



ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«ИМОНА-АУДИТ»
01054, м. Київ, вул. Пирогова, 2/37
Телефон (044) 333-77-07, (044) 333-
99-95

LLC AUDIT FIRM "IMONA-AUDIT"
01030, Kyiv City, 2/37 Pyrogova Str.,
Tel. (044) 333-77-07, (044) 333-99-95
www.imona-audit.ua

Ідентифікаційний код юридичної особи/
Entity Identification No.: 23500277

Банківські реквізити/ Bank account:
IBAN UA 75 380805 0000000026007435483
Назва банку/Bank Name:
АТ «РАЙФАЙЗЕН БАНК»/
Public JSC "RAIFFEISEN BANK"

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

**ЗА РЕЗУЛЬТАТАМИ АУДИТОРСЬКОЇ ПЕРЕВІРКИ КОНСОЛІДОВАНОЇ
ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ
EASYPAY (ІЗПЕЙ)**

ЗА РІК , ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 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)

ІЗВІТ ЩОДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ EasyPay (ІзіПей)

ДУМКА

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» або НФГ) за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, а саме: консолідованого балансу (консолідованого звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2021р., 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, консолідована фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Групи на 31 грудня 2021 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

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 2021 року, відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»).

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 «Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 2 грудня 2021 року № 128 (далі «Постанова №128»).

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.

Хоча фінансова звітність, що додається, називається консолідованою згідно з вимогами Постанови №128, вона призначена для подання комбінованого фінансового стану, фінансових результатів і грошових потоків суб'єктів господарювання під спільним контролем, які утворюють Небанківську фінансову групу. Комбінована фінансова звітність була складена виключно з метою допомогти Небанківській фінансовій групі забезпечити відповідність вимогам Постанови №128 щодо фінансового звітування. Внаслідок цього комбінована фінансова звітність може бути незастосовною для інших цілей. Наш звіт призначений виключно для Небанківської фінансової групи та Національного банку України і не повинен використовуватися будь-якими іншими сторонами, крім зазначених. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ, ЩО СТОСУЄТЬСЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Ми звертаємо увагу на Примітку 2, 25 та 26 до консолідованої фінансової звітності, яка описує несприятливі наслідки військового вторгнення, розпочатого Російською Федерацією на території України 24 лютого 2022 року. Як зазначено у Примітці 26, ці події або умови, разом з іншими питаннями, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Небанківської фінансової групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту консолідованої фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту консолідованої фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного у розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту	Як наш аудит розглядав ключове питання аудиту
<i>Визнання доходу від грошових переказів</i>	
Дохід від переказу 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 складає 98,7 усіх доходів Товариства. Не зважаючи на те, що при визнанні таких доходів Товариства застосовується обмежене професійне судження, в силу суттєвості суми, значного збільшення доходів в порівнянні з попереднім роком і великої кількості індивідуально несуттєвих операцій з визнання доходів від грошових переказів на користь юридичних та фізичних осіб, аудит доходу вимагає значних	<ul style="list-style-type: none"> • Отримання розуміння і оцінку ефективності заходів внутрішнього контролю в області визнання доходу від грошових переказів, тестування ефективності заходів внутрішнього контролю над її визнанням. • Аналіз облікової політики з визнання доходу від грошових переказів, включаючи критерії її визнання. • Проведення детального тестування на вибірковій основі операцій з визнання доходів від грошових переказів.

витрат часу і є областю підвищеної уваги аудитора. У зв'язку з цим ми визначили визнання доходу від грошових переказів як ключове питання аудиту.	
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація складається з Даних, що визначені «Положенням про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 2 грудня 2021 року № 128, які містять іншу інформацію, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію - даних НФГ та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

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 № 128. 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.

II. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

У відповідності до вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» ми наводимо в нашому звіті незалежного аудитора наступну інформацію, яка вимагається на додаток до вимог Міжнародних стандартів аудиту:

Призначення і тривалість аудиторського завдання

Нас було призначено аудиторами рішенням Наглядової ради Товариства від 13 липня 2022 року Протокол №150 для виконання обов'язкового аудиту консолідованої фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року. Загальна тривалість виконання нами аудиторського завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності НФГ без перерв складає 1 рік, починаючи з року, що закінчився 31 грудня 2021 року.

Інформація щодо аудиторських оцінок

Під час аудиту консолідованої фінансової звітності, за результатами якого складено цей звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, зокрема внаслідок шахрайства, оцінку ефективності заходів внутрішнього контролю в області визнання доходу від грошових переказів, тестування ефективності заходів внутрішнього контролю над її визнанням. Це питання описано в розділі «Ключові питання аудиту».

