

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

**ЗА РЕЗУЛЬТАТАМИ АУДИТОРСЬКОЇ ПЕРЕВІРКИ**  
**КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
**НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ**

**EasyPay (ІзіПей)**

**ЗА РІК , ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

*м. Київ 2021 рік*



**ТОВ “Аудиторська фірма “АУДИТ-СТАНДАРТ”**  
за реєстрації: 06.02.2004 року, Ідент. код 32852960, Свідоцтво АПУ №3345  
Україна, 04080 м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А»,  
тел.(044) 233-41-18

---

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
ЗА РЕЗУЛЬТАТАМИ АУДИТОРСЬКОЇ ПЕРЕВІРКИ КОНСОЛІДОВАНОЇ  
ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ**

**EasyPay (ІзіПей)**

**ЗА РІК , ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

Користувачам консолідованої фінансової звітності :

- НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ  
- УПРАВЛІНСЬКОМУ ПЕРСОНАЛУ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА  
КОМПАНІЯ «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ» - ВІДПОВІДАЛЬНОЇ ОСОБИ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ  
EasyPay (ІзіПей)

**І.ЗВІТ ЩОДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ EasyPay (ІзіПей)**

**Думка із застереженням**

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності **НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ EasyPay (ІзіПей)**, відповідальною особою якої визначено **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ»** (надалі - «Небанківська фінансова група») за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року , а саме: консолідованого балансу (консолідованого звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2020р., консолідованого звіту про фінансові результати (консолідованого звіту про сукупний дохід), консолідованого звіту про власний капітал та консолідованого звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою та приміток до звітів (далі – консолідована фінансова звітність, консолідовані фінансові звіти), які додаються.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, консолідована фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Групи на 31 грудня 2020 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

**Основа для думки із застереженням**

У зв'язку з властивими обмеженнями обсягу аудиту та специфікою формування іншої поточної дебіторської заборгованості в роботі з платіжними терміналами, та розрахунками з прийому платежів (основний вид діяльності компаній, які входять до Групи), слід враховувати можливість існування невиявлених викривлень, які не були предметом оцінки аудитора, та можуть мати суттєвий вплив на фінансову звітність. На основі отриманих достатніх та

прийнятних аудиторських доказів Аудитори доходять до висновку, що консолідована фінансова звітність у цілому не містить суттєві викривлення.

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності звітності НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ EasyPay (ІзіПей), відповідальною особою якої визначено ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ» за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»), затверджених у якості національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України №361 від 08.06.2018р.

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності Небанківської фінансової групи» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Небанківської фінансової групи згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту консолідованої фінансової звітності Небанківської фінансової групи, та виконали інші вимоги з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Консолідована фінансова звітність Небанківської фінансової групи була складена управлінським персоналом відповідальної особи Небанківської фінансової групи відповідно до вимог розділу VIII Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, переважна діяльність яких здійснюється фінансовими установами, нагляд за якими здійснює Національний Банк України, затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 12.11.2015 № 2724 (надалі Положення 2724).

### **КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ**

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ми визначили, що відсутні ключові питання аудиту, про які необхідно повідомити в нашому висновку.

### **ПОЯСНЮВАЛЬНИЙ ПАРАГРАФ**

Ми звертаємо увагу на Примітки консолідованої фінансової звітності Небанківської фінансової групи, в яких надається інформація щодо основи складання цієї фінансової звітності, включаючи підхід та мету підготовки цієї звітності. Ця консолідована фінансова звітність включає компанії під спільним контролем, що були включені до складу Небанківської фінансової групи Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 09.04.2020 № 680. Таким чином, ця консолідована фінансова звітність Небанківської фінансової групи може бути непридатною для інших цілей.

Ця фінансова звітність називається консолідованою відповідно до вимог Розпорядження Нацкомфінпослуг № 2724 від 12.11.2015, але по своїй суті, є комбінованою фінансовою звітністю та має на меті презентацію комбінованого фінансового стану, комбінованого фінансового результату та комбінованого руху грошових коштів компаній, які входять до складу Небанківської фінансової групи.

Ми не змінюємо свою думку у зв'язку з цим питанням.

## **ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ЗА КОНСОЛІДОВАНУ ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ**

Управлінський персонал Небанківської фінансової групи несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення інформації у консолідованих фінансових звітах у відповідності до Положення № 2724. Відповідальність управлінського персоналу Небанківської фінансової групи охоплює розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення консолідованих фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства та помилки, вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

При складанні консолідованої фінансової звітності Небанківської фінансової групи управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Небанківської фінансової групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосується безперервності діяльності, та використовувачи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Небанківську фінансову групу чи припинити діяльність, що не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Небанківської фінансової групи.

## **ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ**

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що консолідована фінансовозвітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та надання звіту аудиторів, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї консолідованої фінансової звітності Небанківської фінансової групи.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення консолідованої фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Небанківської фінансової групи;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів здатність Групи продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Групу припинити свою діяльність на безперервній основі.
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст консолідованої фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує окрема фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.
- Отримуємо прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо фінансової інформації суб'єктів господарювання Групи для висловлення думки щодо консолідованої фінансової звітності. Ми несемо відповідальність за керування, нагляд та виконання аудиту Групи. Ми несемо відповідальність за висловлення нами аудиторської думки.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та

повідомляємо їх про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора окрім випадків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї консолідованої фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит згідно з Міжнародними стандартами контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, що затверджені для обов'язкового застосування рішенням Аудиторської палати України № 361 від 08.06.2018р.

Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання обґрунтованої впевненості, що консолідована фінансова звітність Небанківської фінансової групи не містить суттєвих викривлень.

При оцінці суттєвості ми керувалися положеннями Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів.

Аудит передбачає виконання процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у консолідованій фінансовій звітності Небанківської фінансової групи. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінювання ризиків суттєвих викривлень консолідованої фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Під час оцінювання цих ризиків аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю Небанківської фінансової групи, що стосуються складання і достовірного подання Небанківською фінансовою групою консолідованої фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Небанківської фінансової групи. Аудит включає також оцінювання відповідності застосованих облікових політик, обґрунтованості облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінювання загального подання консолідованої фінансової звітності Небанківської фінансової групи.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для висловлення нашої думки.

## **ОСНОВА ОБЛІКУ ТА ОБМЕЖЕННЯ ЩОДО РОЗПОВСЮДЖЕННЯ**

Не модифікуючи нашу думку, ми звертаємо увагу на примітку 2 «Основа подання фінансової звітності» до консолідованої фінансової звітності Небанківської фінансової групи, де зазначається, що ця консолідована фінансова звітність була складена на виконання вимог Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, переважна діяльність яких здійснюється фінансовими установами, нагляд за якими здійснює Національний Банк України, затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 12.11.2015 № 2724. Через це консолідована фінансова звітність НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ EasyPay (ІзіПей), не може використовуватися для інших цілей. Наш Звіт незалежного аудитора призначений виключно для відповідальності особи Небанківської фінансової групи - ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ», та Національного Банку України та не може бути використаний іншими сторонами.

## **II. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ**

Питання які викладені у цьому звіті (параграфі) розглядалися лише в рамках проведення аудиту консолідованої фінансової звітності Небанківської фінансової групи за 2020 рік на основі вибіркового тестування та з використанням принципу суттєвості, як того вимагають Міжнародні стандарти аудиту. Ми використовували професійне судження для оцінки аудиторського ризику та розробки аудиторських процедур, включаючи аналіз та перевірку заходів контролю. Цей звіт призначений для використання керівництвом Небанківської фінансової групи та Національним Банком України і не може бути використаний будь-якою іншою стороною. Процедури з оцінки питань щодо діяльності Небанківської фінансової групи та організації систем бухгалтерського контролю та внутрішнього контролю мають обмежений характер, а критерії оцінки питань можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним Банком України.

Керівництво Небанківської фінансової групи несе відповідальність за розробку, впровадження та підтримку бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю, внутрішнього аудиту, визнання пов'язаних із Небанківською фінансовою групою сторін та здійснення операцій з ними, забезпечення достатності регулятивного капіталу відповідно до розділу 3 Розпорядження № 2724 від 12.11.2015 року «Про затвердження Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, переважна діяльність у яких здійснюється фінансовими установами, нагляд за якими здійснює Національний Банк України.

Нашою відповідальністю є надання інформації (оцінки) щодо предмету перевірки на підставі проведених нами процедур. Наші висновки, викладені у цьому звіті, також ґрунтуються на інформації, отриманій від аудиторів, що здійснювали аудит окремих фінансових звітів суб'єктів господарювання, які є учасниками Небанківської фінансової групи.

Відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг від 09.04.2020р. № 680 «Про визнання небанківської фінансової групи та погодження відповідальної особи» визнано ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АБЕКОР» (код за ЄДРПОУ 39287145) та ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ» (код за ЄДРПОУ 35442539) та ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА» (код за ЄДРПОУ 35780941) небанківською фінансовою групою EasyPay (ІзіПей) та погоджено відповідальну особу визначеної небанківської фінансової групи ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ» (код за ЄДРПОУ 35442539).

### *Дотримання учасниками Небанківської фінансової групи вимог з питань внутрішнього контролю*

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур, заходи внутрішнього контролю Небанківської фінансової групи. Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої перевірки системи внутрішнього контролю Небанківської фінансової групи з метою визначення всіх можливих недоліків.

Через об'єктивні обмеження, які властиві будь-якій системі внутрішнього контролю, існує ризик виникнення помилок та порушень, які можуть залишитися невиявленими.

За результатами проведених процедур для цілей проведення аудиту консолідованої фінансової звітності Небанківської фінансової групи нашу увагу не привернув жоден суттєвий аспект, який надавав би нам підстави вважати, що заходи внутрішнього контролю Небанківської фінансової групи не відповідають вимогам законодавства України, у тому числі нормативно-правовим актам Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, та про наявність суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю Небанківської фінансової групи, які б могли негативно вплинути на можливість Небанківської фінансової групи забезпечувати ефективне та результативне здійснення операцій, ефективність управління активами і пасивами, ризиками, забезпечувати своєчасність та достовірність ведення бухгалтерського обліку та складання і надання фінансової звітності, запобігання шахрайства тощо.

*Дотримання вимог встановлених Положенням про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, переважна діяльність у яких здійснюється фінансовими установами, нагляд за якими здійснює Національний Банк України, затвердженими розпорядження Нацкомфінпослуг від 12.11.2015 № 2724, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 04.12.2015 за № 1511/27956 з питань достатності капіталу та дотримання необхідного розміру регулятивного капіталу.*



Відповідно до вимог Положення 2724 розрахункове значення необхідного розміру регулятивного капіталу Небанківської фінансової групи станом на 31.12.2020 року наведено у наступній таблиці:

Таблиця 1

Показник	розрахункове значення тис.грн.
Розмір регулятивного капіталу Небанківської фінансової групи (розраховується як сума регулятивних капіталів учасників цієї груп, зменшеній на суму вкладень (акції, частки, паї) учасників в капітал інших учасників)	173 562
Необхідний розмір регулятивного капіталу Небанківської фінансової групи (розраховується як сума необхідного розміру капіталів учасників групи)	10 000
Величина перевищення розміру регулятивного капіталу Небанківської фінансової групи над необхідним розміром регулятивного капіталу Небанківської фінансової групи)	163 562

За результатами господарської діяльності у 2020 року розмір регулятивного капіталу небанківської фінансової групи є більшим необхідного розміру на 163 562 тис.грн.

Відповідно до пункту 5 глави 3 розділу VII Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, переважна діяльність у яких здійснюється фінансовими установами, нагляд за якими здійснює Національний Банк України, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг від 12.11.2015 № 2724, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 04.12.2015 за № 1511/27956, Контролер небанківської фінансової групи та відповідальна особа такої групи зобов'язані забезпечити приведення розміру регулятивного капіталу у відповідність до вимог щодо достатності регулятивного капіталу, передбачених цим пунктом, протягом шести місяців з дня виникнення такої невідповідності та надати через відповідальну особу до Національного Банку України відповідні підтвердні документи.

На нашу думку:

- учасниками Небанківської фінансової групи дотримані облікові процедури, які визначають принципи та методи складання консолідованих звітів НФГ;
- учасники Небанківської фінансової групи дотрималися необхідного розміру достатності регулятивного капіталу;
- учасниками Небанківської фінансової групи дотримані процедури внутрішнього контролю за достовірністю, повнотою та своєчасністю подання інформації щодо консолідованої фінансової звітності НФГ.

**Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень:**

- обсяг аудиту складається з перевірки консолідованої фінансової звітності Групи, до якої включені: консолідований звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2020 року (Ф.1), консолідований звіт про сукупний дохід (Ф.2), консолідований звіт

про рух грошових коштів (Ф.3), консолідований звіт про зміни у власному капіталі (Ф.4) за рік, що закінчився зазначеною датою, та Приміток до консолідованої фінансової звітності за період з 01.01.2020 року по 31.12.2020 року. Крім того, до обсягу аудиту додається випуск звіту незалежного аудитора з наданням аудиторської думки.

Відповідно до положень ст.25 Закону № 2258 щодо обмеження обсягу завдання з обов'язкового аудиту, аудитор надає наступне пояснення:

- при виконанні завдання з обов'язкового аудиту консолідованої фінансової звітності **НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ EasyPay (ІзіПей), відповідальною особою якої визначено ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ»**, за 2020 рік, Аудитом не було включено до звіту незалежного аудитора висловлення думки про надання впевненості щодо майбутньої дієздатності Групи, консолідована фінансова звітність якого перевіряється, а також ефективності або результативності діяльності органів управління або посадових осіб Групи із провадження господарської діяльності на сьогодні або у майбутньому;

- сторони Аудиту, аудитор і відповідальна особа Групи, визнають та погоджуються з тим, що внаслідок властивих аудиту обмежень, які є наслідком характеру консолідованої фінансової звітності, характеру аудиторських процедур, потреби, щоб аудит проводився у межах обґрунтованого періоду часу та за обґрунтованою вартістю, а також внаслідок обмежень, властивих внутрішньому контролю, існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення у фінансовій звітності можуть бути не виявлені навіть в тому разі, якщо аудит належно спланований та виконується відповідно до МСА.

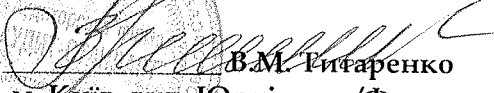
#### Основні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт»
Код за ЄДРПОУ:	32852960
Номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України:	№ 3345, рішення Аудиторської палати України № 9 від 26.02.2004.
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості	Рішення №54/5 від 25.02.2021 року
Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 3345	Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих Аудиторською палатою України:	Ключовий партнер з аудиту - аудитор Мазур О.А. (сертифікат аудитора серія «А» № 000070). Номер реєстрації у реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності 100382.

**Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:**

- дата та номер договору на проведення аудиту	28.04.2021. № 9-32/21
- дата початку аудиту	28.04.2021 р.
- дата закінчення проведення аудиту	21.05.2021 р.

Ключовий партнер з аудиту  О. А. Мазур  
ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»

Директор   
ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ» В. М. Гифаренко  
Адреса аудитора: Україна, 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, буд. 2-6/32. Літ. «А»

Дата складання аудиторського звіту: 21 травня 2021 року

Дата (рік, місяць, число)	Коди		
	2021	01	01
за ЄДРПОУ			
за КОАТУУ			
за КОПФГ			
за КВЕД			

Підприємство Небанківська фінансова група EasyPay (ІзіПей)

Територія

Організаційно-правова форма господарювання

Вид економічної діяльності

Середня кількість працівників 1

Адреса, телефон 04080, м. Київ, вулиця Межигірська, будинок № 82-А, корпус Б, оф.312

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками).

