баланс	**1300**		**953 896**	**1 071 741**

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН СТАНОМ НА 31 БЕРЕЗНЯ 2025 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	15	195 400	195 400
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		-	-
Капітал у дооцінках	1405		-	-
Додатковий капітал	1410		-	-
Емісійний дохід	1411		-	-
Накопичені курсові різниці	1412		-	-
Резервний капітал	1415	15	99	99
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	15	157 519	191 641
Неоплачений капітал	1425		-	-
Вилучений капітал	1430		-	-
Інші резерви	1435		-	-
Неконтрольована частка	1490		-	-
Усього за розділом I	**1495**		**353 018**	**387 140**
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		-	-
Пенсійні зобов'язання	1505		-	-
Довгострокові кредити банків	1510		-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515		-	-
Довгострокові забезпечення	1520		-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		-	-
Цільове фінансування	1525		-	-
Благодійна допомога	1526		-	-
Страхові резерви	1530		-	-
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531		-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532		-	-
резерв незароблених премій	1533		-	-
інші страхові резерви	1534		-	-
Інвестиційні контракти	1535		-	-
Призовий фонд	1540		-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545		-	-
Усього за розділом II	1595		-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	16	165 000	75 000
Векселі видані	1605		-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610		-	-
товари, роботи, послуги	1615		8 751	9 229
розрахунками з бюджетом	1620		307	272
у тому числі з податку на прибуток	1621		-	-
розрахунками зі страхування	1625		280	264

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН СТАНОМ НА 31 БЕРЕЗНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)

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

Пасив	Код рядка	Примітка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
розрахунками з оплати праці	1630		1 040	927
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635		-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650		-	-
Поточні забезпечення	1660	18	867	1 501
Доходи майбутніх періодів	1665		-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	17	424 633	597 408
Усього за розділом III	**1695**		**600 878**	**684 601**
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**		**953 896**	**1 071 741**

Від імені керівництва Товариства:

_____ Приходько Ігор Валерійович

_____ Михайліченко Ольга Вячеславівна

Головний бухгалтер

ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 3 МІСЯЦІ 2025 РОКУ

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

				КОДИ
		Дата (рік, місяць, число)	2025	03	31
Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «НоваПей Кредит»	за ЄДРПОУ			40055034
	(найменування)				

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 3 місяці 2025 року

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	Примітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року (відкориговано)
1	2	2а	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	19	134 579	43 904
Чисті зароблені страхові премії	2010		-	-
Премії підписані, валова сума	2011		-	-
Премії, передані у перестрахування	2012		-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013		-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014		-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	20	(88 256)	(23 982)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		-	-
Валовий : прибуток	2090		46 323	19 922
збиток	2095		-	-
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110		-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111		-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112		-	-
Інші операційні доходи	2120	23	7 921	15
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції	2122		-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123		-	-
Адміністративні витрати	2130	21	(6 419)	(2 544)
Витрати на збут	2150	22	(2 413)	(1 470)
Інші операційні витрати	2180	24	(31)	(2)
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 2025 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		45 381	15 921
збиток	2195		-	-
Дохід від участі в капіталі	2200		-	-
Інші фінансові доходи	2220		115	5 120
Інші доходи	2240		-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241		-	-
Фінансові витрати	2250		-	-
Втрати від участі в капіталі	2255		-	-
Інші витрати	2270	25	-	(165)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		-	-
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290		45 496	20 876
збиток	2295		-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	26	(11 374)	(3 758)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350		34 122	17 118
збиток	2355		-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року (відкориговано)
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	**2450**	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	**2460**	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	**2465**	**34 122**	**17 118**

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	13
Витрати на оплату праці	2505	7 212	2 719
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 426	386
Амортизація	2515	185	69
Інші операційні витрати	2520	88 296	24 811
Разом	**2550**	**97 119**	**27 998**

ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 3 МІСЯЦІ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)
(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Від імені керівництва Товариства:

_____ Приходько Ігор Валерійович

_____ Михайліченко Ольга Вячеславівна

Головний бухгалтер

ТОВ «НоваПей Кредит» скорочена проміжна фінансова звітність за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 3 МІСЯЦІ 2025 РОКУ