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

Цілі нашого аудиту щодо шахрайства полягають у ідентифікації та оцінці ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства, отриманні прийнятних аудиторських доказів в достатньому обсязі щодо оцінених ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства за допомогою виконання належних аудиторських процедур у відповідь на ці ризики, а також в прийнятті необхідних заходів щодо фактичних або підозрюваних випадків шахрайства, виявлених в ході аудиту. Однак основну відповідальність за запобігання і виявлення випадків шахрайства несуть ті, кого наділено найвищими повноваженнями, і управлінський персонал Товариства.

Ідентифікація та оцінка потенційних ризиків, пов'язаних з порушеннями	Дії у відповідь на оцінені ризики
<p>При ідентифікації та оцінці ризиків суттєвого викривлення в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством та недотриманням вимог законодавчих та нормативних актів, наші процедури, серед іншого, включали наступне:</p> <ul style="list-style-type: none">- запити управлінському персоналу та тим, кого наділено найвищими повноваженнями, включаючи отримання та перегляд підтверджувальної документації стосовно політики та процедур Товариства, щодо:<ul style="list-style-type: none">✓ ідентифікації, оцінювання та дотримання вимог законодавчих і нормативних актів, а також наявність відомостей про будь-які випадки їх порушення;✓ виявлення та реагування на ризики	<p>В результаті виконаних нами процедур з ідентифікації і оцінки ризиків ми не визначили в якості ключових питань аудиту будь-які питання, пов'язані з потенційним ризиком шахрайства або недотриманням вимог законодавчих та нормативних актів. Наші процедури у відповідь на інші ідентифіковані ризики, серед іншого, полягали в наступному:</p> <ul style="list-style-type: none">✓ огляд розкриттів до фінансової звітності та тестування підтверджувальної документації для того, щоб оцінити дотримання вимог відповідних законів і нормативних актів, розглянутих в цьому розділі;✓ запит управлінському персоналу, тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та внутрішнім

<p>шахрайства та наявність відомостей про будь-яке фактичне, підозрюване або передбачуване шахрайство; і</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ внутрішні контролю, запроваджені для зменшення ризиків, пов'язаних з шахрайством або недотриманням вимог законодавчих та нормативних актів. <p>- обговорення членами команди із завдання з аудиту того, за яких обставин та на якому етапі фінансова звітність Товариства може бути вразливою щодо суттєвого викривлення внаслідок шахрайства, включаючи способ вчинення шахрайства. В рамках такого обговорення ми ідентифікували потенціал для шахрайства у таких сферах: визнання доходів, нехтування управлінським персоналом заходів контролю; і</p> <p>- отримання розуміння законодавчих і нормативних актів, які застосовуються до Товариства, та складають нормативно-правову основу його діяльності. При цьому ми приділяли особливу увагу тим законам і нормативним актам, які безпосередньо впливали на фінансову звітність або які мали фундаментальний вплив на діяльність Товариства.</p>	<p>юристам щодо існуючих та потенційних судових позовів та претензій;</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ виконання аналітичних процедур для виявлення будь-яких незвичайних або несподіваних взаємозв'язків, які можуть вказувати на ризики суттєвих викривлень внаслідок шахрайства; ✓ - ознайомлення з протоколами засідань тих, кого наділено найвищими повноваженнями та перегляд звітів внутрішнього аудиту; ✓ - тестування відповідності інформації відображеної у фінансовому обліку та коригувань; оцінка того, чи свідчать судження та рішення, зроблені управлінським персоналом при визначенні облікових оцінок, про наявність упередженості; оцінювання економічного обґрунтування щодо значних операцій, які є незвичайними або виходять за межі звичайного перебігу бізнесу. <p>Ми також повідомили відповідні ідентифіковані закони та нормативні акти, потенційні ризики шахрайства всім членам команди завдання з аудиту і залишалися протягом всього аудиту настороженими щодо будь-яких ознак шахрайства або недотримання вимог законів і нормативних актів.</p>
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Надання неаудиторських послуг та незалежність

Ми підтверджуємо, що наскільки ми знаємо і переконані, ми не надавали НФГ заборонені законодавством неаудиторські послуги, зазначені у четвертій частині статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність». Ми, включаючи ключового партнера з аудиту, були незалежними по відношенню до Товариства при проведенні нашого аудиту. Ми не надавали НФГ будь які послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не були розкриті у фінансовій звітності.

Узгодженість з додатковим звітом для аудиторського комітету

Ми підтверджуємо, що наша аудиторська думка щодо консолідованої фінансової звітності, викладена в цьому звіті незалежного аудитора, узгоджується з додатковим звітом аудиторському комітету НФГ.