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

**Консолідований баланс (Звіт про фінансовий стан)**  
на 31 грудня 2020 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801007

АКТИВ	Код рядка	Примітки	31 грудня 2019	31 грудня 2020
1	2	3	4	5
<b>I. Необоротні активи</b>				
Нематеріальні активи	1000	6.3	15	1 001
первісна вартість	1001		415	1 415
накопичена амортизація	1002		-400	-414
Незавершені капітальні інвестиції	1005	6.3	1 353	41
Основні засоби	1010		1 699	9 067
первісна вартість	1011		5 545	20 306
знос	1012		-3 846	-11 239
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		0	0
інші фінансові інвестиції	1035		0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	6.3	1 326	6 748
Відстрочені податкові активи	1045	6.3	84	4
Гудвіл	1050		0	0
Інші необоротні активи	1090		0	0
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>		<b>4 477</b>	<b>16 861</b>
<b>II. Оборотні активи</b>				
Запаси	1100	6.3	48	30
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	6.3	11 259	11 839
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	6.3	14 701	11 464
з бюджетом	1135	6.3	28	25
у тому числі з податку на прибуток	1136			
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	6.3	183	337
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	6.3	1 156	1 212
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	6.3	400 969	250 139
Поточні фінансові інвестиції	1160			
Гроші та їх еквіваленти	1165	6.3	44 176	304 871
Готівка	1166			
Рахунки в банках	1167	6.3	2 888	103 112
Витрати майбутніх періодів	1170	6.3		84
Інші оборотні активи	1190			
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>		<b>472 520</b>	<b>580 001</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>			
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>		<b>476 997</b>	<b>596 862</b>

ПАСИВ	Код рядка	Примітки	31 грудня 2019	31 грудня 2020
1	2	3	4	5
<b>I. Власний капітал</b>				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	6.3	7 300	7 300
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401			
Капітал у дооцінках	1405			

Додатковий капітал	1410	6.3	810	810
Емісійний дохід	1411			
Накопичені курсові різниці	1412			
Резервний капітал	1415	6.3	2 381	2 347
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	6.3	79 694	158 875
Неоплачений капітал	1425			
Вилучений капітал	1430			
Неконтрольована частка	1490	6.3	2 787	3 472
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>		<b>92 972</b>	<b>172 804</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		0	0
Довгострокові кредити банків	1510		0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515		0	0
Довгострокові забезпечення	1520		0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		0	0
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>				
Короткострокові кредити банків	1600			
Векселі видані	1605			
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610			
товари, роботи, послуги	1615	6.3	17 229	61 018
розрахунками з бюджетом	1620	6.3	4 831	8 417
у тому числі з податку на прибуток	1621	6.3	4 831	8 416
розрахунками зі страхування	1625			
розрахунками з оплати праці	1630	6.3	44	24
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	6.3		5
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640			
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645			
Поточні забезпечення	1660	6.3	921	1 952
Доходи майбутніх періодів	1665			
Інші поточні зобов'язання	1690	6.3	361 000	352 642
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>		<b>384 025</b>	<b>424 058</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>				
	1700		0	0
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>		<b>476 997</b>	<b>596 862</b>

Підписано і затверджено до виходу 28 квітня 2021 року  
Від керівництва відповідальної особи НФ EasyPay (ІзіПей)

Головний бухгалтер



*(Handwritten signatures)*

Мазуренко В.М.

Хороша Т.М.

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	Коди	
	2021	01 01

Підприємство Небанківська фінансова група EasyPay (ІзіПей)  
(найменування)

**Консолідований звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)**  
за 2020 р.

Форма №2 Код за ДКУД **1801008**

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	Примітки	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	6.1	690 377	445 910
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	6.1	-530 403	-325 972
<b>Валовий :</b>				
прибуток	2090	6.1	159 974	119 938
збиток	2095			
Інші операційні доходи	2120	6.1	5 879	1 679
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121			
Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції	2122			
Адміністративні витрати	2130	6.2	-45 610	-42 748
Витрати на збут	2150	6.2	-20 655	-15 393
Інші операційні витрати	2180	6.2	-4 952	-3 652
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181			
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182			
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>				
прибуток	2190		<b>94 636</b>	<b>59 824</b>
збиток	2195			
Доход від участі в капіталі	2200			
Інші фінансові доходи	2220	6.1	3 434	1 362
Інші доходи	2240			
Дохід від благодійної допомоги	2241			
Фінансові витрати	2250		-55	
Втрати від участі в капіталі	2255			
Інші витрати	2270			
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>				
прибуток	2290	6.1	98 015	61 186
збиток	2295			
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	6.2	-18 014	-11 267
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305			
<b>Чистий фінансовий результат:</b>				
прибуток	2350	6.2	80 001	49 919
збиток	2355			

**II. СУКУПНИЙ ДОХІД**

Найменування показника	Код рядка	Примітки	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		0	0
Накопичені курсові різниці	2410		0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		0	0
Інший сукупний дохід	2445		0	0
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>			<b>0</b>
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		-	-

Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465		80 001	49 919
Чистий прибуток(збиток), що належить:				
власникам материнської компанії	2470		79 181	49 732
неконтрольованій частці	2475		820	187
Сукупний дохід, що належить:				
власникам материнської компанії	2480		79 181	499 732
неконтрольованій частці	2485		820	187

### III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	Примітки	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
Матеріальні затрати	2500		3 949	5 895
Витрати на оплату праці	2505		26 498	20 228
Відрахування на соціальні заходи	2510		5 977	4 647
Амортизація	2515		7 445	1 585
Інші операційні витрати	2520		557 763	357 339
<b>Разом</b>	<b>2550</b>		<b>601 632</b>	<b>389 694</b>

### IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Найменування показника	Код рядка	Примітки	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
Середньорічна кількість простих акцій	2600		-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605		-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610		-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615		-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650		-	-

Підписано і затверджено до випуску 28 квітня 2021 року  
Від керівництва відповідальної особи НФГ EasyPay(ІзіПей)

Головний бухгалтер

Мазуренко В.М.

Хороша Т.М.



Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

Коди		
2020	12	31

Підприємство

Небанківська фінансова група EasyPay (ІзіПей)

(найменування)

**Консолідований звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**  
за 2020 р.

Форма №3

Код за ДКУД

1801009

Стаття	Код рядка	Примітки	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>				
Надходження від:				
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000		691 809	437 438
Повернення податків і зборів	3005			
у тому числі податку на додану вартість	3006			
Цільового фінансування	3010			
Надходження авансів від покупців і замовників	3015			
Надходження від повернення авансів	3020		5 596	3 111
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		16	62
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035			
Надходження від операційної оренди	3040			
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045			
Надходження від страхових премій	3050			
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055		16 346	4 298
Інші надходження	3095		29 280 006	17 245 495
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)	3100		-462 526	-350 155
Праці	3105		-20 573	-16 629
Відрахувань на соціальні заходи	3110		-6 144	-4 811
Зобов'язань із податків і зборів	3115		-19 295	-13 868
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116		-14 350	-8 938
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117		0	
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118		-4 690	-4 930
Витрачання на оплату авансів	3135		-8 515	-14 145
Витрачання на оплату повернення авансів	3140		-1 632	-13
Витрачання на оплату цільових внесків	3145			
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150			
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155		-26 355	-11 167
Інші витрачання	3190		-29 177 301	-17 476 196
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>6.4</b>	<b>271 432</b>	<b>-196 580</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>				
Надходження від реалізації:				
фінансових інвестицій	3200		-	-
необоротних активів	3205		-	-
Надходження від отриманих:				
відсотків	3215		47	
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		-15 659	-2 084
Виплати за деривативами	3270			
Витрачання на надання позик	3275			
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280			



Інші платежі	3290		-	
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>6.4</b>	<b>-15 612</b>	<b>-2 084</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>				
Надходження від:				
Власного капіталу	3300			
Отримання позик	3305		1 012 800	
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310			
Інші надходження	3340		2 590	560
Витрачання на:				
Викуп власних акцій	3345			
Погашення позик	3350		-1 010 300	
Сплату дивідендів	3355		-160	-13 624
Витрачання на сплату відсотків	3360		-55	
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365			
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370			
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375			
Інші платежі	3390			
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>6.4</b>	<b>4 875</b>	<b>-13 064</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>6.4</b>	<b>260 695</b>	<b>-211 728</b>
Залишок коштів на початок року	3405		44 176	255 904
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		0	0
Залишок коштів на кінець року	3415		304 871	44 176

Підписано і затверджено до випуску 28 квітня 2021 року  
Від керівництва відповідальної особи НФГ EasyPay(ІзіПей)

Головний бухгалтер

Мазуренко В.М.



Хороша Т.М.

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

Коди		
2021	01	01

Підприємство

Небанківська фінансова група EasyPay (ІзіПей)  
(найменування)

Консолідований звіт про власний капітал  
за 2020 р.

Форма №4

Код за ДКУД 1801011

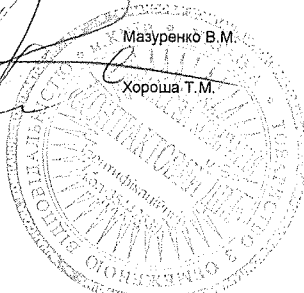
Стаття	Код рядка	Примітки	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього	Неконтрольована частка	Разом
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Залишок на початок року	4000	6.3	7 300	0	810	2 381	79 694	0	0	90 185	2 787	92 972
Коригування :												
Зміна облікової політики	4005		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	4010		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	4095		7 300	0	810	2 381	79 694	0	0	90 185	2 787	92 972
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100		0	0	0	0	79 181	0	0	79 181	820	80 001
Інший сукупний дохід за звітний період	4110		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопичені курсові різниці	4113		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку :												
Виплати власникам (дивіденди)	4200		0	0	0	0	0	0	0	0	-170	-170
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників:												
Внески до капіталу	4240		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу:												
Викуп акцій (часток)	4260		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290		0	0	0	-34	0	0	0	-34	35	1
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін в капіталі	4295	6.3	0	0	0	-34	79 181	0	0	79 147	685	79 832
Залишок на кінець року	4300	6.3	7 300	0	810	2 347	158 875	0	0	169 332	3 472	172 804

Підписано і затверджено до випуску 28 квітня 2021 року

Від керівництва відповідальної особи НФГ EasyPay (ІзіПей)

Головний бухгалтер

*Мазуренко В.М.*  
Мазуренко В.М.  
*Хороша Т.М.*  
Хороша Т.М.



# Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

Примітки до консолідованої  
фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року  
(у тисячах гривень)

---

**ПРИМІТКИ ДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ EASYPAY (ІЗІ ПЕЙ) У СКЛАДІ  
:ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА  
КОМПАНІЯ «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ» (КОД ЗА ЄДРПОУ 35442533) ТА  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКА  
ПЛАТІЖНА СИСТЕМА» (КОД ЗА ЄДРПОУ 35780941) ЗА РІК, ЩО  
ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

# Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

## Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (у тисячах гривень)

### ЗМІСТ

#### ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).....	4-5
Баланс (Звіт про фінансовий стан).....	6-7
Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом).....	8-9
Звіт про власний капітал.....	10-13

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ГРУПУ .....	12
-------------------------------	----

2. ОСНОВА ПОДАННЯ РІЧНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ .....	13
--	----

3. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В УМОВАХ ЯКОГО ГРУПА ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ .....	14
---	----

4. ОСНОВИ ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТА ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ 15	
--	--

4.1. Використання оцінок і припущень.....	16
4.2. Валюта подання звітності та вплив змін валютних курсів .....	16
4.3. Рішення про затвердження консолідованої фінансової звітності .....	17
4.4. Звітний період консолідованої фінансової звітності.....	17
4.5. Нові та переглянуті стандарти.....	17

5. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ТА РОЗКРИТТЯ ДАНИХ ЗВІТНОСТІ	21
--	----

5.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні консолідованої фінансової звітності.....	22
5.2. Суттєвість .....	22
5.3. Загальні положення щодо облікових політик .....	22
5.3.1. Основа формування облікових політик .....	22
5.3.2. Методи подання інформації у фінансових звітах .....	23
5.3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів.....	23
5.3.4. Дебіторська заборгованість.....	31
5.3.5. Грошові кошти та їхні еквіваленти .....	33
5.3.6. Зобов'язання.....	33
5.3.7. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів .....	34
5.3.8. Оренда .....	35
5.3.9. Облікові політики щодо власного капіталу.....	36
5.3.10. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань.....	36
5.3.11. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності.....	38

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ .....	39
---	----

# Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

## Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (у тисячах гривень)

---

6.1. Доходи.....	39
6.2. Витрати .....	40
6.3. Активи.....	42
6.4. Звіт про рух грошових коштів .....	49
6.5. Розкриття інформації про пов'язані сторони .....	50
7. ЦІЛІ ТА ПОЛІТИКИ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ.....	52
8. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЗА ДОСТАТНІСТЮ РЕГУЛЯТИВНОГО КАПІТАЛУ 53	
9. РОЗРАХУНОК ДОСТАТНОСТІ РЕГУЛЯТИВНОГО КАПІТАЛУ НФГ .....	53
10. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ .....	55
11. ПРИПУЩЕННЯ ПРО ФУНКЦІОНУВАННЯ НФГ В НАЙБЛИЖЧОМУ МАЙБУТНЬОМУ .....	55

# Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

## Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (у тисячах гривень)

		Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ		Коди	
		2021	01	01	
Підприємство	Небанківська фінансова група EasyPay (ІзіПей)				
	(найменування)				

### Консолідований звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 р.

Форма №2 Код за ДКУД 1801008

#### І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	Примітки	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	6.1	690 377	445 910
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	6.1	-530 403	-325 972
<b>Валовий :</b>				
прибуток	2090	6.1	159 974	119 938
збиток	2095			
Інші операційні доходи	2120	6.1	5 879	1 679
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121			
Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції	2122			
Адміністративні витрати	2130	6.2	-45 610	-42 748
Витрати на збут	2150	6.2	-20 655	-15 393
Інші операційні витрати	2180	6.2	-4 952	-3 652
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181			
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182			
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>				
прибуток	2190		94 636	59 824
збиток	2195			
Доход від участі в капіталі	2200			
Інші фінансові доходи	2220	6.1	3 434	1 362
Інші доходи	2240			
Дохід від благодійної допомоги	2241			
Фінансові витрати	2250		-55	
Втрати від участі в капіталі	2255			
Інші витрати	2270			
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>				
прибуток	2290	6.1	98 015	61 186
збиток	2295			
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	6.2	-18 014	-11 267
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305			
<b>Чистий фінансовий результат:</b>				
прибуток	2350	6.2	80 001	49 919
збиток	2355			

# Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

Примітки до консолідованої  
фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року  
(у тисячах гривень)

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	Код рядка	Примітки	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		0	0
Накопичені курсові різниці	2410		0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		0	0
Інший сукупний дохід	2445		0	0
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>			<b>0</b>
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>		<b>80 001</b>	<b>49 919</b>
<b>Чистий прибуток(збиток), що належить:</b>				
власникам материнської компанії	2470		79 181	49 732
неконтрольованій частці	2475		820	187
<b>Сукупний дохід, що належить:</b>				
власникам материнської компанії	2480		79 181	499 732
неконтрольованій частці	2485		820	187

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	Примітки	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
Матеріальні затрати	2500		3 949	5 895
Витрати на оплату праці	2505		26 498	20 228
Відрахування на соціальні заходи	2510		5 977	4 647
Амортизація	2515		7 445	1 585
Інші операційні витрати	2520		557 763	357 339
<b>Разом</b>	<b>2550</b>		<b>601 632</b>	<b>389 694</b>

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Найменування показника	Код рядка	Примітки	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
Середньорічна кількість простих акцій	2600		-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605		-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610		-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615		-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650		-	-

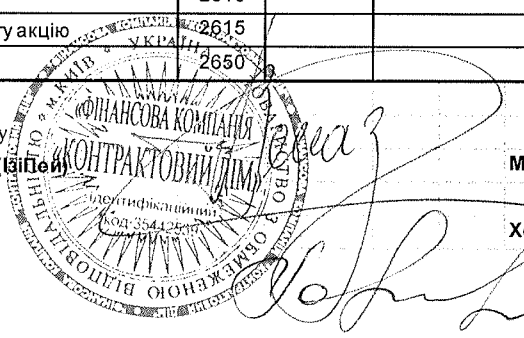
Підписано і затверджено до випуску 28 квітня 2021 року

Від керівництва відповідальної особи НФГ EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

Мазуренко В.М.