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

			КОДИ		
		Дата (рік, місяць, число)	2025	03	31
Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «НоваПей Кредит»	за ЄДРПОУ			40055034
	(найменування)				

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 3 місяці 2025 року

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року (відкориговано)
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	107 107	38 478
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	10	162
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	14	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	586 192	274 429
Інші надходження	3095	486 927	542 229
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(22 667)	(8 461)
Праці	3105	(5 499)	(1 772)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1 472)	(360)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(2 038)	(8 430)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	-	(8 085)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(2 038)	(345)
Витрачання на оплату авансів	3135	(1 316)	(1 315)
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	(743 077)	(279 400)
Інші витрачання	3190	(429 715)	(218 542)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	**3195**	**(25 534)**	**336 405**

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 3 МІСЯЦІ 2025 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	129	4 109
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	(878)	(907)
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**	**(749)**	**3 202**
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
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**	**-**	**-**
Чистий рух грошових коштів за звітний період	**3400**	**(26 283)**	**339 607**
Залишок коштів на початок року	3405	41 756	40 064
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	4	-
Залишок коштів на кінець року	**3415**	**15 477**	**379 671**

Від імені керівництва Товариства:

Ідентифікаційний код 40055034

Директор

_____ Приходько Ігор Валерійович

_____ Михайліченко Ольга Вячеславівна

Головний бухгалтер

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 3 МІСЯЦІ 2025 РОКУ
(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

			КОДИ		
Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «НоваПей Кредит»	за ЄДРПОУ	Дата (рік, місяць, число)	2025	03	31
	(найменування)			40055034		

Звіт про власний капітал за 3 місяці 2025 року

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капіталу у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	11
Залишок на 1 січня 2025 року	**4000**	**195 400**	-	-	**99**	**157 519**	-	-	**353 018**
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	**4100**	-	-	-	-	34 122	-	-	34 122
Інший сукупний дохід за звітний період	**4110**	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку : Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 3 МІСЯЦІ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)

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

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капіталу у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-		-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-		-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	**4295**	-	-	-	-	**34 122**	-	-	**34 122**
Залишок на 31 березня 2025 року	**4300**	**195 400**	-	-	**99**	**191 641**	-	-	**387 140**

Затверджено від імені керівництва Товариства:

_____ Приходько Ігор Валерійович

Директор

_____ Михайліченко Ольга Вячеславівна

Головний бухгалтер

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 3 МІСЯЦІ 2024 РОКУ

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

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

Звіт про власний капітал
за 3 місяці 2024 року

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капіталу у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	11
Залишок на 1 січня 2024 року	**4000**	**195 400**	-	-	**99**	**68 351**	-	-	**263 850**
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	**4100**	-	-	-	-	17 118	-	-	17 118
Інший сукупний дохід за звітний період	**4110**	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 3 МІСЯЦІ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)

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

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капіталу у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	**4295**	-	-	-	-	**17 118**	-	-	**17 118**
Залишок на 31 березня 2024 року	**4300**	**195 400**	-	-	**99**	**85 469**	-	-	**280 968**

Від імені керівництва Товариства:

_____ Приходько Ігор Валерійович

Директор

_____ Михайліченко Ольга Вячеславівна

Головний бухгалтер

ТОВ «НоваПей Кредит» скорочена проміжна фінансова звітність за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року

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 2025 року становила 55 осіб (за 3 місяці 2024 року 27 особи).

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, %	31.03.2025	31.12.2024
Товариство з обмеженою відповідальністю «НоваПей»	100%	195 400	195 400
Разом	**100%**	**195 400**	**195 400**

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

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

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

Підписано і затверджено до випуску Керівництвом ТОВ «НоваПей Кредит» 28 квітня 2024 року.

2. Операційне середовище, ризики та економічні умови

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

Попри війну та гірші цьогорічні врожаї, економіка України надалі відновлюється. Російські атаки на енергетику влітку дещо сповільнили економічне зростання, але не змогли його зупинити. Завдяки швидким ремонтам, імпорту електроенергії з інших країн і розвитку власної генерації Україні вдалося уникнути найгірших сценаріїв. Держава, бізнес і населення швидко адаптуються до нових викликів, і це сильно допомагає триматися економіці на плаву.