Узгодженість звіту керівництва (звіту про управління) з консолідованою фінансовою звітністю

Ґрунтуючись на результатах проведеної в ході аудиту роботи з урахуванням сформованих в процесі аудиту знань і розуміння діяльності Групи та умов його роботи, в усіх суттєвих аспектах: - консолідований звіт керівництва (консолідований звіт про управління) Групи за 2021 рік, складено у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», та інших застосованих законодавчих і нормативних актів, а наведена в ньому інформація узгоджується з фінансовою звітністю; - ми не виявили суттєвих викривлень інформації в звіті керівництва (звіті про управління).

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Ми виконали аудит в обсязі, передбаченому вимогами МСА, Законом про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність та інших законодавчих та нормативних актів. Ми не наводимо повторно інформацію щодо обсягу аудиту, оскільки вона наведена у інших розділах цього звіту.

Питання які викладені у цьому звіті (параграфі) розглядалися лише в рамках проведення аудиту консолідованої фінансової звітності Небанківської фінансової групи за 2021 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 IX «Положенням про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 2 грудня 2021 року № 128.

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 «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 розділу IX «Положенням про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 2 грудня 2021 року № 128 з питань достатності капіталу та дотримання необхідного розміру регулятивного капіталу.

Регулятивний капітал інших учасників небанківської фінансової групи визначається відповідно до вимог, установлених законодавством України. 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”), зменшеному на суму залишкової вартості нематеріальних активів (стаття 1000 розділу I “Необоротні активи”), що складений з урахуванням положень наказу № 73 від 07.02.2013 року «Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

Відповідно до вимог Положення №128 розрахункове значення необхідного розміру регулятивного капіталу Небанківської фінансової групи станом на 31.12.2021 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)	315 721
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)	305 721

За результатами господарської діяльності у 2021 року розмір регулятивного капіталу небанківської фінансової групи є більшим необхідного розміру на 305 721 тис.грн.

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 2021 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 01.01.2021 року по 31.12.2021 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 2021 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 наведені в Таблиці 2.

Таблиця 2

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування та ідентифікаційний код юридичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Імона-Аудит», 23500277
2	Включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, дата включення відомостей до Реєстру, номер в Реєстрі	Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» 24.10.2018, №0791; Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» 13.12.2018, №0791; Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» 13.12.2018, №0791
	Свідоцтво Аудиторської палати України про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність	Номер бланку №0751, затверджене Рішенням АПУ від 25.01.2018 року №354/3
	Генеральний директор	Величко Ольга Володимирівна

3	Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)	100092
4	Ключовий партнер - аудитор Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)	Іванська Таїсія Василівна 100107
5	Місцезнаходження:	01030, м. Київ, вул. Пирогова, 2/37
6	Фактичне місце розташування	02140, м. Київ, проспект М. Бажана, 26, оф. 95
7	Телефон/ факс	044 565-77-07
8	E-mail	mail@imona-audit.ua
9	Веб-сайт	www.imona-audit.ua

Згідно з Договором №13-2/07 про проведення аудиту (аудиторської перевірки) від 13.07.2022 року Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Імона – Аудит», що включене до Розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, а саме:

Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності (номер реєстрації у Реєстрі та дата включення відомостей до розділу Реєстру №0791 від 24.10.18 року);

Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності (номер реєстрації у Реєстрі та дата включення відомостей до розділу Реєстру №0791 від 13.12.18 року).

Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес (номер реєстрації у Реєстрі та дата включення відомостей до розділу Реєстру №0791 від 13.12.18 року).

Свідоцтво АПУ про відповідність системи контролю якості (номер бланку №0751, Рішення АПУ від 25.01.2018 року №354/3), провела незалежну аудиторську перевірку первинних та установчих документів, бухгалтерського обліку та фінансових звітів ТОВ «ФК «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ», ТОВ «УКРАЇНЬСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА» у складі: Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2021 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2021 рік, Звіту про рух грошових коштів за 2021 рік, Звіту про власний капітал за 2021 рік і Приміток до фінансової звітності за 2021 рік на предмет повноти, достовірності та відповідності чинному законодавству і встановленим нормативам.

Період проведення перевірки: з 13 липня 2022 року по 12 вересня 2022 року.

Ключовий партнер – аудитор

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори») 100107)



Іванська Т.В.

Генеральний директор

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори») 100092)

Величко О.В.

Дата складання Звіту незалежного аудитора

12 вересня 2022 року

Підприємство **Небанківська фінансова група EasyPay (ІзіПей)**

Територія

Організаційно-правова форма господарювання

Вид економічної діяльності

Середня кількість працівників I 534

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

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КОАТУУ

за КОПФГ

за КВЕД

Коди		
2021	12	31

v

Консолідований баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2021 р.