Головний бухгалтер

Хороша Т.М.



# Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

Примітки до консолідованої  
фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року  
(у тисячах гривень)

Підприємство <b>Небанківська фінансова група EasyPay (ІзіПей)</b> Територія _____ Організаційно-правова форма господарювання _____ Вид економічної діяльності _____ Середня кількість працівників <b>1</b> Адреса, телефон <b>04080, м Київ, вулиця Мєнігірська, будинок №82-А, корпус Б, оф.312</b> Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками). Окладено (зробити позначку "V" у відповідній клітинці): за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку _____ за міжнародними стандартами фінансової звітності <span style="float: right; border: 1px solid black; padding: 2px;">V</span>	Дата (рік, місяць, число) <b>2021 01 01</b> за ЄДРПОУ _____ за КОАТУУ _____ за КОСРГ _____ за КВЕД _____
---	--

**Консолідований баланс (Звіт про фінансовий стан)**  
на 31 грудня 2020 р.

			Форма №1 Код за ДКУД	1801007
<b>Актив</b>	<b>Код рядка</b>	<b>Примітки</b>	<b>31 грудня 2019</b>	<b>31 грудня 2020</b>
1	2	3	4	5
<b>I. Необоротні активи</b>				
Нематеріальні активи	1000	6.3	15	1 001
первісна вартість	1001		415	1 415
накопичена амортизація	1002		-400	-414
Незавершені капітальні інвестиції	1005	6.3	1 353	41
Основні засоби	1010		1 699	9 067
первісна вартість	1011		5 545	20 306
знос	1012		-3 846	-11 239
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		0	0
інші фінансові інвестиції	1035		0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	6.3	1 326	6 748
Відстрочені податкові активи	1045	6.3	84	4
Гудвіл	1050		0	0
Інші необоротні активи	1090		0	0
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>		<b>4 477</b>	<b>16 861</b>
<b>II. Оборотні активи</b>				
Запаси	1100	6.3	48	30
Дебіторська заборгованість за продукцією, товари, роботи, послуги	1125	6.3	11 259	11 839
за виданими авансами	1130	6.3	14 701	11 464
з бюджетом	1135	6.3	28	25
у тому числі з податку на прибуток	1136			
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів розрахунків	1140	6.3	183	337
розрахунків	1145	6.3	1 156	1 212
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	6.3	400 969	250 139
Поточні фінансові інвестиції	1160			
Гроші та їх еквіваленти	1165	6.3	44 176	304 871
Готівка	1166			
Рахунки в банках	1167	6.3	2 888	103 112
Витрати майбутніх періодів	1170	6.3		84
Інші оборотні активи	1190			
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>		<b>472 520</b>	<b>580 001</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>			
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>		<b>476 997</b>	<b>596 862</b>



# Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

Примітки до консолідованої  
фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року  
(у тисячах гривень)

Пасив	Код рядка	Примітки	31 грудня 2019	31 грудня 2020
1	2	3	4	5
<b>I. Власний капітал</b>				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	6.3	7 300	7 300
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401			
Капітал у дооцінках	1405			
Додатковий капітал	1410	6.3	810	810
Емісійний дохід	1411			
Накопичені курсові різниці	1412			
Резервний капітал	1415	6.3	2 381	2 347
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	6.3	79 694	158 875
Неоплачений капітал	1425			
Вилучений капітал	1430			
Неконтрольована частка	1490	6.3	2 787	3 472
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>		<b>92 972</b>	<b>172 804</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		0	0
Довгострокові кредити банків	1510		0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515		0	0
Довгострокові забезпечення	1520		0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		0	0
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>				
Короткострокові кредити банків	1600			
Векселі видані	1605			
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610			
товари, роботи, послуги	1615	6.3	17 229	61 018
розрахунками з бюджетом	1620	6.3	4 831	8 417
у тому числі з податку на прибуток	1621	6.3	4 831	8 416
розрахунками зі страхування	1625			
розрахунками з оплати праці	1630	6.3	44	24
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	6.3		5
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640			
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645			
Поточні забезпечення	1660	6.3	921	1 952
Доходи майбутніх періодів	1665			
Інші поточні зобов'язання	1690	6.3	361 000	352 642
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>		<b>384 025</b>	<b>424 058</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>		<b>476 997</b>	<b>596 862</b>

Підписано і затверджено до випуску 28 лютого 2021 року

Від керівництва відповідальної особи НФГ EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

Мазуренко В.М.

Головний бухгалтер

Хороша Т.М.



# Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

## Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (у тисячах гривень)

		Дата (рік, місяць, число)		Коди	
		2020	12	31	
		за ЄДРПОУ			
Підприємство	Небанківська фінансова група EasyPay (ІзіПей)				
	(найменування)				
<b>Консолідований звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)</b>					
за 2020 р.					
				Форма №3	Код за ДКУД
					1801009

Стаття	Код рядка	Примітки	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>				
Надходження від:				
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000		691 809	437 438
Повернення податків і зборів	3005			
у тому числі податку на додану вартість	3006			
Цільового фінансування	3010			
Надходження авансів від покупців і замовників	3015			
Надходження від повернення авансів	3020		5 596	3 111
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		16	62
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035			
Надходження від операційної оренди	3040			
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045			
Надходження від страхових премій	3050			
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055		16 346	4 298
Інші надходження	3095		29 280 006	17 245 495
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)	3100		-462 526	-350 155
Праці	3105		-20 573	-16 629
Відрахувань на соціальні заходи	3110		-6 144	-4 811
Зобов'язань із податків і зборів	3115		-19 295	-13 868
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116		-14 350	-8 938
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117		0	
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118		-4 690	-4 930
Витрачання на оплату авансів	3135		-8 515	-14 145
Витрачання на оплату повернення авансів	3140		-1 632	-13
Витрачання на оплату цільових внесків	3145			
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150			
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155		-26 355	-11 167
Інші витрачання	3190		-29 177 301	-17 476 196
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>6.4</b>	<b>271 432</b>	<b>-196 580</b>

# Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

## Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (у тисячах гривень)

<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>				
Надходження від реалізації:				
фінансових інвестицій	3200		-	
необоротних активів	3205		-	
Надходження від отриманих:				
відсотків	3215		47	
див ідендів	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		-15 659	-2 084
Виплати за деривативами	3270		-	
Витрачання на надання позик	3275		-	
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280		-	
Інші платежі	3290		-	
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>6.4</b>	<b>-15 612</b>	<b>-2 084</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>				
Надходження від:				
Власного капіталу	3300			
Отримання позик	3305		1 012 800	
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310			
Інші надходження	3340		2 590	560
Витрачання на:				
Викуп власних акцій	3345			
Погашення позик	3350		-1 010 300	
Сплату див ідендів	3355		-160	-13 624
Витрачання на сплату відсотків	3360		-55	
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365			
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370			
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375			
Інші платежі	3390			
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>6.4</b>	<b>4 875</b>	<b>-13 064</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>6.4</b>	<b>260 695</b>	<b>-211 728</b>
Залишок коштів на початок року	3405		44 176	255 904
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		0	0
<b>Залишок коштів на кінець року</b>	<b>3415</b>		<b>304 871</b>	<b>44 176</b>

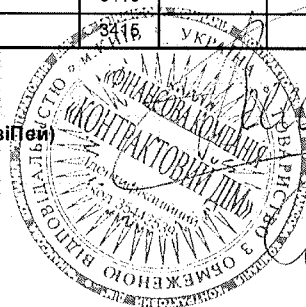
Підписано і затверджено до випуску 28 квітня 2021 року

Від керівництва відповідальної особи НФГ EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

Мазуренко В.М.

Головний бухгалтер

Хороша Т.М.



# Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

## Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (у тисячах гривень)

Підприємство	Небанківська фінансова група EasyPay (ІзіПей) (найменування)	Коди		
		Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	2021	01

### Консолідований звіт про власний капітал за 2020 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801011

Стаття	Код рядка	Примітки	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Випучений капітал	Всього	Неконтрольована частка	Разом
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Залишок на початок року	4000	6.3	7 300	0	810	2 381	79 694	0	0	90 185	2 787	92 972
Коригування:												
Зміна облікової політики	4005		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	4010		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	4095		7 300	0	810	2 381	79 694	0	0	90 185	2 787	92 972
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100		0	0	0	0	79 181	0	0	79 181	820	80 001
Інший сукупний дохід за звітний період	4110		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопичені курсові різниці	4113		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку:												
Виплати власникам (дивіденди)	4200		0	0	0	0	0	0	0	0	-170	-170
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету в ідповідно до законодавства	4215		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників:												
Внески до капіталу	4240		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу:												
Викуп акцій (часток)	4260		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290		0	0	0	-34	0	0	0	-34	35	1
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін в капіталі	4295		0	0	0	-34	79 181	0	0	79 147	685	79 832
Залишок на кінець року	4300		7 300	0	810	2 347	158 875	0	0	169 332	3 472	172 804

Підписано і затверджено до випуску 28 квітня 2021 року

Від керівництва відповідальної особи НФГ EasyPay (ІзіПей)

Мазуренко В.М.

Головний бухгалтер

Хороша Т.М.

# Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

## Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (у тисячах гривень)

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	Коди		
	2021	01	01

Підприємство Небанківська фінансова група EasyPay (ІзіПей)  
(найменування)

### Консолідований звіт про власний капітал за 2019 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801011

Стаття	Код рядка	Примітки	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього	Неконтрольована частка	Разом
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Залишок на початок року	4000	6.3	7 300	0	810	1 424	44 696	0	0	54 230	2 753	56 983
Коригування :			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Зміна облікової політики	4005		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	4010		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	4095		7 300	0	810	1 424	44 696	0	0	54 230	2 753	56 983
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100		0	0	0	0	49 732	0	0	49 732	187	49 919
Інший сукупний дохід за звітний період	4110		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка)	4112		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопичені курсові різниці асоційованих і спільних	4113		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4114		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку :												
Виплати власникам (дивіденди)	4200		0	0	0	0	-14 460	0	0	-14 460	-111	-14 571
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210		0	0	0	926	-915	0	0	11	-11	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
створення спеціальних (цільових) фондів	4220		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
матеріальне заохочення	4225		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників:												
Внески до капіталу	4240		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
капіталу	4245		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу:												
Викуп акцій (часток)	4260		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(часток)	4270		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі акцій	4275		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
акцій	4280		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290		0	0	0	31	641	0	0	672	-31	641
неконтрольованої частки в	4291		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін в капіталі	4295		0	0	0	957	34 998	0	0	35 955	34	35 989
Залишок на кінець року	4300		7 300	0	810	2 381	79 694	0	0	90 185	2 787	92 972

Підписано і затверджено до випуску 28 квітня 2021 року.

Від керівництва відповідальної особи НФГ EasyPay (ІзіПей)

Головний бухгалтер

Мазуренко В.М.

Хораша Т.М.

# Небанківська фінансова група EasyPay (Ізі ПЕЙ)

Примітки до консолідованої  
фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року  
(у тисячах гривень)

## Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

### 1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ГРУПУ

Ця консолідована звітність небанківської фінансової групи підготовлена відповідно до вимог пункту VIII ПОЛОЖЕННЯ про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, переважна діяльність у яких здійснюється фінансовими установами, нагляд за якими здійснює Національний банк України за 2020 фінансовий рік для небанківської фінансової групи EasyPay (ІзіПей) (далі – «НФГ» або «Група»). Відповідно до пункту 2 глави 2 розділу III та пункту 5 глави 2 розділу IV Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, переважна діяльність у яких здійснюється фінансовими установами, нагляд за якими здійснює НБУ, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг від 12.11.2015 № 2724, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 04.12.2015 за № 1511/27956, розпорядженням Нацкомфінпослуг від 14.11.2017 № 4267 «Про визнання небанківської фінансової групи та погодження відповідальної особи» погоджено відповідальну особу, визначену небанківською фінансовою групою, - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Фінансова компанія «Контрактовий дім» (код за ЄДРПОУ 35442539).

Розпорядженням Нацкомфінпослуг №680 від 09/04/2020р. Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія» «Абекор» (код за ЄДРПОУ 39287145), Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактовий дім» (код за ЄДРПОУ 35442539) та Товариство з обмеженою відповідальністю «Українська платіжна система» (код за ЄДРПОУ 35780941) визнано небанківською фінансовою групою EasyPay (ІзіПей).

Станом на 31 грудня 2020р. небанківська фінансова група складається з двох фінансових установ: Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія» «Контрактовий дім», Товариства з обмеженою відповідальністю «Українська платіжна система». Діяльність з переказу коштів у національній валюті без відкриття рахунків є переважною у Групі. Відповідальною особою Групи визначено ТОВ ФК «Контрактовий дім»

**ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЗА ПІДГОТОВКУ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ  
ЗВІТНОСТІ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ ЗА РІК,ЩО ЗАВЕРШИВСЯ 31  
ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

Керівництво відповідальної особи Небанківської фінансової групи (далі - НФГ) EasyPay (ІзіПей) несе відповідальність за підготовку річної консолідованої фінансової звітності НФГ

# Небанківська фінансова група EasyPay (ІзіПей)

## Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (у тисячах гривень)

EasyPay (ІзіПей), яка достовірно відображає фінансовий стан Групи компаній станом на 31 грудня 2020 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни в капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2020 року, у відповідності до Розпорядження Нацкомфінпослуг від 12.11.2015 № 2724, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 04.12.2015 за № 1511/27956.

### **2. ОСНОВА ПОДАННЯ РІЧНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НФГ EasyPay (ІзіПей)» ЗА РІК, ЩО ЗАВЕРШИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

Річна консолідована фінансова звітність НФГ EasyPay (ІзіПей) підготовлена відповідно до Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, переважна діяльність у яких здійснюється фінансовими установами, нагляд за якими здійснює Національний банк України, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженими розпорядження Нацкомфінпослуг від 12.11.2015 № 2724, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 04.12.2015 за № 1511/27956 з урахуванням Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 28 лютого 2015 року за № 336/22868 для регуляторного органу. Через це консолідована фінансова звітність Небанківської фінансової групи EasyPay (ІзіПей)» не може використовуватися для інших цілей та іншими сторонами.

Відповідно до вимог Н(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» річна консолідована фінансова звітність НФГ EasyPay (ІзіПей) включає:

- консолідований баланс (звіт про фінансовий стан) НФГ (далі – баланс);
- консолідований звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) НФГ (далі – звіт про фінансові результати);
- консолідований звіт про рух грошових коштів НФГ;
- консолідований звіт про власний капітал НФГ;
- примітки до консолідованої фінансової звітності НФГ.

- a. Інформацію про діяльність НФГ EasyPay (ІзіПей) складено згідно з додатком 9 Розпорядження Нацкомфінпослуг від 12.11.2015 № 2724, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 04.12.2015 за № 1511/27956.

#### **Основна діяльність.**

Основним видом діяльності Групи є надання послуг з переказу коштів у національній валюті без відкриття рахунків на підставі ліцензій, виданих Національним банком України:

- Ліцензія на ПЕРЕКАЗ КОШТІВ У НАЦІОНАЛЬНІЙ ВАЛЮТІ БЕЗ ВІДКРИТТЯ РАХУНКІВ №19 від 17/10/2014 р., яка видана ТОВ «ФК «Контрактовий дім»– строк дії необмежений.
- Ліцензія на ПЕРЕКАЗ КОШТІВ У НАЦІОНАЛЬНІЙ ВАЛЮТІ БЕЗ ВІДКРИТТЯ РАХУНКІВ №39 від 29/01/2016 р., яка видана ТОВ «Українська платіжна система»– строк дії необмежений.

# Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

## Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (у тисячах гривень)

Також учасники Групи мають ліцензії, видані НАЦКОМФІНПОСЛУГ:  
Ліцензії ТОВ «ФК «Контрактовий дім»:

- Ліцензія з надання послуг з факторингу – Розпорядження Національної комісії, що здійснює Державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №2335 від 06.06.2017р.
- Ліцензія з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту – Розпорядження Національної комісії, що здійснює Державне регулювання у сфері фінансових послуг №2333 від 06.06.2017р.
- Ліцензія з надання гарантій та поручительств – Розпорядження Національної комісії, що здійснює Державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №2334 від 06.06.2016р.
- Ліцензія з надання послуг фінансового лізингу – Розпорядження Національної комісії, що здійснює Державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №2336 від 06.06.2016р

Ліцензії ТОВ «Українська платіжна система»:

- Ліцензія з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту – Розпорядження Національної комісії, що здійснює Державне регулювання у сфері фінансових послуг №2529 від 13.06.2017р.

### **3. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В УМОВАХ ЯКОГО ГРУПА ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ**

У 2020 році одним з головних чинників впливу на економічні процеси виявився фактор розповсюдження пандемії COVID-19. У відповідь на пандемію COVID-19 відбулись суттєві зміни у життєдіяльності багатьох держав світу, у тому числі і в Україні. Так, було запроваджено надзвичайний стан в цілому в країнах або в окремих регіонах чи сферах; майже у всіх країнах запроваджено санітарно-епідеміологічні заходи; встановлено обмеження виїзду/в'їзду до країн та пересування всередині країн; посилено роль державного управління в надзвичайних умовах; встановлені обмеження трудової діяльності; введені нові дистанційні форми праці та освіти. Такі безпрецедентні кроки спричинили уповільнення економічного розвитку.

Не стала виключенням і Україна. Національний банк України оцінив падіння ВВП країни в 2020 році в 4,4%, падіння промислового виробництва склало 5,2 %.

Низький рівень розвитку кредитного та фондового ринку посприяв тому, що криза реального сектору майже не позначилась на стабільності фінансового сектору.

Ризики дестабілізації фінансового сектору були невисокими. Джерелом поширення кризи цього разу, на відміну від всіх попередніх криз (1997, 2008 та 2014 років) був не фінансовий сектор, а реальний сектор та сфера охорони здоров'я.



# Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

## Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (у тисячах гривень)

З оголошенням всеукраїнського локдауну, Група, як соціально відповідальна компанія, перейшла на повністю віддалений формат роботи. Уся комунікація із партнерами та клієнтами була переведена в онлайн, також був розроблений механізм дистанційної роботи співробітників та налагоджена система інформування та комунікацій.

З пом'якшенням карантинних обмежень частина співробітників повернулася на свої робочі місця. Обов'язкові умови перебування в офісі: масковий режим, вимірювання температури, регулярне використання дезінфекторів тощо.

Керівництво Групи постійно аналізує рекомендації державних установ, провідних міжнародних організацій, ситуацію на світових економічних ринках, тощо. Так, помітивши новий тренд – зростання безготівкових платежів, було посилено роботу з банками. Сьогодні у терміналах Групи без комісії можна поповнити платіжні картки Райффайзен Банк Аваль, УкрСібБанк, ПУМБ, Альфа Банк Україна, Sportbank (Спор Банк) Україна, Todobank. Сервіс поповнення банківських карт готівкою (Cash2Card) під час суворого карантину зріс на 80%. Позитивна динаміка категорії зберіглася і після пом'якшення карантинних обмежень.

Ще одним трендом 2020 року стали безконтактні платежі у громадському транспорті. Сьогодні за допомогою наших мобільних додатків можна безконтактно сплатити за проїзд у муніципальному транспорті Львова, Одеси, Чернівців, Івано-Франківська та Запоріжжя. Наразі додаток EasyPay входить то ТОП-3 найбільш популярних платіжних інструментів у громадському транспорті Львова. Наприкінці 2020 Група стала партнером КП ГІОЦ та розвиває напрямок платіжних терміналів в метрополітені та на зупинках наземного транспорту Києва.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан НФГ. Керівництво впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку НФГ.

#### **4. ОСНОВИ ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТА ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ**

Дану фінансову звітність було підготовлено на основі методу нарахування (за винятком звіту про рух грошових коштів). Відповідно до цього методу, результати операції визнаються за фактом їх здійснення (а не за фактом отримання або витрачання грошових коштів або їх еквівалентів), відображаються в облікових записах і включаються у фінансову звітність періодів, до яких відносяться.

Дана фінансова звітність була підготовлена з урахуванням пріоритету економічного змісту над юридичною формою.

#### **Припущення щодо безперервності діяльності Групи.**

Ця консолідована фінансова звітність небанківської фінансової групи підготовлена на основі припущення, що Група є безперервно діючою і залишатиметься діючою в осяжному майбутньому.

Відповідальна особа банківської групи забезпечує:

# Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

## Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (у тисячах гривень)

- - ефективну систему корпоративного управління в Групі, що передбачає таку організацію системи відносин між відповідальною особою, учасниками Групи, контролером Групи, яка сприятиме ефективному управлінню її діяльністю, визначенню стратегії та цілей, обмеженню її ризиків;
- - ефективну систему управління ризиками в Групі на консолідованому рівні, що передбачає забезпечення надійного процесу виявлення, оцінки, контролю та моніторингу всіх видів ризиків, наявність внутрішніх положень Групи щодо управління ризиками, включаючи кількісну та якісну оцінку ризиків, чіткий розподіл функцій, обов'язків та повноважень з управління ризиками в Групі;
- - ефективну систему внутрішнього контролю в Групі, яка має забезпечити дотримання її учасниками вимог законодавства, ефективність управління активами і пасивами, ризиками, достовірність, повноту і своєчасність складання та надання фінансової, статистичної та іншої звітності, запобігання шахрайству;
- - складання та подання консолідованої звітності та інформації відповідно до вимог нормативно-правових актів НБУ;
- - дотримання вимог НБУ щодо достатності регулятивного капіталу, інших економічних нормативів, лімітів та обмежень стосовно певних видів діяльності;
- - проведення щорічної перевірки аудиторською фірмою річної консолідованої звітності небанківської фінансової групи.
- Консолідована звітність Групи, виходячи з особливостей її горизонтальної структури, складається за методом повної консолідації, що передбачає постатейне додавання сум подібних статей активів, зобов'язань, капіталу, доходу та витрат учасників небанківської фінансової групи, а також виключення з відповідних статей учасників Групи суми внутрішньогрупових операцій.
- При складанні консолідованої звітності Групи всі її учасники застосовують однакові принципи облікової політики у відповідності до політики Групи.

### Основи складання консолідованої фінансової звітності

#### 4.1. Використання оцінок і припущень

Підготовка консолідованої фінансової звітності вимагає від Керівництва оцінок і припущень, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань. Фактичні результати можуть відрізнятися від поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображаються у складі фінансових результатів того періоду, в якому про них стає відомо.

#### 4.2. Валюта подання звітності та вплив змін валютних курсів

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є українська гривня. Консолідована фінансова звітність складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч (п. 51 МСБО 1 «Подання фінансової звітності»).

# Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

## Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (у тисячах гривень)

### 4.3. Рішення про затвердження консолідованої фінансової звітності

Консолідована фінансова звітність НФГ затверджена до випуску керівником відповідальної особи НФГ Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактовий дім» 28 квітня 2021 року.

### 4.4. Звітний період консолідованої фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується консолідована фінансова звітність, вважається період з 01.01.2020 року по 31.12.2020 року.

### 4.5. Нові та переглянуті стандарти

Станом на звітну дату прийняті наступні МСФЗ, зміни до них та інтерпретації, ефективна дата яких 01.01.2020 року:

Стандарти та правки до них	Ефективна дата
Концептуальні основи фінансової звітності - У новій редакції оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності за МСФЗ. Згідно нової редакції інформація, представлена у фінансовій звітності, також повинна допомагати користувачам оцінити ефективність керівництва компанії в управлінні економічними ресурсами. Принцип обачності трактується через підтримку нейтральності представлених даних. Обачність визначається як прояв обережності при винесенні суджень в умовах невизначеності. Правдиве уявлення даних трактується як подання суті операцій, а не тільки їх юридичної форми. Нова редакція КОФЗ передбачає дві форми звітності: звіт про фінансовий стан і звіт про фінансові результати. Інші форми об'єднані під назвою «інші форми і розкриття», визначається, що дані фінансової звітності представляються за певний період і містять порівняльну інформацію, а також за певних обставин - прогнозні дані. У новій редакції КОФЗ вводиться поняття «звітуюче підприємство», під яким мається на увазі сторона економічної діяльності, яка має чітко визначені межі та поняття зведеної звітності. Вираз «економічний ресурс» замість терміну «ресурс» підкреслює, що Рада МСФЗ більше не розглядає активи лише як фізичні об'єкти, а, скоріше, як набір прав. Визначення активів і зобов'язань не відносяться до «очікуваних» надходжень або відтоків. Замість цього визначення економічного ресурсу відноситься до потенціалу активу / зобов'язання виробляти / передавати економічні вигоди. Нова глава КОФЗ присвячена опису різних методів оцінки (історична і поточна вартість (справедлива вартість, вартість використання)), інформації, яку вони надають. Дострокове застосування дозволяється.	01.01.2020
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» - Зміни запроваджують переглянуте визначення бізнесу. Бізнес складається із внесків і суттєвих процесів, які у сукупності формують здатність створювати віддачу. Нове керівництво	01.01.2020

# Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

## Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (у тисячах гривень)

<p>визначає систему, яка дозволяє визначити наявність внеску і суттєвого процесу, у тому числі для компаній, які знаходяться на ранніх етапах розвитку і ще не отримали віддачу. У разі відсутності віддачі, для того щоб підприємство вважалось бізнесом, має бути наявним організований трудовий колектив. Визначення терміну «віддача» зужується, щоб зосередити увагу на товарах і послугах, які надаються клієнтам, на формуванні інвестиційного доходу та інших доходів, при цьому виключаються результати у формі скорочення витрат та інших економічних вигод. Крім того, наразі більше не потрібно оцінювати спроможність учасників ринку замінювати відсутні елементи чи інтегрувати придбану діяльність і активи. Організація може застосувати «тест на концентрацію». Придбані активи не вважатимуться бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів). Ці зміни є перспективними</p>	
<p>МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки». - Зміни уточнюють визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки включенню рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ.</p> <p>Інформація є суттєвою, якщо обґрунтовано очікується, що її пропуск, спотворення або затуманення може вплинути на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, винесені на підставі такої фінансової звітності, що представляє фінансову інформацію про звітуючу компанію. Зміни забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ. Дostroкове застосування дозволяється.</p>	01.01.2020
<p>МСБО 10 «Події після звітного періоду», МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи», Керівництво із застосування МСФЗ 2 «Виплати на основі акцій», Посібник з застосування МСФЗ 4 «Договори страхування», Основи для висновків до МСФЗ 17 «Страхові контракти». - У всіх випадках словосполучення «економічні рішення» замінено словом «рішення», а поняття «користувачі» зужено до «основних користувачів». Дostroкове застосування дозволяється.</p>	01.01.2020
<p>МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФОЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» Зміни стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів. Поправки – змінили вимоги до обліку хеджування: при обліку хеджування передбачається, що контрольний показник процентної ставки, на якому засновані грошові потоки, що хеджуються і грошові потоки від інструменту хеджування, не зміниться в результаті реформи; – обов'язкові для всіх відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа внутрішньобанківської ставки рефінансування; – не можна використовувати для усунення будь-яких інших наслідків реформи; вимагають розкриття інформації про ступінь впливу поправок на відносини хеджування. Дostroкове застосування дозволяється.</p>	01.01.2020

# Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

## Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (у тисячах гривень)

Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2020, ефективна дата яких не настала

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата
<p>МСФЗ 9 Фінансові інструменти , МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка , МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації, МСФЗ 4 Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда</p>	<p>У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи IBOR опублікувала поправки, що доповнюють випущені у 2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансовій звітності компанії, які виникають, коли, наприклад, базовий показник процентної ставки, який використовується для обчислення процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою.</p> <p>Поправки до фази 2 розглядають питання, які можуть вплинути на фінансову звітність під час реформи базового рівня процентних ставок, включаючи наслідки змін договірних грошових потоків або відносин хеджування, що виникають внаслідок заміни базового рівня процентної ставки. з альтернативною базовою ставкою (проблеми із заміною).</p> <p>На етапі 2 свого проекту Рада внесла зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> зміни договірних грошових потоків - компанії не доведеться припиняти визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки;</li> <li><input type="checkbox"/> облік хеджування - компанії не доведеться припиняти облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і</li> <li><input type="checkbox"/> розкриття інформації - компанія повинна буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок.</li> </ul> <p>Поправки до Фази 2 поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування.</p>	<p>01.01.2021</p>

## Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

### Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (у тисячах гривень)

МСБО 16 «Основні засоби»	Поправки забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку.	01.01.2022
МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»	Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору).	01.01.2022
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року.	01.01.2022
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1	Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (a) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.	01.01.2022
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9	Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - воно включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і займоотримувача, включаючи винагороду, сплачене або отримане від особи інших сторін.	01.01.2022

Введення даних стандартів не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність Групи.

# Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

Примітки до консолідованої  
фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року  
(у тисячах гривень)

## 5. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ТА РОЗКРИТТЯ ДАНИХ ЗВІТНОСТІ

Бухгалтерський облік передбачає процес визнання конкретної статті Балансу (Звіту про фінансовий стан), основними елементами якого є активи, зобов'язання та капітал.

За наявності інших умов, необхідних для визнання активу чи зобов'язання НФГ, визначених МСБО, (таких як виникнення активів і зобов'язань внаслідок минулих подій, збільшення чи зменшення, відповідно, майбутніх економічних вигод), необхідною умовою визнання активів і зобов'язань в балансі є оцінка, тобто можливість визначення грошової суми, в якій елементи балансу мають бути відображені у звітності.

Своєчасна і об'єктивна оцінка (переоцінка) активів, зобов'язань та прийняття на підставі такої оціночної інформації адекватних управлінських рішень надають змогу здійснити заходи, спрямовані на поліпшення структури балансу, зменшення низьколіквідних активів, що в свою чергу, сприяє зміцненню фінансового стану НФГ.

Облікова політика НФГ в частині методів оцінки активів та зобов'язань, їх переоцінки, створення технічних резервів реалізується відповідно до чинного законодавства, нормативних документів, МСБО, внутрішніх правил і положень НФГ.

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи НФГ оприбутковуються та відображаються: основні засоби, нематеріальні активи та інші оборотні активи за сумою сплачених за них коштів та їх еквівалентів (історичною собівартістю або первісною вартістю).

Зобов'язання НФГ оприбутковуються та відображаються за сумою коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної господарської діяльності.

Під терміном “методи оцінки” розуміється не тільки грошова вартість, за якою актив (зобов'язання) враховується в балансі НФГ, а й реальна можливість повернення вкладених у даний актив коштів та одержання відповідних доходів у визначені строки. У залежності від стану активу та фінансового стану контрагента за відповідною операцією такий актив визнається як стандартний чи нестандартний (прострочений, сумнівний, безнадійний) і під нього формується резерв для відшкодування можливих втрат.

Вартість активів змінюється внаслідок коливання ринкових цін, курсів іноземних валют, фізичного та морального зносу, інших об'єктивних факторів. НФГ проводить переоцінку окремих статей активів до їх справедливої (ринкової) вартості у порядку, визначеному чинним законодавством та внутрішніми документами НФГ.

Оцінка (переоцінка) активів та зобов'язань можуть бути відображені в обліку різними способами, відповідно до нормативних актів з питань ведення бухгалтерського обліку, а саме:

- коригуванням відповідної статті балансового звіту;
- переоцінкою статей балансу в іноземній валюті, за виключенням немонетарних, за офіційним валютним курсом;
- формуванням спеціальних резервів у національній валюті.

У НФГ здійснюється постійний контроль за достовірною оцінкою активів і зобов'язань.

Не рідше, ніж раз на рік в НФГ згідно наказу та Інструкції по інвентаризації основних засобів, нематеріальних активів, товарно-матеріальних цінностей, грошових коштів і документів та рахунків, затвердженої наказом Міністерства фінансів України від 02.09.2014 року № 879 проводиться інвентаризація всіх активів та зобов'язань.

# Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

## Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (у тисячах гривень)

### 5.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні консолідованої фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

### 5.2. Суттєвість

З метою виконання вимог МСБО 1 «Подання фінансової звітності» НФГ приймає для бухгалтерського обліку наступну межу суттєвості для:

- окремого об'єкту обліку, що належить до активів, зобов'язань та власного капіталу НФГ – 5 % підсумку всіх активів, зобов'язань і власного капіталу відповідно;
- для окремих видів доходів і витрат – 10 % чистого доходу від реалізації продукції (товарів, робіт та послуг) НФГ;
- для відображення переоцінки або зменшення корисності об'єктів обліку – 30 % відхилення залишкової вартості об'єктів обліку від їх справедливої вартості.

З метою дотримання вимог п.41-49 МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки» суттєвою для статей фінансової звітності визнається помилка, вартісне значення якої складає 1 % від загальної вартості активів (за виключенням грошових коштів та їх еквівалентів) або вона за своїм характером може ввести в оману користувачів фінансової звітності.

Якщо події після дати балансу не є коригуючими, але є їх потенційний вплив становив би більш ніж 5 % від загальної вартості активів або чистого фінансового результату, такі події підлягають розкриттю у примітках до річної фінансової звітності.

З метою встановлення суттєвості впливу вартості грошей у часі використовується межа в 10 %. Різниця в більш ніж 10 % між дисконтованою та недисконтованою величиною грошових потоків вважається суттєвою для цілей застосування дисконтування.

З метою визначення обов'язковості проведення тестування на знецінення (відновлення корисності), коливання середньоринкових ставок додаткових залучень кредитних ресурсів вважається суттєвими у випадку коли їх відносне збільшення / зменшення складає більш ніж 20 %.

З метою визначення відповідності фактичної ставки ринковій по фінансових інструментах використовується відносна різниця в більш ніж 10 % між ними.

### 5.3. Загальні положення щодо облікових політик

#### 5.3.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики, конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ



# Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

## Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (у тисячах гривень)

наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікові політики НФГ розроблені та затверджені керівництвом компаній, що входять до складу НФГ, відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

### 5.3.2. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини 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 НФГ.

### 5.3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

Під час первісного визнання НФГ 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.

Для оцінки фінансового активу після первісного визнання фінансові активи класифікуються за 3 категоріями:

- а) фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю;
- б) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході;
- в) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою у прибутках та збитках;

Облік фінансових інструментів здійснюється в розрізі договорів та контрагентів.

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

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

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

Амортизована собівартість - це сума, за якою фінансовий актив чи фінансове зобов'язання оцінюється під час первісного визнання з вирахуванням погашення основної суми, і з

# Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

## Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (у тисячах гривень)

додаванням або вирахуванням накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю при погашенні (відкоригованої, у випадку фінансових активів, із урахуванням резерву під збитки), визначена за методом ефективного відсотка.

НФГ розраховує процентний дохід шляхом застосування ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості фінансового активу.

Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи обліковуються із застосуванням ефективної ставки відсотка, відкоригованої на кредитний ризик, до собівартості фінансового активу з моменту первісного визнання.

Фінансові активи, які не є придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами, але згодом стали кредитно-знеціненими фінансовими активами, обліковуються із застосуванням ефективної ставки відсотка до амортизованої собівартості фінансового активу в наступних звітних періодах.

У разі зменшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, внаслідок чого фінансовий актив перестає бути кредитно-знеціненим, в наступних звітних періодах розраховується процентний дохід шляхом застосування ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості активу.

Як правило, для короткострокових фінансових активів, які виникли з кредитних договорів, номінальна процентна ставка є дуже близькою до ефективної процентної ставки, процентні доходи по таким фінансовим активам розраховуються на підставі номінальної процентної ставки.

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

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- 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 прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Однак, НФГ 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.

### Перекласифікація фінансових активів

Якщо НФГ проводить перекласифікацію фінансових активів, то перекласифікація застосовується перспективно, починаючи з дати перекласифікації. Коли НФГ здійснює перекласифікацію фінансового активу між категорією тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, і категорією тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнання процентного доходу не змінюється, НФГ продовжує використовувати ту саму ефективну ставку відсотка. При цьому оцінка очікуваних кредитних збитків не зміниться, оскільки в обох оцінюваних категоріях застосовується однаковий підхід до зменшення корисності. Водночас, якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший

# Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

## Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (у тисячах гривень)

сукупний дохід, в категорію тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, то визнається резерв під збитки як коригування валової балансової вартості фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації. Якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, в категорію тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, то визнання резерву під збитки припиняється (а отже, він більше не визнаватиметься як коригування валової балансової вартості), але натомість в іншому сукупному доході визнається накопичена сума зменшення корисності (в такому самому розмірі), яка розкриватиметься, починаючи з дати перекласифікації.

Коли НФГ перекласифіковує фінансовий актив із категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, то ефективна ставка відсотка визначається на підставі справедливої вартості активу станом на дату перекласифікації. Крім того, в цілях застосування розділу 5.5 МСФЗ 9 до фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації, дата перекласифікації вважається датою первісного визнання.

### Зменшення корисності фінансових активів

Зменшення корисності фінансових інструментів відображається відповідно до МСФЗ 9 в наступному порядку.

НФГ визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю, або за зобов'язанням із кредитування.

Очікувані кредитні збитки – це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків (тобто теперішня вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів за весь очікуваний строк дії фінансового інструмента. Недоотримані суми грошових коштів – це різниця між грошовими потоками, що належать до сплати НФГ згідно з договором, і грошовими потоками, одержання НФГ очікує. Оскільки очікувані кредитні збитки враховують суму і строковість платежів, кредитний збиток виникає навіть у тому разі, коли НФГ очікує одержання платежу в повному обсязі, але пізніше договірного строку його сплати.

Кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь НФГ за договором, і грошовими потоками, які НФГ очікує одержати.

НФГ 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.

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

Якщо НФГ у попередньому звітному періоді оцінило 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 такого визнання більше не виконуються, то НФГ оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам станом на поточну звітну дату.

НФГ 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, як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку.

## Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

### Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (у тисячах гривень)

Станом на кожну звітну дату НФГ оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки НФГ замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента.

НФГ на кожну звітну дату проводить перевірку боржників на предмет погашення заборгованості та нараховує резерв під збитки на підставі судження керівництва.

Клас боржника	Погашення заборгованості		
	добре	слабке	недостатнє
А	Стандартний	Під контролем	Субстандартні
Б	Під контролем	Субстандартний	Сумнівний
В	Субстандартний	Сумнівний	Безнадійний
Г	Сумнівний	Безнадійний	Безнадійний
Д	Безнадійний	Безнадійний	Безнадійний

Група заборгованості	Рівень резерву (ступінь ризику), %
Стандартні	1
Під контролем	5
Субстандартні	20
Сумнівні	50
Безнадійні	100

Методика оцінки очікуваних кредитних збитків за фінансовим інструментом відображає:

- об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;
- часову вартість грошей;
- обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

Оскільки одержання обґрунтовано необхідної та підтверджену прогнозу інформації не можливе без надмірних витрат або зусиль, НФГ спирається лише на інформацію про прострочення при визначенні того, чи зазнав кредитний ризик значного зростання з моменту первісного визнання. Незважаючи на способи оцінювання, у разі прострочення договірних платежів більш ніж на 30 днів приймається спростовне припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим активом зазнав значного зростання з моменту первісного визнання. НФГ може спростувати це припущення, якщо має необхідну та підтверджену інформацію, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль, котра показує, що кредитний ризик із моменту первісного визнання не зазнав значного зростання навіть попри те, що договірні платежі прострочено більш ніж на 30 днів. Якщо НФГ з'ясує, що кредитний ризик значно зріс до того, як договірні платежі було прострочено більш ніж на 30 днів, то спростовне припущення не застосовується.

## Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

### Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (у тисячах гривень)

Оскільки НФГ не має обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, одержаної без надмірних витрат або зусиль з метою оцінки очікуваних кредитних збитків за весь строк дії на індивідуальній основі, очікувані кредитні збитки за весь строк дії визнаються на груповій основі з урахуванням усеосяжної інформації про кредитний ризик.

Для виявлення значного зростання кредитного ризику та визнання резерву під збитки на груповій основі НФГ створюються групи фінансових інструментів на основі спільних характеристик кредитного ризику з метою сприяння проведенню аналізу, покликаного уможливити своєчасне виявлення значного зростання кредитного ризику.

Спільними характеристиками кредитного ризику строк порушення зобов'язання по виконанню фінансових зобов'язань за договорами фінансового кредиту.

Групи фінансових інструментів створюються за наступними категоріями порушення строку:

Відсутнє порушення строків
Порушення строків у межах 1-30 днів
Порушення строків у межах 31-90 днів
Порушення строків у межах 91-120 днів
Порушення строків у межах 121-180 днів
Порушення строків у межах 181-і більше днів

#### Визначення дефолту

При з'ясуванні того, чи зазнав значного зростання кредитний ризик за фінансовим інструментом, НФГ враховує зміну ризику настання дефолту з моменту первісного визнання.

При визначенні дефолту в цілях з'ясування ризику настання дефолту НФГ застосовує визначення дефолту, яке відповідає визначенню, використовуваному в цілях внутрішнього управління кредитним ризиком для відповідного фінансового інструмента, а також, якщо це є доцільним, розглядає якісні показники (наприклад, фінансові умови). Однак, при цьому застосовується спростовне припущення про те, що дефолт настає не пізніше, ніж фінансовий актив стане простроченим на 180 днів, якщо НФГ не має обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, що доводить доцільність застосування критерію з більшою тривалістю прострочення. Визначення дефолту, що використовується в цих цілях, застосовується послідовно до всіх фінансових інструментів, якщо не стане доступною інформація, яка вказує на доцільність застосування іншого визначення дефолту за конкретним фінансовим інструментом.

#### Судження щодо справедливої вартості активів

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

НФГ здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

## Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

Примітки до консолідованої  
фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року  
(у тисячах гривень)

Класи активів та зобов'язань	Методики оцінювання	Метод оцінки	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка, крім тієї, яка призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку	Ринковий, дохідний, витратний	Дані оцінки професійних оцінювачів. Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво НФГ вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін

## Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

### Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (у тисячах гривень)

валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво НФГ використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати оферти і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

#### Прибутки та збитки

НФГ на власний розсуд приймає безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доході змін у справедливій вартості інвестиції в інструмент власного капіталу, що не утримується для торгівлі. Таке рішення приймається на рівні кожного інструмента. Відповідні суми, відображені в іншому сукупному доході, після цього в прибуток або збиток не передаються. Натомість НФГ може передати кумулятивний прибуток або збиток у власному капіталі. Дивіденди на такі інвестиції визнаються в прибутку або збитку крім випадків, коли дивіденди явно являють собою відшкодування частини собівартості інвестицій.

НФГ застосовує МСБО 21 до тих фінансових активів і фінансових зобов'язань, які є монетарними статтями згідно з МСБО 21 та виражені в іноземній валюті. НФГ визнає прибуток чи збиток від курсових різниць за монетарними активами та монетарними зобов'язаннями в прибутку або збитку. Виняток становить монетарна стаття, призначена інструментом хеджування в хеджуванні грошових потоків, хеджування чистої інвестиції, або хеджуванні справедливої вартості інструмента власного капіталу, щодо якого суб'єкт господарювання прийняв рішення про відображення змін у справедливій вартості у складі іншого сукупного доходу згідно з пунктом 5.7.5 МСФЗ 9.

У цілях визнання прибутку чи збитку від курсових різниць за МСБО 21 фінансовий актив, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, вважається монетарною статтею. Відповідно, такий фінансовий актив вважається активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю в іноземній валюті. Курсові різниці за амортизованою собівартістю визнаються в прибутку або збитку, а інші зміни в балансовій вартості визнаються згідно з пунктом 5.7.10. МСФЗ 9.

НФГ може прийняти безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доходу наступних змін у справедливій вартості конкретних інвестицій в інструменти власного капіталу. Така інвестиція не є монетарною статтею. Отже, прибуток або збиток відображений в іншому сукупному доході, включає в себе будь-яку складову, пов'язану з валютним курсом.

#### Класифікація фінансових зобов'язань

НФГ здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань за такими категоріями:

1) фінансові зобов'язання, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю;

# Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

## Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (у тисячах гривень)

2) фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю.

НФГ може під час первісного визнання безвідклично призначити фінансове зобов'язання як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволено пунктом 4.3.5 МСФЗ 9 або якщо таке рішення забезпечує надання більш доречної інформації через одну з таких причин:

- воно усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах, або

- група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиком або стратегією інвестування.

### Припинення визнання фінансових активів

НФГ припиняє визнання фінансового активу тоді, коли спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу, або він передає фінансовий актив і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання.

НФГ передає фінансовий актив тоді, коли воно передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу; або зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу, але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати грошові потоки одному або кільком одержувачам за угодою.

Якщо НФГ зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від фінансового активу («первісний актив»), але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати ці грошові потоки одному або кільком суб'єктам господарювання («кінцеві одержувачі»), то НФГ розглядає цю операцію як передавання фінансового активу тоді й лише тоді, коли виконуються всі три наведені нижче умови.

- НФГ не зобов'язане виплачувати суми кінцевим одержувачам, якщо від первісного активу йому не надійшли еквівалентні суми. Короткострокові аванси з правом повного відшкодування наданої суми з процентами, нарахованими за ринковими ставками, цю умову не порушують;

- Положення договору про передавання активів забороняють НФГ продавати первісний актив або надавати його в заставу, крім його надання кінцевим одержувачам на забезпечення свого зобов'язання виплачувати їм грошові потоки;

- НФГ зобов'язане переказувати всі грошові потоки, що були зібрані ним від імені кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того, НФГ не має права повторно інвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій грошовими коштами та їх еквівалентами (згідно з визначенням, поданим у МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів») упродовж короткого розрахункового періоду від дати одержання коштів до дати обов'язкового їх переказу кінцевим одержувачам із передаванням процентів, одержаних від таких інвестицій, на користь кінцевих одержувачів.



# Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

## Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (у тисячах гривень)

Якщо НФГ в основному передає всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, то воно припиняє визнання фінансового активу та окремо визнає як активи або зобов'язання всі права та обов'язки, створені або збережені при передаванні. Передавання ризиків та вигод оцінюється шляхом порівняння вразливості НФГ до ризику пов'язаного з мінливістю сум і строків чистих грошових потоків від переданого активу (до та після передання). НФГ в основному зберігає за собою всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, якщо його вразливість до мінливості теперішньої вартості майбутніх чистих грошових потоків від фінансового активу не зазнає значних змін унаслідок передавання (наприклад, через те, що НФГ продало фінансовий актив на умовах угоди про його зворотній викуп за фіксованою ціною або за ціною продажу плюс дохід позикодавця).

Якщо НФГ має практичну здатність продати актив у цілому незв'язаній третій стороні й має змогу втілити цю можливість у життя в односторонньому порядку та без потреби у встановленні додаткових обмежень на передавання, то НФГ контроль за собою не зберегло. У всіх решті випадків НФГ зберігає за собою контроль.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

НФГ припиняє визнання фінансових зобов'язань тоді і тільки тоді, коли вони погашені, або коли передбачений договором обов'язок виконаний, анульований, або припинений після закінчення терміну позовної давності.

### 5.3.4. Дебіторська заборгованість

Відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності дебіторська заборгованість визнається та обліковується як фінансовий актив, що являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

В своєму обліку НФГ поділяє дебіторську заборгованість на поточну та непоточна.

Поточна дебіторська заборгованість - сума дебіторської заборгованості, яка виникає в ході нормального операційного циклу або буде погашена протягом дванадцяти місяців з дати балансу. Поточна дебіторська заборгованість відноситься до оборотних активів НФГ. Облік дебіторської заборгованості здійснюється в розрізі контрагентів та укладених з ними договорів.

Безнадійна дебіторська заборгованість - поточна дебіторська заборгованість, щодо якої існує впевненість про її неповернення боржником або за якою минув строк позовної давності.