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

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

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

Ризики подальшого затягування та ескалації війни зберігаються, водночас реакція ринків свідчить про посилення оптимізму учасників стосовно завершення бойових дій. Міжнародна підтримка розширюється завдяки використанню прибутків від знерухомлених російських активів, зростає роль Європи у фінансовій допомозі Україні. Україна рухається на шляху до євроінтеграції. Економіки країн-партнерів помірно зростають,

що підтримуватиме попит на товари українського експорту, цінові умови для української зовнішньої торгівлі поліпшуються. Проте посилюються ризики фрагментації світової торгівлі.

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

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

Станом на 31 березня 2025 року офіційний обмінний курс гривні до долара США становив 41,4787 гривні за 1 долар США порівняно з 42,090 гривні за 1 долар США станом на 31 грудня 2024 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 1 кварталу 2025 року Товариство показало сталі показники зростання діяльності. Прогнози на 2025 та 20205 роки 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.

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

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

- на постійній основі здійснювався оперативний (щотижневий, щомісячний, щоквартальний, річний) контроль результатів діяльності Товариства;

- контроль за виконанням Бюджету на 2024 рік, щотижнево відслідковувалась динаміку відхилень бюджету від факту для оперативного реагування на зміни;
- постійний аналіз звітів щодо стану дебіторської, кредиторської заборгованості, динаміки зміни залишків по рахунках, динаміки дохідності та витрат, що дозволяло оперативно реагувати на зміни та швидко впроваджувати ефективніші тарифи, корегувати існуючі продукти;
- основні напрямки діяльності/залучення клієнтів направлені на безризокові клієнтські сегменти;
- реалізовані запуски нових продуктів, що свідчить про стабільну роботу Товариства;
- Товариство використовує диверсифіковані рішення розміщення ресурсної бази - кошти розміщені виключно в системно важливих великих банках;
- налаштовано дворівневий контроль ризиків;
- Товариство в повному обсязі забезпечує безперебійну роботу IT інфраструктури, розширює використання хмарних технологій, та впроваджує низку додаткових заходів для забезпечення інформаційної безпеки.

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

- Товариство не порушувало жодних фінансових умов впродовж звітного періоду та після звітної дати.
- Фінансова інформація про Товариство свідчить, що воно має стабільне перевищення оборотних активів над короткостроковими зобов'язаннями і позитивні показники позиції ліквідності за 2024 рік та 1 квартал 2025 року. На підставі прогнозів керівництва на 2025 та 2026 роки Товариство передбачає, що отримані кошти повністю покривають понесені витрати.
- Станом на дату затвердження цієї скороченої проміжної фінансової звітності та до дати випуску активи Товариства не були пошкоджені.
- Протягом періоду після звітної дати і станом на дату підготовки скороченої проміжної фінансової звітності Товариство продовжує провадити свою операційну діяльність, йому вдається забезпечити своєчасне надходження коштів від позичальників та послідовно виконувати свої договірні зобов'язання перед контрагентами.

Щоб проаналізувати вплив ризику недоотримання доходів через військові дії та здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, керівництво підготувало актуалізований фінансовий прогноз на період до 31 березня 2026 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 2025 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 2024 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 порівняльний період, 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;

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

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

Це надало впевненості управлінському персоналу Товариства у відсутності передумов для проведення перерахунку скороченої проміжної фінансової звітності згідно з МСБО 29 за порівняльний період.

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, основаною 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 скороченої проміжної 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 скороченої проміжної 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 скороченої проміжної фінансової звітності, МСФЗ та МСБО, а також Тлумачень, Товариство керується безпосередньо зазначеними положеннями, чинними на дату здійснення операції.

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

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

Не вважаються змінами в обліковій політиці:
- застосування облікової політики до операцій, інших подій або умов, що відрізняються за сутністю від тих, що відбувалися раніше;
- застосування нової облікової політики до операцій, інших подій або умов, які не відбувалися раніше або були несуттєвими.