Форма №1 Код за ДКУД

1801007

Актив	Код рядка	Примітки	31 грудня 2020	31 грудня 2021
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	9	1 001	1 194
первісна вартість	1001	9	1 415	1 909
накопичена амортизація	1002	9	-414	-715
Незавершені капітальні інвестиції	1005	11	41	0
Основні засоби	1010	10	9 067	17 963
первісна вартість	1011	10	20 306	38 486
знос	1012	10	-11 239	-20 523
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		0	
інші фінансові інвестиції	1035		0	
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	12	6 748	6 063
Відстрочені податкові активи	1045	8	4	524
Гудвіл	1050		0	
Інші необоротні активи	1090		0	
Усього за розділом I	1095		16 861	25 744
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	13	30	3 935
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	14	11 839	24 597
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	14	11 464	20 583
з бюджетом	1135	14	25	27
у тому числі з податку на прибуток	1136			
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	14	337	765
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	14	1 212	1 212
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	14	250 139	356 527
Поточні фінансові інвестиції	1160			
Гроші та їх еквіваленти	1165	15	304 871	445 445
Готівка	1166			
Рахунки в банках	1167	15	103 112	89 928
Витрати майбутніх періодів	1170	14	84	83
Інші оборотні активи	1190			
Усього за розділом II	1195		580 001	853 174
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття				
Баланс	1300		596 862	878 918

Пасив	Код рядка	Примітки	31 грудня 2020	31 грудня 2021
1	2	3	4	5
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	16	7 300	7 300
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401			
Капітал у дооцінках	1405			
Додатковий капітал	1410	16	810	810
Емісійний дохід	1411			
Накопичені курсові різниці	1412			
Резервний капітал	1415	16	2 347	2 347
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	16	158 875	296 154
Неоплачений капітал	1425			
Вилучений капітал	1430			
Неконтрольована частка	1490	16	3 472	6 631
Усього за розділом I	1495		172 804	313 242
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
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
Усього за розділом II	1595		0	0
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600			
Векселі видані	1605			
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610			
товари, роботи, послуги	1615	17	61 018	78 544
розрахунками з бюджетом	1620	17	8 417	10 656
у тому числі з податку на прибуток	1621	17	8 416	10 656
розрахунками зі страхування	1625		0	24
розрахунками з оплати праці	1630	17	24	17
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	17	5	0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640			
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645			
Поточні забезпечення	1660	17	1 952	3 621
Доходи майбутніх періодів	1665			
Інші поточні зобов'язання	1690	17	352 642	472 814
Усього за розділом III	1695		424 058	565 676
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття				
	1700		0	0
Баланс	1900		596 862	878 918

Підписано і затверджено до випуску 20 червня 2022 року

Від керівництва відповідальної особи НФГ EasyPay(ІзіПей)

Головний бухгалтер

Власко
Коробка



Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	Коди		
	2021	12	31

Підприємство Небанківська фінансова група EasyPay (ІзіПей)
(найменування)

Консолідований звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2021 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	7	1 071 448	690 377
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	7	-821 692	-530 403
Валовий :				
прибуток	2090		249 756	159 974
збиток	2095			
Інші операційні доходи	2120	7	5 014	5 879
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	8	-56 708	-45 610
Витрати на збут	2150	8	-24 330	-20 655
Інші операційні витрати	2180	8	-7 982	-4 952
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181			
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182			
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
прибуток	2190		165 750	94 636
збиток	2195			
Доход від участі в капіталі	2200			
Інші фінансові доходи	2220	7	6 441	3 434
Інші доходи	2240			
Дохід від благодійної допомоги	2241			
Фінансові витрати	2250	8	-920	-55
Втрати від участі в капіталі	2255			
Інші витрати	2270			
Фінансовий результат до оподаткування:				
прибуток	2290		171 271	98 015
збиток	2295			
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	8	-30 833	-18 014
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305			
Чистий фінансовий результат:				
прибуток	2350		140 438	80 001
збиток	2355			

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2021	12	31

Підприємство

Небанківська фінансова група EasyPay (ІзіПей)

(найменування)

Консолідований звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2021 рік

Форма №3

Код за ДКУД

1801009

Стаття	Код рядка	Примітки	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження від:				
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000		1 058 430	691 809
Повернення податків і зборів	3005			
у тому числі податку на додану вартість	3006			
Цільового фінансування	3010			
Надходження авансів від покупців і замовників	3015		5	
Надходження від повернення авансів	3020		2 188	5596
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		17	16
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		4	
Надходження від операційної оренди	3040			
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045			
Надходження від страхових премій	3050			
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055		19 074	16 346
Інші надходження	3095		49 156 011	29 280 006
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)	3100		-757 346	-462 526
Праці	3105		-29 445	-20 573
Відрахувань на соціальні заходи	3110		-9 355	-6 144
Зобов'язань із податків і зборів	3115		-36 192	-19 295
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116		-29 113	-14 350
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117		0	0
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118		-7 079	-4 690
Витрачання на оплату авансів	3135		-15 053	-8 515
Витрачання на оплату повернення авансів	3140			-1 632
Витрачання на оплату цільових внесків	3145			
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150			
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155		-41 262	-26 355
Інші витрачання	3190		-49 194 739	-29 177 301
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	18	152 337	271 432
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від реалізації:				
фінансових інвестицій	3200		-	
необоротних активів	3205		2	
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		-18 262	-15 659
Виплати за деривативами	3270		-	
Витрачання на надання позик	3275		-	
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280		-	

Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

**Примітки до консолідованої
фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)**

**ПРИМІТКИ ДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ EASY PAY (ІЗІ ПЕЙ) У СКЛАДІ
:ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ» (КОД ЗА ЄДРПОУ 35442539) ТА
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНЬСЬКА
ПЛАТІЖНА СИСТЕМА» (КОД ЗА ЄДРПОУ 35780941) ЗА РІК, ЩО
ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

Небанківська фінансова група EasyPay (Ізі Пей)

Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року (у тисячах гривень)

1. Інформація про Групу

Ця консолідована звітність небанківської фінансової групи підготовлена відповідно до вимог Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02 грудня 2021 року №128 за 2021 фінансовий рік для небанківської фінансової групи Easy Pay (Ізі Пей) (далі – «НФГ» або «Група»).

Склад учасників небанківської фінансової групи групи Easy Pay (Ізі Пей):

Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія «Контрактний дім» (код ЄДРПОУ 35442539).
Юридична адреса Товариства: 04080, місто Київ, вулиця Межигірська, будинок 82А, корпус Б, офіс 312.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Українська платіжна система» (код ЄДРПОУ 35780941).
Юридична адреса Товариства: 04080, місто Київ, вулиця Межигірська, будинок 82А, корпус Б, офіс 309.

Відповідальною особою небанківської фінансової групи визнано Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактний дім» (код за ЄДРПОУ 35442539).

Основним напрямком діяльності Групи є надання населенню фінансових послуг з переказу коштів, що здійснюються за допомогою: програмно-технічних комплексів самообслуговування (далі – ПКТС); платіжних терміналів; веб-сайта: <https://easypay.ua>; мобільного застосунку: easy pay та easy wallet; систем дистанційного банківського обслуговування рахунків клієнтів; надання кредитів фізичним та юридичним особам; послуги платіжної системи з переказу коштів.

Під час надання послуг Група використовує торгову марку EASYPAY.

Станом на 31 грудня 2021 чисельність працівників Групи складає 534 особи.

Група надає фінансові послуги на підставі Ліцензій на здійснення діяльності з переказу коштів, виданої Національним банком України:

- ліцензія на ПЕРЕКАЗ КОШТІВ У НАЦІОНАЛЬНІЙ ВАЛЮТІ БЕЗ ВІДКРИТТЯ РАХУНКІВ №19 від 17/10/2014 ., яка видана ТОВ «ФК №Контрактний 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.

Також учасники Групи мають ліцензії, видані Нацкомфінпослуг:

Ліцензії ТОВ «ФК «Контрактний дім»

- ліцензія на НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ – строк дії необмежений.
- ліцензія на НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ– строк дії необмежений.
- ліцензія на НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ– строк дії необмежений.
- ліцензія на НАДАННЯ ГАРАНТІЙ ТА ПОРУЧИТЕЛЬСТВ – строк дії необмежений.

Ліцензії ТОВ «Українська платіжна система»:

- ліцензія на НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ– строк дії необмежений

2. Економічне середовище, в умовах якого Група здійснює свою діяльність

Для України і світу в цілому 2021 рік був кращим, ніж попередній, але так само непростим. Макроекономічна ситуація протягом перших місяців 2021 року сприяла стабілізації фінансової системи України. Втрати в наслідок посилення карантинних заходів в першій половині 2021 року були значно меншими порівняно з минулим роком. Бізнес в Україні адаптувався до ведення діяльності в нових реаліях- організував віддалений режим роботи, поставок і продажів. Національний банк України продовжив проводити процентну політику, що відповідає цільовим показникам інфляції, та утримував плаваючий курс гривні.

Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року (у тисячах гривень)

За підсумками 2021 року зростання реального ВВП, за оцінками НБУ, становило близько 3%. Відновленню економіки сприяли стійкий споживчий попит, нарощування інвестицій підприємствами після кризи, а також рекордний урожай сільськогосподарських культур. Водночас економічне поживлення було повільнішим, ніж очікувалося. Серед причин – стрімке подорожчання енергоносіїв та їх дефіцит, вплив низьких врожаїв 2020 року, повільніше відновлення сектору послуг, обмежені потужності окремих виробничих секторів, суттєвіші втрати від пандемії. Окрім того, негативна динаміка світових ринків, пов'язана з пандемією коронавірусу, може мати подальший негативний вплив на економіку України.