Безнадійна дебіторська заборгованість списується з активів на інші операційні витрати. Сума отриманої заборгованості, яка була раніше списана як безнадійна дебіторська заборгованість, включається до складу інших операційних доходів.

Довгострокова дебіторська заборгованість - сума дебіторської заборгованості, яка не виникає в ході нормального операційного циклу та буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу.

Частина довгострокової дебіторської заборгованості, яка підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців з дати балансу, відображається на ту саму дату в складі поточної дебіторської заборгованості.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли НФГ стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

## Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

### Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (у тисячах гривень)

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку Керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. Фактори, які НФГ розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

Дебіторська заборгованість є непохідним фінансовим активом із фіксованими платежами або платежами, які можна визначити, та які не мають котирування ціни на активному ринку.

Після первісного визнання довгострокову дебіторська заборгованість відображається в балансі за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, тобто за вартістю при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та мінус будь-яке зменшення унаслідок зменшення корисності або неможливості отримання.

Сума погашення (NPV) за ефективною ставкою відсотка розраховується за формулою:

$$NPV = \sum_{t=0}^n \frac{CF_t}{(1+R)^t}$$

де:

n, t — кількість періодів часу;

CF — очікувана сума погашення;

R - ставка дисконтування (ефективна ставка відсотку).

При застосуванні методу ефективного відсотка в якості ефективної ставки відсотка використовуються 1/12 облікової ставки НБУ, яка діє на момент визнання фінансового активу (річна ставка в розрахунку на 1 місяць).

Період часу визнається в розрахунку 1 місяць.

Дисконтування довгострокової дебіторської заборгованості здійснюється 1 раз в квартал (станом на кінець кварталу).

Придбані реструктуризовані активи (кредити)

В процесі збору проблемної заборгованості НФГ надає перевагу реструктуризації заборгованості за придбаними кредитами, а не зверненню стягнення на заставне майно шляхом визнання права власності. Така реструктуризація може передбачати збільшення термінів погашення заборгованості та зміну умов кредитних договорів. Після зміни умов кредитного договору, будь-яке зменшення корисності оцінюється із використанням первісної ефективної відсоткової ставки, розрахованої до внесення таких змін, а дебіторська

# Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

## Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (у тисячах гривень)

заборгованість більше не вважається простроченою. Дебіторська заборгованість продовжує залишатися об'єктом індивідуальної або колективної оцінки зменшення корисності, яка розраховується із використанням первісної ефективної відсоткової ставки за придбаним кредитом.

### Списання дебіторської заборгованості за придбаними активами (кредитами)

Дебіторська заборгованість за придбаними активами списується за рахунок резерву на покриття збитків від зменшення корисності, коли вона визнається безнадійною. Дебіторська заборгованість списується після того, як Товариство вжило всі можливі заходи для повернення заборгованості, а забезпечення, за рахунок якого може бути виконане зобов'язання, відсутнє (продано добровільно, у примусовому порядку, втрачено тощо). Подальше відшкодування відображається як взаємний залік за рахунок нарахувань по резервах на покриття збитків від зменшення корисності фінансових активів в окремому звіті про фінансові результати у періоді відшкодування.

### 5.3.5. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Облік грошових коштів та їх еквівалентів та розкриття інформації про грошові потоки у фінансовій звітності здійснюється у відповідності до МСБО №7 «Звіт про рух грошових коштів».

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банку.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі не поточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

### 5.3.6. Зобов'язання

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

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

# Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

## Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (у тисячах гривень)

- НФГ 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. Фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку, НФГ на 31.12.2020 року не має.

### 5.3.7. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

#### Визнання та оцінка основних засобів

НФГ визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання його у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) якого більше одного року та вартість якого більше 6000 грн., щодо засобів, які введені в експлуатацію до 23.05.2020 р. та більше 20000 грн. – з 23.05.2020р.

НФГ визнає матеріальний об'єкт, якщо він утримується з метою використання його у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартістю менше 20000 грн. з 23.05.2020р. у складі МНМА з нарахуванням амортизації у розмірі 100% в момент передачі в експлуатацію.

НФГ здійснює облік основних засобів у відповідності МСБО №16 «Основні засоби». Первісно НФГ оцінює основні засоби за собівартістю. Розглянувши доречність застосування будь-якого з виключень, передбачених МСФЗ 1, щодо ретроспективного застосування, Керівництво вирішило застосувати справедливу вартість або переоцінку як доцільну собівартість основних засобів.

Аналітичний облік основних засобів в НФГ здійснюється в розрізі кожного об'єкта основних засобів. Кожен об'єкт основних засобів закріплюється за матеріально відповідальною особою.

Собівартість об'єктів основних засобів, утримуваних орендарем за угодою про фінансову оренду, визначається згідно з МСФЗ 16 «Оренда». У випадку оренди основних засобів терміном до 12 місяців НФГ не визнає право користування об'єктом оренди, як актив.

#### Подальші витрати

НФГ не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

#### Амортизація основних засобів

Амортизація основних засобів НФГ нараховується прямолінійним методом.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

## Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

### Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (у тисячах гривень)

---

#### Нематеріальні активи

Всі нематеріальні активи відображаються в обліку за моделлю собівартості, згідно з якою витрати на придбання таких активів амортизуються лінійним методом строком їх корисного використання.

Якщо нематеріальний актив вибуває, прибуток або збиток від вибуття визначається як різниця між виручкою і балансовою вартістю активу і визнається в прибутку або збитку у складі інших доходів або інших витрат.

#### Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожен звітну дату НФГ оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. НФГ зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковується за переоціненою вартістю згідно з МСФО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу в попередніх періодах, НФГ сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування.

#### 5.3.8. Оренда

НФГ застосовує МСФЗ 16 «Оренда» до всіх видів оренди, включаючи оренду активів з права користування в суборенду, крім передбачених стандартом виключень. НФГ не застосовує цей стандарт до оренди нематеріальних активів.

НФГ не визнає оренду по договорам:

- короткострокової оренди (термін дії якої, визначений згідно стандарту становить не більше 12 місяців;
- оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

До малоцінних базових активів НФГ відносить: інструменти; прилади; інвентар; меблі, комп'ютерну техніку, платіжні термінали, тощо, вартість яких (кожного окремого об'єкта) не перевищує 150 тис. грн.

У такому разі НФГ визнає орендні платежі, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі.

На початку дії договору НФГ оцінює, чи є договір орендою або чи містить договір оренду.

НФГ проводить повторну оцінку договору чи є договір орендою або чи містить договір оренду, лише якщо змінюються умови договору.

На дату початку оренди НФГ в якості орендаря визнає актив з права користування та орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату, застосовуючи припустиму ставку відсотків оренди, або ставку додаткових запозичень.

Після дати початку НФГ в якості орендаря оцінює актив з права користування, застосовуючи модель собівартості з:

- вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності; та
- коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання

# Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

## Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (у тисячах гривень)

Після дати початку оренди орендар визнає у прибутку або збитку –окрім випадків, коли ці витрати включаються в балансову вартість іншого активу, застосовуючи інші відповідні стандарти, такі обидві складові:

а) відсотки за орендним зобов'язанням; та

б) змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, у якому сталась подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів.

Якщо відбувається модифікація договору оренди, то НФГ враховує зміни такого договору як окремого договору оренди в разі дотримання одночасно двох таких умов:

- зростання права користування одним або кількома базовими активами;
- істотне збільшення суми відшкодування за оренду.

### 5.3.9. Облікові політики щодо власного капіталу

Відповідно до міжнародних стандартів обліку, облік власного капіталу регулюється Концептуальною основою складання та подання фінансової звітності; МСБО 1 «Подання фінансових звітів» та МСБО 32 «Фінансові інструменти: розкриття та подання».

Власний капітал – це вартість активів, на які не розповсюджуються фінансові зобов'язання кредиторів. Власний капітал є частиною в активах підприємства, яка залишається після вирахування його зобов'язань, що повністю відповідає Концептуальній основі складання та подання фінансової звітності. На величину власного капіталу впливають:

-Інвестиції, які збільшують активи за рахунок додаткових коштів власників НФГ;

-Вилучення коштів власниками НФГ, що зменшує активи та власний капітал НФГ;

-Доходи, які призводять до зростання власного капіталу (нерозподілений прибуток);

-Витрати, які зменшують величину власного капіталу.

-Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) одержаний в результаті господарсько-фінансової діяльності НФГ.

НФГ всі зміни у власному капіталі узагальнює в одному звіті - Звіт про зміни у власному капіталі. Цей звіт має форму таблиці, в якій узгоджуються сальдо кожної статті власного капіталу на початок і кінець періоду. У випадках змін в обліковій політиці, згідно вимог МСБО 8, здійснюється ретроспективний перерахунок для виправлення помилок. Це коригування у залишку нерозподіленого прибутку (непокритого збитку) на початок періоду, за винятком випадків, коли МСФЗ вимагає ретроспективного коригування іншого компонента власного капіталу.

Власний капітал НФГ складається з статутного капіталу, додаткового капіталу, резервного капіталу та нерозподіленого прибутку (непокритого збитку).

### 5.3.10. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

#### Забезпечення

Облік зобов'язань та забезпечень та відображення їх у фінансовій звітності здійснюється у відповідності до МСБО № 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Забезпечення визнаються, коли НФГ має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

## Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

### Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (у тисячах гривень)

НФГ визнає в якості забезпечень - забезпечення відпусток, які формується на кожен звітну дату виходячи з фонду оплати праці наступним чином:

Забезпечення нараховується, виходячи із заробітної плати кожного працівника за звітний період та нарахованих на заробітну плату страхових внесків.

Щомісяця працівник накопичує 2 дні щорічної оплачуваної відпустки (в т. ч., якщо працівник знаходився на лікарняному).

Заробітна плата нових працівників та звільнених в поточному місяці не включається до розрахунку забезпечення.

Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду.

Суми створених забезпечень визнаються витратами.

#### Виплати працівникам

Облік виплат персоналу в НФГ та розкриття інформації у фінансовій звітності, а також формування забезпечень по виплатах персоналу здійснюється у відповідності до МСБО №19 «Виплати працівникам» та МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Витрати на виплати персоналу відображаються в обліку та звітності відповідно до принципу відповідності, тобто відповідають тому періоду, до якого вони відносяться.

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

До виплат працівникам НФГ відносяться :

- поточні виплати працівникам за відпрацьований час;
- поточні виплати працівникам за невідпрацьований час;
- виплати при звільненні працівників;
- інші виплати працівникам.

-поточні виплати працівникам за відпрацьований час включають : заробітну плату по окладам та тарифам, інші нарахування по оплаті праці.

Нарахована сума виплат працівникам за роботу, виконану в поточному періоді, визнається поточним зобов'язанням.

Поточні виплати працівникам за невідпрацьований час включають щорічні відпустки та виплати за інший оплачуваний невідпрацьований час.

#### Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного податку. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати НФГ за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних на дату балансу.

НФГ визнає поточні податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період. НФГ визнає поточні податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

# Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

## Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (у тисячах гривень)

5.3.11. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

### Доходи та витрати

Відповідно до міжнародних стандартів обліку, облік доходів та витрат регулюється Концептуальною основою складання та подання фінансової звітності та МСБО 15 «Виручка».

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

### Умовні зобов'язання та активи

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

НФГ немає ніяких договірних невідказних чи інших обтяжливих зобов'язань. НФГ не має договірних зобов'язань з майбутнього придбання або продажу основних засобів, інвестування тощо. НФГ не виступає поручителем (не надавала гарантій).

НФГ не має судових спорів в яких виступає позивачем, відповідачем чи третьою стороною.

### Сегменти

НФГ в силу своїх технологічних особливостей і сформованою практикою організації виробництва займається одним видом діяльності, тому операційні сегменти не виділені.

У разі розширення масштабів діяльності НФГ буде подавати фінансову звітність відповідно до МСФЗ 8 «Операційні сегменти».

### Пов'язані сторони



# Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

## Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (у тисячах гривень)

Пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін».

Фізична особа є зв'язаною стороною, якщо така особа:

- а) контролює суб'єкт господарювання, що звітує, або здійснює спільний контроль над ним;
- б) має суттєвий вплив на суб'єкт господарювання, що звітує;
- в) є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання, що звітує, або материнського підприємства суб'єкта господарювання, що звітує;
- г) один суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (чи асоційованим підприємством або спільним підприємством члена групи, до якої належить інший суб'єкт господарювання):

### 6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ

#### 6.1. Доходи

Доходи від реалізації послуг, собівартість та валовий прибуток

	2020 рік	2019 рік
Чистий дохід від надання послуг (переказ коштів в національній валюті без відкриття рахунку) у вигляді комісій та винагород за надання фінансових послуг з переказу коштів та здійснення платежів на користь третіх осіб	690 377	445 910
Собівартість реалізованих послуг, в т. ч.	530 403	325 972
Оренда ПТКС	201 788	99 631
Технічне обслуговування ПТКС	118 291	75 768
Оренда площ під ПТКС	53 000	28 508
Комісійні витрати, РКО ,витрати на обробку запитів	110 376	60 887
Витрати на персонал	10 677	9 714
Технічна підтримка програмного забезпечення для обробки даних	24 445	45 757
Інші витрати, прямо пов'язані з наданням фінансових послуг	11 826	5 707
<b>Валовий прибуток</b>	<b>159 974</b>	<b>119 8</b>

## Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

### Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (у тисячах гривень)

#### Інші операційні доходи

	2020 рік	2019 рік
<b>Інші операційні доходи, в т. ч.</b>	<b>5 879</b>	<b>1 679</b>
Дохід від визнання безнадійної кредиторської заборгованості	5 795	1 605
Дохід від відсотків за залишками на поточних рахунках	16	62
Страхове відшкодування отримане	3	-
Інші доходи	65	12

Збільшення чистого доходу у 2020 році зумовлене активною політикою Керівництва на активізацію безготівкових платежів і впровадження нових технологій розрахунків, враховуючи потреби ринку.

Дохід від визнання безнадійної кредиторської заборгованості включає в тому числі списання заборгованостей по збійним транзакціям по переказу коштів в сумі 5 684 тис. в 2020 році та в сумі 1 605 тис. грн. в 2019р., по яким не надійшли заяви клієнтів на повернення коштів і по яким минув термін позовної давності.

#### Фінансові доходи

	2020 рік	2019 рік
Дохід від отриманих процентів по виданим кредитам, лізингу	3 140	1 221
Дохід від нарахування процентів на залишки коштів на депозитних рахунках	294	141
<b>Всього</b>	<b>3 434</b>	<b>1 362</b>

#### 6.2. Витрати

##### Адміністративні витрати

	2020 рік	2019 рік
Витрати на персонал	19 524	15 133
Оренда та комунальні послуги офіс	2 573	3 261
Амортизація основних засобів	231	565
Послуги зв'язку, пошти	1 990	994
Витратні матеріали, канцелярія, тощо	1 255	1 363
Плата за РКО та інші послуги банків	3 837	1 909
Інформаційно-консультаційні послуги, ІТ- супровід інформаційних технологій	12 695	15 270
Інші послуги	3 505	4 253
<b>Всього</b>	<b>45 610</b>	<b>42 48</b>

## Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

### Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (у тисячах гривень)

#### Витрати на збут

	2020 рік	2019 рік
Витрати на рекламу та дослідження ринку	4 405	5 493
Роялті	16 250	9 900
<b>Всього</b>	<b>20 655</b>	<b>15 393</b>

В 2020 році на замовлення НФГ була проведена оцінка вартості невиключної ліцензії на використання знаку для товарів та послуг (торгівельної марки) Easy Pay (свідоцтво на знак для товарів і послуг №95855, яке зареєстровано в Державному реєстрі свідоцтв України на знаки для товарів і послуг 26 серпня 2008 року). Витрати по виплаті роялті в 2020р. становили 16 250 тис. грн., і що є в межах ринкової вартості об'єкта, визначеної незалежним оцінювачем.