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

5.5 Нематеріальні активи

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

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

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

- існує ймовірність того, що ці витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигід, які перевищать його початковий оцінений рівень ефективності;

- ці витрати можна достовірно оцінити та віднести до відповідного активу.

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

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

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

5.6 Основні засоби

Об'єкти основних засобів, після первісного визнання активом, обліковуються та відображаються у скороченій проміжній фінансовій звітності, за собівартістю мінус:
- накопичена амортизація;
- накопичені збитки від зменшення корисності.

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

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

Знецінення основних засобів

На кожну звітну дату, Товариство переглядає балансову вартість своїх основних засобів для виявлення ознак знецінення з дотриманням наступних процедур:
- проводиться перегляд технічного стану об`єктів з метою виявлення факторів знецінення;
- якщо існують показники будь-якого знецінення, сума очікуваного відновлення таких активів розраховується для визначення розміру збитків від знецінення, якщо такі є. У разі неможливості визначення розміру збитків від знецінення окремого активу Товариство визначає суму визначеного знецінення генеруючої одиниці, до якої належить актив.

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

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

5.7 Фінансові інструменти

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

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

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:
- фінансові активи як такі, що надалі оцінюються за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою вартістю.

За винятком торговельної дебіторської заборгованості в межах пункту 5.1.3 МСБО 9 (при первісному визнанні Товариство оцінює торгівельну 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 4.1.2A 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 прогнозну інформацію.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

б) часову вартість грошей;

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

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

Грошові кошти та їх еквіваленти

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

Дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість

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

5.7.2 Фінансові зобов'язання

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

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

Подальша оцінка фінансових зобов'язань здійснюється за амортизованою собівартістю.

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

5.8 Зобов'язання

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

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

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

5.9 Забезпечення

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

5.10 Виплати працівникам

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

5.11 Пенсійні зобов'язання

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

5.12 Визнання доходів

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

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

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

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

5.13 Визнання витрат

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

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

5.14 Податок на прибуток

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

Відстрочений податок на прибуток відображає чистий вплив на оподаткування тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань, що використовується для цілей підготовки скороченої проміжної 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.

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

5.15 Податок на додану вартість

Товариство не є платником податку на додану вартість.

5.16 Перерахунок іноземних валют

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

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

5.17 Оренда

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Витрати на ремонти орендованих основних засобів

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

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

а) собівартість об'єкта можна достовірно оцінити;

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

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

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

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

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

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

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

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

5.18 Операції з пов'язаними сторонами

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

Оцінка очікуваних кредитних збитків

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

та перевіряє коректність моделей і вхідних параметрів для зменшення різниці між оцінкою очікуваного кредитного збитку та фактичним кредитним збитком.

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

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

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

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

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

7. Прийняття нових або переглянутих стандартів та тлумачень

Нові 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 2025 року, або пізніше.

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

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

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

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

Стандарти та Інтерпретації	Дата набрання чинності
Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 – Продаж або внесок активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством	Перенесено на невизначений термін / Можливе дострокове застосування
Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 – Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів	1 січня 2026 р.
МСФЗ (IFRS) 18 «Презентація та розкриття у фінансовій звітності»	1 січня 2027 р.
МСФЗ (IFRS) 19 «Дочірні компанії без публічної звітності: розкриття інформації»	1 січня 2027 р.

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

8. Перегляд вхідних залишків у результаті перерахунку порівняльної інформації

Вплив внесення ретроспективних коригувань та зміни у представленні до звіту про сукупний дохід за період, що закінчився 31 березня 2024 року був представлений таким чином:

у тисячах гривень	Код рядка	за 3 місяці 2024 року (раніше подано)	Зміна у представлені	за 3 місяці 2024 року (виправлено)
Інші операційні доходи	2120	5 135	(5 120)	15
Інші фінансові доходи	2220	-	5 120	5 120

Вплив внесення ретроспективних коригувань та зміни у представленні до звіту про рух грошових коштів за період, що закінчився 31 березня 2024 року був представлений таким чином:

у тисячах гривень	Код рядка	за 3 місяці 2024 року (раніше подано)	Зміна у представлені	за 3 місяці 2024 року (виправлено)
Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження від:				
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	2 232	(2 232)	-
Інші надходження	3095	544 106	(1 877)	542 229
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від отриманих:				
відсотків	3215	-	4 109	4 109