Конфлікт на окремих територіях Донецької та Луганської областей, що розпочався навесні 2014 року, залишається нерегульованим. У грудні 2021 року-лютому 2022 року новини про нарощування збройних сил Росії вздовж російсько-українського кордону призвели до зростання занепокоєння з приводу можливого відкритого вторгнення російських збройних військ в Україну.

24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала повномасштабну воєнну агресію проти України. Як наслідок, майбутній стан економіки України є фактором істотної невизначеності. З огляду на динамічний характер ситуації та непрогнозованість ходу війни, для оцінки економічного спаду, скоріше за все, знадобиться певний час. Наразі уряд встановив пріоритетність видатків на оборону та соціальну сферу і продовжував виконувати свої зобов'язання з погашення зовнішнього боргу.

Протягом березня-квітня 2022 року активні воєнні дії точилися в напрямках великих міст України, включаючи Харків, Чернігів, Суми, Київ і Київську область, Маріуполь, Северодонецьк та інші міста. Рaketні обстріли завдавалися по різних містах України, в тому числі по західним областям України. Велику кількість об'єктів воєнної та цивільної інфраструктури було зруйновано і руйнується зараз, зокрема, аеропорти, воєнні бази, житлові будинки, школи, лікарні, складські та виробничі потужності, тощо. Роботу всіх портів на Чорному та Азовському морях було тимчасово призупинено. Авіап перевезення були призупинені, значну кількість транспортних шляхів у північних, південних і східних регіонах пошкоджено, тому залізничні перевезення залишаються головним способом транспортування всередині країни.

З початку воєнних дій український уряд отримує фінансування та пожертви від урядів різних країн та міжнародних організацій для підтримки фінансової стабільності, а також фінансування військових потреб та соціальної сфери. Національний банк України утримує облікову ставку незмінною на рівні 10%. Крім того, з метою забезпечення надійного та стабільного функціонування фінансової системи країни НБУ встановив обмеження на зняття готівки та обміну гривні на іноземні валюти і перейшов від гнучкого режиму курсоутворення до режиму фіксованого курсу обміну на рівні 29,25 гривні за 1 долар США на валютному ринку. У результаті, комерційні міжбанківські валютні курси залишаються наближеними до встановленого НБУ офіційного валютного курсу і курс покупки зафіксовано на рівні 29,25 гривні за 1 долар США, тоді як курс продажу - на рівні 30,30 гривні за 1 долар США.

Попри поточну нестабільну ситуацію, банківська система залишається стійкою з достатньою ліквідністю навіть в умовах продовження воєнного стану. Всі банківські послуги доступні клієнтам-як юридичним, так і фізичним особам.

Група продовжує свою діяльність у цих непростих обставинах. Докладнішу інформацію про вплив воєнної агресії на діяльність Групи наведено у Примітках 25 та 26 до цієї фінансової звітності.

3. Основи складання фінансової звітності

Цю консолідовану фінансову звітність Групи було складено на основі принципу історичної вартості.

Нижче описані основні принципи облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи облікової політики застосовувалися послідовно до всіх періодів, представлених у звітності.

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 2021 року (у тисячах гривень)

Концептуальна основа фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції, чинній на 31 грудня 2021 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України (<https://mof.gov.ua/uk/mizhnarodni-standarti-finansovoi-zvitnosti>)

При формуванні фінансової звітності Група керувалася також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

Заява про відповідальність за підготовку консолідованої фінансової звітності небанківської фінансової групи

Керівництво відповідальної особи Небанківської фінансової групи несе відповідальність за підготовку річної консолідованої фінансової звітності НФГ EasyPay (ІзіПей), яка достовірно відображає фінансовий стан Групи компаній станом на 31 грудня 2021 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни в капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року, у відповідності до Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02 грудня 2021 року №128.

Форми фінансової звітності

Група визначає форми подання фінансової звітності у відповідності з рекомендаціями МСБО 1.

Баланс складається методом ділення активів і зобов'язань на поточні та довгострокові.

Звіт про сукупний дохід складається методом ділення витрат та доходів за функціональною ознакою.

Звіт про зміни у власному капіталі представляється в розгорнутому форматі.

Звіт про рух грошових коштів складається відповідно до МСБО 7 прямим методом.

Примітки до фінансової звітності складаються у відповідності з обов'язковими вимогами до розкриття інформації, викладеними у всіх МСБО/МСФЗ.

Додатково повідомляємо:

- Припинень (ліквідації) окремих видів діяльності не було.
- Обмежень щодо володіння активами немає.
- Учасні у спільних підприємствах Група не бере.
- Виявлених помилок минулих років та пов'язаних з ними коригувань не було.