#### Інші операційні витрати

	2020 рік	2019 рік
Збитки від чарджбеків (повернення коштів по шахрайським операціям по платіжним карткам)	622	1 593
Визнано безнадійні борги	132	40
Штрафи, пені сплачені	148	213
Резерв сумнівних боргів	1 744	1 715
Резерв невикористаних відпусток	1 868	-
Інші витрати	438	92
<b>Всього</b>	<b>4 952</b>	<b>3 652</b>

Витрати на створення резерву невикористаних відпусток нараховано по даним інвентаризації невикористаних днів відпустки станом на 31 грудня і становить в 2020 році 1 868 тис. грн., в 2019 році- 490 тис. грн.(показано по статті « Витрат на персонал » Адміністративні витрати).

#### Фінансові витрати

	2020 рік	2019 рік
Проценти за кредитом	55	0

Фінансові витрати включають в себе процентні витрати за кредитом (кредитна лінія), отриманим в АТ Комерційний банк «Приватбанк» на ринкових умовах.

#### Витрати з податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з наступних статей:

## Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

### Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (у тисячах гривень)

	2020 рік	2019 рік
Поточний податок на прибуток:		
Витрати з поточного податку на прибуток	17 934	11 342
Відстрочений податок на прибуток:		
Пов'язаний із виникненням/сторнуванням тимчасових різниць	80	-75
Витрати з податку на прибуток	18 014	11 267

Відстрочені податкові активи і зобов'язання зумовлені тимчасовими різницями щодо основних засобів, переважно різницями у методах оцінки строку корисного використання.

Станом на 31 грудня відстрочені податкові активи виглядали так:

	2020 рік	2019 рік
Відстрочений податковий актив	4	84

Станом на 31 грудня 2020 року НФГ мала кредиторську заборгованість за розрахунками з бюджетом у сумі 8 416 тис. грн. (у 2019 році-4 831 тис. грн.), віднесена до категорії поточних зобов'язань.

### 6.3. Активи

#### Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів у 2020 році був таким:

Групи нематеріальних активів	Залишок на 31 грудня 2019р.		Обороти за 2020 рік				Залишок на 31 грудня 2020 року	
	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація	Надійшло за рік	Переоцінено	Вибуло за рік	Нараховано амортизації	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Авторські та суміжні права	30	15	1 000			14	1 030	29
Інші нематеріальні активи	385	385	-				385	385
<b>Разом</b>	<b>415</b>	<b>400</b>	<b>1 000</b>			<b>14</b>	<b>1 415</b>	<b>414</b>

## Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

Примітки до консолідованої  
фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року  
(у тисячах гривень)

Рух нематеріальних активів у 2019 році був таким:

(тис. грн.)

Групи нематеріальних активів	Залишок на 31 грудня 2018р.		Обороти за 2019 рік				Залишок на 31 грудня 2019 року	
	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація	Надійшло за рік	Переоцінено	Вибуло за рік	Нараховано амортизації	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Авторські та суміжні права	30	12				3	30	15
Інші нематеріальні активи	385	385					385	385
<b>Разом</b>	<b>415</b>	<b>397</b>				<b>3</b>	<b>415</b>	<b>400</b>

В 2020 році НФГ придбані нематеріальні активи з прав користування програмним забезпеченням на суму 1 000 тис. грн., що використовуються при наданні фінансових послуг. Станом на 31 грудня 2020р. нематеріальні активи з первісною вартістю 385 тис. грн були повністю амортизовані, але використовуються НФГ.

Ані переданих у заставу, ані будь-яких обмежень права власності щодо відображених в Звіті про фінансовий стан нематеріальних активів не існує.

На дату фінансової звітності ознаки можливого зменшення корисності об'єктів нематеріальних активів відсутні.

### Основні засоби

До групи «Машини та обладнання» включено програмно-технічні комплекси самообслуговування (ПТКС), комп'ютери та інше обладнання для зчитування інформації. Надходження основних засобів за рік представлені активами, переведеними з категорії незавершених капітальних інвестицій в сумі 1 341 тис грн., а також придбання ПТКС.

Надходження МНМА показано придбання ПТКС вартістю менше 20 тис. грн. за одиницю та терміном використання більше 1 року.

Рух за групами основних засобів наведено в таблиці:

## Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

Примітки до консолідованої  
фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року  
(у тисячах гривень)

Групи основних засобів	Залишок на 31 грудня 2019р.		Обороти за 2020 рік				Залишок на 31 грудня 2020 року	
	Первісна (переоцінен а) вартість	Накопичена амортизація	Надійшло за рік	Переоцінен о	Вибуло за рік	Нараховано амортизації	Первісна (переоцінен а) вартість	Накопичена амортизація
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Машини та обладнання	4 439	2 96	11 586		28	4 336	15 997	7 305
Інструменти, прилади, інвентар	274	105	73			61	347	166
Транспортні засоби	128	128					128	128
Інші основні засоби	51	33	1		8	-4	44	29
Малоцінні необоротні матеріальні активи			2 946			2 946	2 946	2 946
Інші необоротні активи	653	611	191			54	844	665
<b>Разом</b>	<b>5 545</b>	<b>3 846</b>	<b>14 797</b>		<b>36</b>	<b>7 393</b>	<b>20 306</b>	<b>11 239</b>

Групи основних засобів	Залишок на 31 грудня 2018р.		Обороти за 2019 рік				Залишок на 31 грудня 2019 року	
	Первісна (переоцінен а) вартість	Накопичена амортизація	Надійшло за рік	Переоцінен о	Вибуло за рік	Нараховано амортизації	Первісна (переоцінен а) вартість	Накопичена амортизація
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Машини та обладнання	3 979	1 577	446			1 378	4 425	2 955
Транспортні засоби	128	128					128	128
Інструменти, прилади, інвентар	119	93	170		1	26	288	119
Інші основні засоби	51	28				5	51	33
Інші необоротні активи	494	440	159			171	653	611
<b>Разом</b>	<b>4 771</b>	<b>2 266</b>	<b>775</b>		<b>1</b>	<b>1 580</b>	<b>5 545</b>	<b>3 846</b>

# Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

## Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (у тисячах гривень)

Станом на 31 грудня 2020 року основні засоби з первісною вартістю 4 095 тис. грн. повністю амортизовані, але використовуються НФГ в господарській діяльності. Облік таких основних засобів ведеться в кількісному вираженні.

Ані переданих у заставу, ані будь-яких обмежень права власності щодо відображених в Звіті про фінансовий стан основних засобів не існує.

На дату фінансової звітності ознаки можливого зменшення корисності об'єктів основних засобів відсутні.

### Незавершені капітальні інвестиції

НФГ враховує у складі незавершених капітальних інвестицій придбані програмно-технічні комплекси самообслуговування, які проходять технічне тестування та не введені в експлуатацію. Також у складі незавершених капітальних інвестицій враховуються витрати по створенню нематеріального активу в вигляді програмного забезпечення до моменту передачі в експлуатацію.

Рух незавершених капітальних інвестицій представлено в таблиці:

Показник	Залишок на 31 грудня 2019р	Надійшло в 2020 році	Вибуло в 2020 році	Залишок на 31 грудня 2020р
ПТКС на тестуванні	1 353		1 341	12
Витрати на створення НА програмне забезпечення	0	29	0	29
<b>Разом</b>	<b>1 353</b>	<b>29</b>	<b>1 341</b>	<b>41</b>

### Довгострокова дебіторська заборгованість

У складі довгострокової дебіторської заборгованості НФГ враховує заборгованість за виданими кредитами за рахунок власних коштів з терміном погашення більше одного року з дати балансу. Кредити видані на ринкових умовах під процентні ставки 22%-36% в залежності від умов договору. Заборгованість не дисконтована в зв'язку з несуттєвим відхиленням процентних ставок, зазначених в угодах, від ринкових.

	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Заборгованість по виданим кредитам	6 748	1 326

### Запаси

Станом на 31 грудня запаси показані в таблиці:

	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Запаси	30	48

## Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

### Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (у тисячах гривень)

#### Торгова та інша дебіторська заборгованість

Станом на 31 грудня торгова та інша дебіторська заборгованість включала:

(тис. грн.)

	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Торгова заборгованість по комісійній винагороді за послуги з переказу грошових коштів	11 839	11 259
Дебіторська заборгованість за виданими авансами по договорам оренди, послугам стороннім організаціям	11 464	14 701
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	25	28
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	337	183
Дебіторська заборгованість за внутрішніми розрахунками	1 212	1 156
Інша поточна дебіторська заборгованість	250 139	400 969
<b>Всього</b>	<b>275 016</b>	<b>428 296</b>
Всього фінансових активів у складі торгової та іншої дебіторської заборгованості	272 676	422 909

Станом на 31 грудня інша дебіторська заборгованість включала:

	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами	11 172	9 840
Дебіторська заборгованість банків-еквайерів по розрахункам за переказ коштів з використання платіжних карток	58 429	63 560
Заборгованість банків і фінансових компаній за розрахунками з прийому платежів	48 776	315 285
Заборгованість інших дебіторів за розрахунками з прийому платежів	126 787	4 500
Дебіторська заборгованість інших дебіторів по за розрахунками по претензіям, інше	12 193	13 610
Резерв під очікувані кредитні збитки	-7 218	-5 826
<b>Всього</b>	<b>250 139</b>	<b>400 969</b>

Станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року торгова та інша дебіторська заборгованість є безпроцентною та погашається в ході звичайної господарської діяльності Товариства.

НФГ застосовує спрощений підхід до створення резервів під очікувані кредитні збитки, передбачений МСФЗ 9, який дозволяє використання резерву під очікувані збитки за весь строк інструменту для всіх активів у категорії «Торгова та інша дебіторська заборгованість».



## Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

### Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (у тисячах гривень)

Зміни у сумі резерву під кредитні збитки від торгової та іншої дебіторської заборгованості показано у таблиці:

	Резерв під кредитні збитки
Станом на 1 січня 2019 року	4 112
Нараховано протягом року	1 714
Станом на 31 грудня 2019 року	5 826
Нараховано протягом року	1 592
Станом на 31 грудня 2020 року	7 218

Аналіз поточної дебіторської заборгованості за строками погашення наведено у таблиці:

Терміни погашення	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Поточна	263 513	416 235
Прострочена менше ніж 30 днів	440	32
Прострочена від 31 до 90 днів	632	405
Прострочена від 91 до 120 днів	21	4 081
Прострочена від 121 до 180 днів	169	42
Прострочена більше ніж 181 днів	10 241	7 501
<b>Всього</b>	<b>275 016</b>	<b>428 296</b>

Станом на 31 грудня дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків відображена заборгованість по договору про відступлення прав вимоги за договором №06/2018-6с від 27/06/2019р., де ТОВ ФК «Контрактовий дім» передало права та обов'язки по оренді площ під термінали новому орендарю ТОВ «Ізі Рент».

Дані представлені в таблиці:

	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Права вимоги	1 212	1 156

Станом на 31 грудня 2020 року стаття «Витрати майбутніх періодів» в сумі 84 тис. грн. представлена передплатами за періодичні видання з ведення бізнесу, витратами на страхування автомобілів.

#### Грошові кошти та їх еквіваленти

У складі грошей та їх еквівалентів відображено грошові кошти в національній валюті, в т. ч.:

	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Грошові кошти на банківських рахунках	103 064	2 888
Грошові кошти на депозитних рахунках	48	-
Грошові кошти в дорозі (в т. ч. програмно-технічних комплексах самообслуговування, ЕГ)	201 759	41 288
<b>Всього</b>	<b>304 871</b>	<b>44 176</b>

# Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

## Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (у тисячах гривень)

Усі грошові кошти і їх еквіваленти деноміновані в гривнях.

Грошові кошти знаходяться в банківських установах з кредитним рейтингом інвестиційного рівня. 7 тис. грн на рахунку в банку, який знаходиться в стані ліквідації. Усі залишки на банківських рахунках не прострочені і не знецінені. Справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

У 2020 році на грошові кошти в банках нараховувалися процентні доходи за фіксованою ставкою в діапазоні від 0,1% до 19% річних.

### Власний капітал

Станом на 31 грудня 2020 року затверджений і повністю сплачений капітал становить 7 300 тис. грн.

Загальна сума нерозподіленого прибутку та сума власного капіталу показані в таблиці:

	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Зареєстрований капітал	7 300	7 300
Додатковий капітал	810	810
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	158 875	79 694
Резервний капітал	2 347	2 381
Неконтрольована частка	3 472	2 787
<b>Всього власний капітал</b>	<b>172 804</b>	<b>92 972</b>

### Поточні зобов'язання і забезпечення

#### Торгова та інша кредиторська заборгованість

Станом на 31 грудня торгова та інша кредиторська заборгованість включає наступне:

	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги (оренда ПТКС, ІТ-послуги, комісії за переказ, інше)	61 018	17 229
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	8 417	4 831
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	24	44
Поточна кредиторська заборгованість з отриманих авансів	5	-
Інша поточна кредиторська заборгованість	352 642	361 000
<b>Всього фінансової кредиторської заборгованості у складі торгової та іншої кредиторської заборгованості</b>	<b>396 778</b>	<b>361 716</b>

# Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

## Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (у тисячах гривень)

Станом на 31 грудня інша поточна кредиторська заборгованість включала наступне:

	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Поточна кредиторська заборгованість за операціями з переказу грошових коштів	280 107	303 888
Поточна кредиторська заборгованість за отриманою поворотною фінансовою допомогою	52 190	39 153
Інша кредиторська заборгованість	20 345	17 959
<b>Всього</b>	<b>352 642</b>	<b>361 000</b>

Станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року торгова та інша кредиторська заборгованість є безпроцентною та погашається в ході звичайної господарської діяльності НФГ.

### Поточні забезпечення

НФГ створює резерв виплат за майбутніми відпустками для рівномірного віднесення їх на витрати.

Загальна сума забезпечень становить :

31 грудня 2020	31 грудня 2019
1 952	921

### 6.4. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2020 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових витрат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності НФГ.

Операційна діяльність є основним видом діяльності для отримання доходу від надання фінансових послуг. Чистий рух коштів від операційної діяльності за 2020 рік склав 271 432 тис. грн., за 2019 рік—196 580 тис. грн.

Інвестиційна діяльність—це придбання та продаж необоротних активів та поточних фінансових інвестицій, інших вкладень, що розглядаються як грошові еквіваленти, отримані відсотки та дивіденди. Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності за 2020 рік склав – 15 612 тис. грн., 2019 рік склав -2 084 тис. грн.

Чистий рух коштів від фінансової діяльності за 2020 рік склав 4 875 тис. грн., за 2019 рік склав -13 064 тис. грн.

Результатом чистого руху коштів від діяльності НФГ за 2020 рік є позитивне значення руху коштів у сумі 260 695 тис. грн. тис. грн., в той час як результат 2019 року склав від'ємне значення в сумі 211 728 тис. грн.

# Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

## Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (у тисячах гривень)

### 6.5. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або одна з них має можливість контролювати іншу, або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного виду відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Фізична особа є пов'язаною стороною із юридичними особами, членами НФГ, якщо така особа:

а) контролює суб'єкт господарювання, що звітує, або здійснює спільний контроль над ним:  
контролер - Авраменко Антон Володимирович, реєстраційний номер облікової картки платника податків 3244809058;

контролер - Авраменко Олексій Володимирович, реєстраційний номер облікової картки платника податків 3103117378;

б) має суттєвий вплив на суб'єкт господарювання, що звітує:

- Авраменко Антон Володимирович, реєстраційний номер облікової картки платника податків 3244809058;

- Авраменко Олексій Володимирович, реєстраційний номер облікової картки платника податків 3103117378;

в) є членом провідного управлінського персоналу суб'єктів господарювання НФГ:

- Генеральний директор Мазуренко Віталій Миколайович, ТОВ ФК «Контрактовий дім», реєстраційний номер облікової картки платника податків 3057817057;

- Директор Мазуренко Євгенія Юріївна, ТОВ «Українська платіжна система», реєстраційний номер облікової картки платника податків 3078908587;

г) один суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (чи асоційованим підприємством або спільним підприємством члена групи, до якої належить інший суб'єкт господарювання):  
Товариство з обмеженою відповідальністю «УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА», код за ЄДРПОУ 35780941, 04080 м. Київ, вул. Межигірська 82А, корп. Б, офіс 309.