9. Нематеріальні активи

У складі нематеріальних активів відбулись наступні зміни:

	Інші НА
Первісна вартість	
На 01 січня 2024 року	**1 464**
Надходження	-
Вибуття	(14)
На 31 березня 2024 року	**1 450**
На 31 грудня 2024 року	**2 434**
Надходження	2 120
Вибуття	-
На 31 березня 2025 року	**4 554**
Накопичена амортизація	
На 01 січня 2024 року	**(93)**
Нараховано амортизації за рік	(29)
Вибуття амортизації за рік	15
На 31 березня 2024 року	**(107)**
На 31 грудня 2024 року	**(215)**
Нараховано амортизації за рік	(80)
Вибуття амортизації за рік	-
На 31 березня 2025 року	**(295)**
Балансова вартість	
На 01 січня 2024 року	**1 371**
На 31 березня 2024 року	**1 343**
На 31 грудня 2024 року	**2 219**
На 31 березня 2025 року	**4 259**

10. Основні засоби

У складі основних засобів відбулись наступні зміни:

	Інші основні засоби
Первісна вартість	
На 01 січня 2024 року	**506**
Надходження	246
Вибуття	-
На 31 березня 2024 року	**752**
На 31 грудня 2024 року	**1 636**
Надходження	152
Вибуття	-
На 31 березня 2025 року	**1 788**
Накопичена амортизація	
На 01 січня 2024 року	**(43)**
Нараховано амортизації за рік	(40)
Вибуття амортизації за рік	-
На 31 березня 2024 року	**(83)**
На 31 грудня 2024 року	**(281)**
Нараховано амортизації за рік	(105)
Вибуття амортизації за рік	-
На 31 березня 2025 року	**(386)**
Балансова вартість	
На 01 січня 2024 року	**463**
На 31 березня 2024 року	**669**
На 31 грудня 2024 року	**1 355**
На 31 березня 2025 року	**1 402**

11. Довгострокова дебіторська заборгованість

	31.03.2025	31.12.2024
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами	50 550	24 929
Очікувані кредитні збитки	(1 243)	(545)
	49 307	**24 384**

12. Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів

	31.03.2025	31.12.2024
Нараховані відсотки за виданими кредитами	113 425	85 349
Очікувані кредитні збитки за нарахованими відсотками по виданим кредитам	(31 254)	(19 671)
Нараховані відсотки за поточними рахунками	-	14
	82 171	**65 692**

13. Інша поточна дебіторська заборгованість

	31.03.2025	31.12.2024
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами	951 195	819 198
Очікувані кредитні збитки за виданими кредитами	(65 590)	(42 791)
Розрахунки за штрафами по кредитам	9 854	5 077
Очікувані кредитні збитки за штрафами по кредитам	(5 287)	(2 203)
Інша дебіторська заборгованість	7 547	5 486
	897 719	**784 767**

14. Грошові кошти

	31.03.2025	31.12.2024
Грошові кошти на рахунках в банках	15 477	41 756
	15 477	**41 756**

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

Структура грошових коштів в розрізі валют є наступною:

	31.03.2025	31.12.2024
UAH	15 477	41 756
	15 477	**41 756**

За періоди, що закінчилися 31 березня 2025 та 31 березня 2024 років статті «Інші надходження» та «Інші витрачання» Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), представлені наступним чином:

	за 3 місяці 2025 року	за 3 місяці 2024 року
Інші надходження (рядок 3095)		
Надходження від продажу облігацій	141 504	341 661
Надходження за договорами РЕПО	264 997	175 477
Надходження від отримання позик	80 000	25 000
Інші надходження	426	91
	486 927	**542 229**
Інші витрачання (рядок 3190)		
Витрачання на викуп облігацій	91 323	-
Витрачання за договорами РЕПО	149 585	152 371
Витрачання на погашення позик	170 000	60 000
Витрачання на сплату відсотків	18 447	5 913
Інші витрачання	360	258
	429 715	**218 542**

15. Власний капітал

Власний капітал Товариства має наступну структуру:

	31.03.2025	31.12.2024
Зареєстрований (пайовий) капітал	195 400	195 400
Резервний капітал	99	99
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	191 641	157 519
	387 140	**353 018**

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

Частки учасників розподіляються наступним чином:

Учасник	Частка, %	31.03.2025	31.12.2024
Товариство з обмеженою відповідальністю «НоваПей»	100%	195 400	195 400
Разом	**100%**	**195 400**	**195 400**

16. Короткострокові кредити

	Відсоткова ставка	Дата погашення	31.03.2025	31.12.2024
Банк Кредит Дніпро АТ	17,00%	25.06.2025	75 000	70 000
БАНК ПІВДЕННИЙ ПАТ	16,00%	21.06.2025	-	30 000
НоваПей ТОВ	12,10%	31.01.2025	-	65 000
			75 000	**165 000**

Станом на 31 березня 2025 року пов'язана сторона є поручителем за банківським кредитом в розмірі 75 000 тис. грн (31 грудня 2024 року – 100 000 тис. грн).

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

17. Інші поточні зобов'язання

	31.03.2025	31.12.2024
Зобов'язання за договорами РЕПО	339 860	224 448
Зобов'язання за облігаціями	240 353	190 318
Зобов'язання за нарахованими відсотками	16 116	9 091
Інші поточні зобов'язання	1 079	776
	597 408	**424 633**

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

Станом на 31 березня 2025 року випущено облігації серії A, B, C, D, E, F, G, H та I загальним обсягом випуску 890 000 штук та номінальною вартістю облігації – 1 000 гривень, з яких 310 140 штук не були викуплені (станом на 31 грудня 2024 випущено облігації серії A, B, C, D, E, F, G, H та I загальним обсягом випуску 890 000 штук та номінальною вартістю облігації – 1 000 гривень, з яких 475 552 штук не були викуплені).

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

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

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

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

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

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

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

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

Облігації серії I іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні, емісія відбулася в грудні 2024 року. Обсяг випущених облігацій складає 90 000 (сто тисяч) штук номінальною вартістю облігації 1 000,00 (одна тисяча) гривень. Дата погашення облігацій 04 грудня 2027 року, з правом пропозиції щодо зворотного викупу у грудні 2025 року.

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

18. Поточні забезпечення

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

	31.03.2025	31.03.2024
На початок періоду	**867**	**271**
Нараховано за період	550	172
Використано в періоді	(166)	(61)
На кінець періоду	**1 251**	**382**

У складі інших забезпечень відбулись такі зміни:

	31.03.2025	31.03.2024
На початок періоду	**-**	**-**
Нараховано за період	250	231
На кінець періоду	**250**	**231**

19. Дохід від реалізації послуг

	за 3 місяці 2025 року	за 3 місяці 2024 року
Процентний дохід за виданими кредитами, розрахований за методом ефективної процентної ставки	134 579	43 904
	134 579	**43 904**

20. Собівартість реалізації послуг

	за 3 місяці 2025 року	за 3 місяці 2024 року
Відсотки по кредитам та облігаціям	25 325	11 882
Очікувані кредитні збитки за виданими кредитами	35 080	3 642
Витрати за послугами фінансових установ	10 398	5 309
Професійні послуги	5 390	1 333
Витрати на оплату праці та супутні нарахування	3 608	1 556
Роялті	5 083	-
Очікувані кредитні збитки за штрафами по кредитам	3 084	-
Амортизація	61	15
Інші	227	245
	88 256	**23 982**

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

21. Адміністративні витрати

	за 3 місяці 2025 року	за 3 місяці 2024 року
Витрати на оплату праці та супутні нарахування	5 030	1 549
Професійні послуги	1 080	669
Амортизація	124	54
Банківські послуги	30	27
Митні збори	21	112
Інші	134	133
	6 419	**2 544**

22. Витрати на збут

	за 3 місяці 2025 року	за 3 місяці 2024 року
Роялті	2 394	1 115
Маркетингові витрати	5	276
Інші	14	79
	2 413	**1 470**

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

23. Інші операційні доходи

	за 3 місяці 2025 року	за 3 місяці 2024 року
Нараховані штрафи за виданими кредитами	7 906	-
Інші доходи від операційної діяльності	15	15
	7 921	**15**

24. Інші операційні витрати

	за 3 місяці 2025 року	за 3 місяці 2024 року
Втрати від операційної курсової різниці	31	-
Інші витрати від операційної діяльності	-	2
	31	**2**

25. Інші витрати

	за 3 місяці 2025 року	за 3 місяці 2024 року
Витрати на благодійність	-	165
	-	165

26. Податок на прибуток

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

	за 3 місяці 2025 року	за 3 місяці 2024 року
Витрати з поточного податку на прибуток	11 436	3 800
Витрати (дохід) з відстроченого податку на прибуток	(62)	(42)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	**11 374**	**3 758**

27. Розкриття інформації про пов'язані сторони

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

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

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

	за 3 місяці 2025 року	за 3 місяці 2024 року
Материнська компанія		
Собівартість реалізованих робіт і послуг	(10 950)	(7 341)
Адміністративні витрати	(15)	-
Інші пов'язані сторони		
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	9	675
Собівартість реалізованих робіт і послуг	(11 878)	(5 763)
Витрати на збут	(2 400)	(1 379)

Заборгованість Товариства перед пов'язаним сторонам є наступною:

	31.03.2025	31.12.2024
Материнська компанія		
Гроші та їх еквіваленти	9 585	39 815
Інша поточна дебіторська заборгованість	7 482	5 433
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	(3 946)	(3 298)
Короткострокові кредити банків	-	(65 000)
Інші поточні зобов'язання	-	(464)
Інші пов'язані сторони		
Інша поточна дебіторська заборгованість	167	185
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	3	8
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	(5 042)	(4 810)
Інші поточні зобов'язання	(61 999)	(148 020)

Станом на 31 березня 2025 року пов'язана сторона є поручителем за банківським кредитом в розмірі 75 000 тис. грн (31 грудня 2024 року – 100 000 тис. грн).

Нарахування ключовому управлінському персоналу та супутні витрати представлені наступним чином:

	за 3 місяці 2025 року	за 3 місяці 2024 року
Заробітна плата	119	114
Резерв під невикористані відпустки	8	7
	127	121

Ключовий управлінський персонал за період, що закінчився 31 березня 2025 року нараховував одну особу (31 грудня 2024 року: одну особу).

28. Фінансові інструменти

Справедлива вартість

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

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

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

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

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

Представлення фінансових інструментів за категоріями оцінки

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

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

29. Події після звітної дати

В період зі звітної дати до дати затвердження фінансової звітності за договорами РЕПО було погашено 93 039 тис. грн та наново залучено 100 769 тис. грн, під відсоткову ставку до 20% річних, з терміном погашення – до 1 року.

Заключено кредитний договір з АТ «ПУМБ» з лімітом кредитування в 100 000 тис. грн. Станом на дату випуску скороченої проміжної фінансової звітності отримано транш в розмірі 40 000 тис. грн..

В квітні 2025 року пролонговано кредитний договір з ПАТ «Банк Південний» з лімітом кредитування в 100 000 тис. грн. Станом на дату випуску скороченої проміжної фінансової звітності отримано транш в розмірі 30 000 тис. грн..

Також в квітні 2025 року було прийнято рішення про збільшення кредитної лінії в АТ «Банк Кредит Дніпро» до 300 000 тис. грн.

02 травня 2025 року початок публічної пропозиції облігацій серії J на ПрАТ "ФОНДОВА БІРЖА "ПЕРСПЕКТИВА".

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

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

- облігації серії J іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні
- кількість облігацій: 100 000 (сто тисяч) штук
- номінальна вартість облігації: 1 000,00 (одна тисяча) гривень
- загальна номінальна вартість випуску облігацій: 100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень
- дата погашення 02 травня 2028 року

Інших суттєвих подій, які вимагали б розкриття в скороченій проміжній фінансовій звітності Товариства за рік, що закінчився 31 березня 2025 року, не виявлено.

Від імені керівництва Товариства

Директор _____ Приходько Ігор Валерійович

Головний бухгалтер _____ Михайліченко Ольга В'ячеславівна