д) один суб'єкт господарювання знаходиться під спільним з суб'єктом господарювання, що звітує, контролем:

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія» Абекор», код за ЄДРПОУ 392871451, 04080 м. Київ, вул. Межигірська 82А, корп. Б до 30 червня 2020р. . Рішення №10 від 30/06/2020р. змінено Учасника і ТОВ «ФК «Абекор» не є пов'язаною стороною.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Ізі Софт», код за ЄДРПОУ 34817577, 04080 м. Київ, вул. Межигірська 82А, корп. Б офіс 312Ад) знаходиться під спільним з суб'єктом господарювання, що звітує, контролем.

Юридична особа Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактовий дім» володіє 48 % часткою участі в Товаристві з обмеженою відповідальністю «Українська платіжна система».

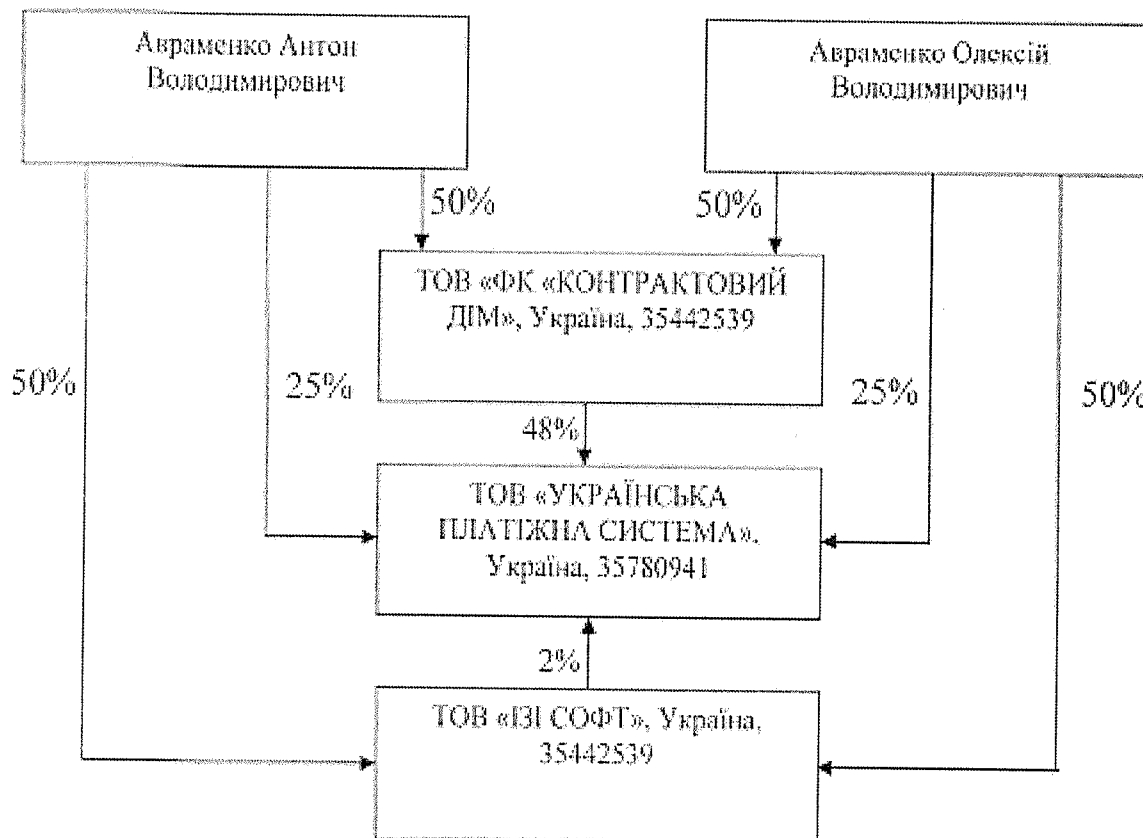
Фізична особа Авраменко Олексій Володимирович, як контролер, є власником істотної участі у ТОВ «ФК «Контрактовий дім» (частка 50%), а також є власником істотної участі у ТОВ «Українська платіжна система» (частка 25%).

Фізична особа Авраменко Антон Володимирович, як контролер, є власником істотної участі у ТОВ «ФК «Контрактовий дім» (частка 50%), а також є власником істотної участі у ТОВ «Українська платіжна система» (частка 25%).

## Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

Примітки до консолідованої  
фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року  
(у тисячах гривень)

Небанківська фінансова група EasyPay(ІзіПей) станом на 31.12.2020 має наступну структуру власності:



Контролером небанківської фінансової групи є фізична особа Авраменко Олексій Володимирович, громадянин України, паспорт ВС 899309, виданий 04/07/2001 Ворошиловським РВ УМВС України в м. Донецьку, реєстрація м. Київ, вул. Обсерваторна, буд. 17 кв. 3.

Відповідальною особою небанківської фінансової групи є Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактовий дім», код ЄДРПОУ 35442539, місцезнаходження: 04080, м. Київ, вул. Межигірська, 82А, корпус Б, офіс 312. Генеральний директор ТОВ «ФК «Контрактовий дім» Мазуренко Віталій Миколайович.

Операції між пов'язаними компаніями включають операції по прийому платежів через ПТКС з подальшим переказом грошових коштів для завершення переказу. На підставі Ліцензійного договору НФГ в своїй діяльності використовує торгові марки Easy Pay та Easy Soft, сплачуючи ліцензійні платежі (роялті).

ТОВ «Українська платіжна система» у звітному періоді уклало короткострокові договори позики з ТОВ «ФК «Контрактовий дім» з відсотковою ставкою 26% річних, що відповідає ринковій вартості № 1/19-04-2019 від 19/04/2019 в сумі 2 500,0 тис. грн., строк користування 365 днів (повернуто 17/04/2020) та №1/04-20 від 17/04/2020р на суму 2 500,0 тис. грн. під 26%.

# Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

## Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (у тисячах гривень)

НФГ приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції із пов'язаними особами здійснювалися на умовах, зазначених у відповідних угодах.

Торгова та інша кредиторська заборгованість перед пов'язаними сторонами є безпроцентною та погашається в ході звичайної господарської діяльності.

Інформація щодо операцій з пов'язаними особами наведено в таблиці:

	31 грудня 2020		31 грудня 2019	
	в т.ч. операції з пов'язаними особами	Всього	в т.ч. операції з пов'язаними особами	Всього
Кредити	2 500	2 500	2 500	2 500
Короткострокові виплати працівникам	898	-	772	-
Виплати за надані послуги	1 415	-	960	-

## 7. ЦІЛІ ТА ПОЛІТИКИ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

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

### Кредитний ризик

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

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом НФГ є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація до їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

### Ринковий ризик

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

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи

# Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

## Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (у тисячах гривень)

спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

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

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

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

Станом на 31 грудня 2020р. операцій, на які мав би вплив ринковий, а також інший ціновий, валютний та відсотковий ризики, НФГ не має.

Ризик ліквідності

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

Позиція ліквідності НФГ ретельним чином контролюється та управляється. НФГ аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності для того, щоб гарантувати наявність адекватних ресурсів для виконання своїх платіжних зобов'язань. Додатково з метою управління ризиком ліквідності НФГ здійснює постійний моніторинг всіх суттєвих операційних витрат та оптимізує їх структуру та обсяги.

### **8. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЗА ДОСТАТНІСТЮ РЕГУЛЯТИВНОГО КАПІТАЛУ**

Відповідальною особою НФГ розроблено внутрішні документи щодо контролю за достовірністю, повнотою та своєчасністю подання інформації за основними фінансовими показниками, що необхідні для розрахунку достатності регулятивного капіталу та інших економічних нормативів та затверджено порядок складання та строки подання членами НФГ відповідальній особі НФГ інформації, що вимагається Положенням про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, переважна діяльність яких здійснюється фінансовими установами, затвердженим Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 12.11.2015 №2724.

### **9. РОЗРАХУНОК ДОСТАТНОСТІ РЕГУЛЯТИВНОГО КАПІТАЛУ НФГ**

*Регулятивний капітал НФГ* дорівнює сумі регулятивних капіталів учасників цієї групи, зменшеній на суму вкладень (акції, частки, паї) учасників в капітал інших учасників групи.

## Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

### Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (у тисячах гривень)

Регулятивний капітал учасника небанківської фінансової групи визначається таким чином:

- регулятивний капітал інших учасників небанківської фінансової групи визначається відповідно до вимог, установлених законодавством. Якщо таких вимог не встановлено, то регулятивний капітал визначається в розмірі власного капіталу, що відображений у фінансовій звітності учасника небанківської фінансової групи у звіті "Баланс (Звіт про фінансовий стан)" (підсумок за розділом I "Власний капітал"), зменшеного на суму залишкової вартості нематеріальних активів (стаття 1000 розділу I "Необоротні активи"), що складений з урахуванням Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності", затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 28 лютого 2013 року за № 336/22868.

**Необхідний розмір регулятивного капіталу НФГ** дорівнює сумі необхідного розміру капіталів учасників групи.

**Достатність регулятивного капіталу НФГ** відображає здатність НФГ покрити збитки, спричинені ризиками, на які наражаються учасники НФГ в процесі здійснення діяльності з надання фінансових послуг, уключаючи ризики, які виникають внаслідок участі в НФГ, за рахунок регулятивного капіталу.

Вимоги щодо достатності регулятивного капіталу НФГ є дотриманими, якщо **розмір регулятивного капіталу НФГ дорівнює або перевищує необхідний розмір регулятивного капіталу НФГ.**

Розрахунок достатності регулятивного капіталу НФГ станом на 31.12.2020 року:

Учасники НФГ	Розмір регулятивного капіталу учасника НФГ (тис. грн.)	Сума вкладень (акції, частки, паї) інших учасників НФГ в капітал учасника (тис. грн.)	Розмір регулятивного капіталу учасника НФГ за вирахування суми вкладень (акції, частки, паї) інших учасників групи в капітал учасника (тис. грн.)	Необхідний розмір регулятивного капіталу учасника НФГ (тис. грн.)
1	2	3	4=2-3	5
ТОВ ФК «Контрактовий ДІМ»	169 284	0	169 284	5000
ТОВ «Українська платіжна система»	6 678	2 400	4 278	5000
Розмір регулятивного капіталу НФГ			173 562	X



## Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

Примітки до консолідованої  
фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року  
(у тисячах гривень)

Необхідний розмір регулятивного капіталу НФГ	X	10 000
Величина перевищення розміру регулятивного капіталу небанківської фінансової групи над необхідним розміром регулятивного капіталу небанківської фінансової групи	163 562	

Таким чином, станом на 31.12.2020 року вимоги щодо достатності регулятивного капіталу є дотриманими. **Розмір регулятивного капіталу НФГ перевищує необхідний розмір регулятивного капіталу на 164 961 тис. грн**

### 10. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

При складанні фінансової звітності на 31 грудня 2020 року НФГ враховує події, що відбулися після звітної дати і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО № 10 «Події після звітного періоду».

НФГ оцінило в період з 31.12.2020 року й до цієї дати існування наступних подій:

№ з/п	Перелік подій, що відбулись після звітної дати	Відомості про наявність подій у 2020 році	
		відображено у фінансовому звіті	не відображено у звіті, розкрито у примітках
1.	Визнання дебітора Групи банкрутом	не було	не було
2.	Отримання інформації про значне зниження вартості запасів на звітну дату	не було	не було
3.	Розгляд судової справи, що підтверджую наявність у Групі поточного зобов'язання на звітну дату	не було	не було
4.	Прийняття рішення про суттєву реорганізацію Групи	не було	не було
5.	Знищення значної частини активів внаслідок стихійного лиха	не було	не було
6.	Значні зміни у вартості активів Групи після звітної дати	не було	не було
7.	Інші важливі події	не було	не було

### 11. ПРИПУЩЕННЯ ПРО ФУНКЦІОНУВАННЯ НФГ В НАЙБЛИЖЧОМУ МАЙБУТНЬОМУ

Фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення про можливість функціонування НФГ в майбутньому, яка передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

# Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

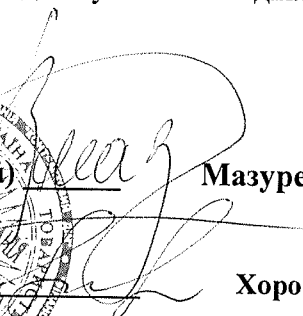
## Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (у тисячах гривень)

З березня 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження вірусу COVID-19, яке суттєво вплинуло на економічне становище як України в цілому, так і може вплинути на діяльність НФГ. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній. Фінансова система України працює відносно стабільно, але має фінансові, валютні та кредитні ризики. Управлінським персоналом НФГ розглядався вплив суджень щодо облікових оцінок, зокрема впливу пандемії COVID-19 та запровадження карантинних та обмежувальних заходів на невизначеність оцінки та розкриття у фінансовій звітності інформації, пов'язаної з відповідними обліковими оцінками.

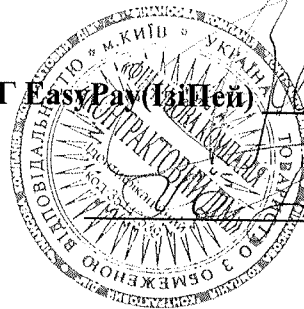
За результатами аналізу було визначено, що дані події після закінчення звітного періоду є некоригуючими по відношенню до затвердженої Фінансової звітності станом на 31.12.2020 року. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2020 року та результати діяльності за період з 01.01.2020 року до 31.12.2020 року не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з COVID-19.


Тривалість та вплив пандемії залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість цих наслідків, а також їх вплив на майбутні періоди. Наразі НФГ відмічає відносну відсутність впливу таких подій на умови діяльності в майбутньому, оскільки відповідно до Постанови КМУ № 211 «Про запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2» від 11.03.2020 року провадження діяльності з надання фінансових послуг віднесено до видів діяльності, що не заборонено під час обмежувальних заходів і попит на фінансові послуги залишається на стабільно високому рівні.

Таким чином, фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби НФГ було неспроможне продовжувати свою діяльність в майбутньому.

Від керівництва відповідальної особи НФГ EasyPay (ІзіПей)  Мазуренко В.М.

Головний бухгалтер



 Хороша Т.М.

# АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

орган аудиторського самоврядування

вул. Велика Житомирська, 33, м. Київ, 01601  
Адреса для листування: вул. Стрітенська, 10, оф. 434, м. Київ, 04053  
Тел./факс (044) 279-59-78, 279-59-80  
E-mail: [info@apu.com.ua](mailto:info@apu.com.ua)  
[http:// www.apu.com.ua](http://www.apu.com.ua)  
Код ЄДРПОУ 00049972

27.01.2021 № 01-03-4/20  
на № 2601/2021 від 26.01.2021

Директору  
ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»  
Титаренко В. М.

вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32, літ «А», м. Київ, 04080

## ІНФОРМАЦІЙНА ДОВІДКА

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-СТАНДАРТ» (код ЄДРПОУ 32852960) включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (номер реєстрації 3345), який веде Аудиторська палата України відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (зі змінами).

Відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-СТАНДАРТ» внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»;

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності».

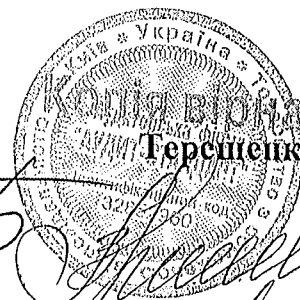
Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності є публічним, оприлюднюється і підтримується в актуальному стані у мережі Інтернет на вебсторінці Аудиторської палати України за посиланням <https://www.apu.com.ua/2018/10/01/реєстр-аудиторів-та-субєктів-аудитор/>.

Довідка видана для подання за місцем вимоги.

Уповноважена особа АПУ –

начальник відділу реєстрації та звітності

Гершенко С. М.



*Титаренко В. М.*

Усього в цьому документі пронумеровано,  
проіндуковано та скріплено печаткою та  
підписом *М.Д. Димидов* № *1162* ) аркушів  
Директор ТОВ «АФ «Аудит-Стандарт»  
*В.М. Титаренко*