Затвердження фінансової звітності до випуску

Консолідована фінансова звітність Групи затверджена до випуску генеральним директором відповідальної особи НФГ 20 червня 2022 року. Будь які зміни цієї фінансової звітності після її випуску вимагають затвердження керівництвом відповідальної особи НФГ, яке підписало цю консолідовану фінансову звітність до випуску.

4. Нові або переглянуті стандарти та інтерпритації

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефект ивна дата	Дострокове застосуванн я	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р. ¹	Вплив поправок ²
МСБО 16	Поточною редакцією п.17 IAS 16	01	Дозволено	Група не	Впливу

¹ В цій графі зазначається застосовані чи не застосовані поправки у фінансовій звітності за 2021 рік.

² В цій графі зазначається вплив поправок (якщо їх застосовано) та дається посилання на примітку, де цей вплив розкрито, або зазначається, що поправки не мали впливу

Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

Примітки до консолідованої
фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

«Основні засоби»	передбачено, що до первісної вартості об'єкта основних засобів включаються витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу. Наприклад, витрати на тестування обладнання включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу зразків, отриманих у процесі тестування, а витрати на випробування свердловини включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу нафти та газу, добутих у результаті випробування свердловини. З 1 січня 2022 року забороняється вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів в періодах, коли компанія готує актив до використання за призначенням.	січня 2022 року	застосовувало нові МСФЗ та поправки до них у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	немає	
МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»	Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку. Поточною редакцією п. 68 IAS 37 не уточнюється, які саме витрати слід брати до уваги при оцінці витрат на виконання контракту з метою ідентифікації його обтяжливості. Внаслідок цього існує розбіжність у методиках врахування витрат, що призводить до відмінностей у фінансовій звітності компаній, які мають у своїх портфелях обтяжливі договори. З 1 січня 2022 року до п. 68 IAS 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором, а також: (а) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і (б) розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання в числі інших та даного договору. Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто прямі та розподілені витрати.	1 січня 2022 року	Дозволено	Група не застосовувало нові МСФЗ та поправки до них у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Впливу немає
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. IFRS 3	1 січня 2022 року	Дозволено	Група не застосовувало нові МСФЗ та поправки до	Впливу немає

Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року (у тисячах гривень)

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»	<p>визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов'язання, які вона купує внаслідок об'єднання бізнесу. IFRS 3 вимагає, щоб компанія посилалася на Концептуальні основи фінансової звітності, щоб визначити, що визнається активом чи зобов'язанням. У поточній редакції з метою застосування IFRS 3 замість положень Концептуальних основ, випущених у 2018 році, покупці повинні використовувати визначення активу та зобов'язання та відповідні вказівки, викладені у Концептуальних основах, прийнятих Радою з МСФЗ у 2001 році. З 1 січня 2022 року оновлено посилання відповідно до якого, покупці повинні посылатися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що складає актив чи зобов'язання. 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 посылатися на МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні основи фінансової звітності 2018 року.</p> <p>Пункт D16 (а) МСФЗ 1 надає дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки його активів та зобов'язань. Виняток, передбачений пунктом D16 (а) IFRS 1, не застосовується до компонентів капіталу. Відповідно, до внесення поправки до IFRS 1 від дочірньої організації, яка вперше застосовувала МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, могли вимагати вести два окремі обліку для накопичених курсових різниць, заснованих на різних датах переходу на МСФЗ. Поправка до IFRS 1 розширює звільнення, передбачене пунктом D16 (а) IFRS 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компаній, що вперше застосовують МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (а) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на</p>	них у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	1 січня 2022 року	Дозволено	Група не застосовувало нові МСФЗ та поправки до них у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Впливу немає
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------	-------------------	-----------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------

Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року (у тисячах гривень)

<p>Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»</p>	<p>підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.</p> <p>Поправка пояснює, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест «10 відсотків», передбачений пунктом В3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи є модифікація фінансового інструменту суттєвою і чи слід припинити визнання фінансового зобов'язання. Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійної винагороди за вирахуванням отриманої комісійної винагороди позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійну винагороду, виплачену від імені один одного.</p> <p>Тобто, комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань, включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і позикоотримувачем, включаючи винагороду, сплачену або отриману від інших сторін.</p> <p>Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов відображається в обліку як його погашення, всі понесені витрати або виплачена комісійна винагорода визнаються як частина прибутку або збитку від погашення відповідного боргового зобов'язання. Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов не відображається в обліку як погашення, то на суму всіх понесених витрат або виплаченої комісійної винагороди коригується балансова вартість відповідного боргового зобов'язання, і це коригування амортизується протягом строку дії модифікованого зобов'язання, що залишився.</p>	<p>1 січня 2022 року</p>	<p>Дозволено</p>	<p>Група не застосовувало нові МСФЗ та поправки до них у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.</p>	<p>Впливу немає</p>
<p>Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»</p>	<p>Поправка стосується стимулюючих платежів з оренди. До внесення поправок до ілюстративного прикладу 13 як частина факторів включалося відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна, при цьому в прикладі недостатньо чітко було представлений висновок про те, чи таке відшкодування відповідатиме визначенню стимулу до оренди. Найпростішим виходом з існуючої</p>	<p>Відсутня, оскільки стосується лише прикладу</p>	<p>-</p>		

Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року (у тисячах гривень)

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство»	<p>плутанини Рада МСБО прийняла рішення виключити з ілюстративного прикладу 13 відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна. Відтак, поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.</p> <p>Поправка стосується ефекту оподаткування при визначенні справедливої вартості. В даний час відповідно до пункту 22 IAS 41 при визначенні справедливої вартості шляхом дисконтування грошових потоків компанії виключають із розрахунку грошові потоки з оподаткування. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що грошових потоки, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка приводить IAS 41 до відповідності IFRS 13.</p> <p>З 1 січня 2022 року вимогу про виключення податкових потоків коштів при оцінці справедливої вартості пункту 22 IAS 41 скасовано.</p> <p>Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.</p> <p>Сутність поправок:</p> <ul style="list-style-type: none"> • уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; • класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; • роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - 	1 січня 2022 року	Дозволено	Група не застосовувала нові МСФЗ та поправки до них у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Впливу немає
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	<ul style="list-style-type: none"> • роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - 	01 січня 2023 року	Дозволено	Група не застосовувала нові МСФЗ та поправки до них у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Впливу немає

Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

Примітки до консолідованої
фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

	<p>якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і</p> <ul style="list-style-type: none"> • «урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал. <p>Поправки включають: Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики. Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності. Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності. Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.</p>	<p>01 січня 2023 року</p> <p>Дозволено</p>	<p>Група не застосовувало нові МСФЗ та поправки до них у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.</p>	<p>Впливу немає</p>
<p>МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»</p>	<p>До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у</p>	<p>1 січня 2023 року</p> <p>Дозволено</p>	<p>Група не застосовувало нові МСФЗ та поправки до них у фінансовій</p>	<p>Впливу немає</p>

Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

Примітки до консолідованої
фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

помилки»	<p>бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями. Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок.</p> <p>Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty).</p> <p>Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в облікової політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації. Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.</p> <p>Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло. Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів:</p> <p>(а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому</p>	звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.		
МСБО 12 «Податки на прибуток»	1 січня 2023 року	Дозволено	Група не застосовувало нові МСФЗ та поправки до них у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Впливу немає

Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

Примітки до консолідованої
фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

МСФЗ 17 Страхові контракти	<p>оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю, відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних:</p>	1 січня 2023 року	Дозволено	Група не застосувало нові МСФЗ та поправки до них у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Впливу немає
	<p>(і) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і (ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу; (b) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 • Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан • Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях • Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків • Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки • Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) • Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів • Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року • Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 • Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику • Можливість визначення інвестиційного договору з умовами 				

Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

**Примітки до консолідованої
фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)**

<p>МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована на фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»</p>	<p>дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору</p> <p>Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.</p>	<p>Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ</p>	<p>Дозволено</p>	<p>Група не застосувала нові МСФЗ та поправки до них у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.</p>	<p>Впливу немає</p>
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------	------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------

5. Суттєві положення облікової політики

Далі наведено основні принципи облікової політики, що були застосовані під час підготовки цієї консолідованої фінансової звітності.

Фінансова звітність Групи складається у відповідності з основними якісними характеристиками, визначеними Принципами підготовки фінансової звітності та МСБО 1:

- зрозумілість;
- доречність (суттєвість);
- достовірність (правдиве уявлення, переважання сутності над формою, нейтральність обачність, повнота);
- порівнянність.

При виборі і застосуванні облікових політик Група керується відповідними стандартами та інтерпретаціями, з урахуванням роз'яснень щодо їх застосування, випущених Радою з МСФЗ. За відсутності конкретних стандартів та інтерпретацій керівництво Групи самостійно розробляє облікову політику та забезпечує її застосування таким чином, щоб інформація, яка надається у фінансовій звітності, відповідала концепції, принципам, якісним характеристикам та іншим вимогам МСФЗ.

Облікова політика Групи розроблена та затверджена керівництвом відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

При складанні фінансової звітності суттєвою інформацією визнано інформацію, відсутність якої в фінансовому звіті і примітках до нього може вплинути на рішення його користувачів.

Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року (у тисячах гривень)

Визнання та оцінка доходу

Дохід - це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності Групи, коли власний капітал зростає в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників власного капіталу.

Доходи Групи визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Виручка-це дохід, що виникає в ході звичайної діяльності Групи. Виручка визначається в сумі ціни угоди. Ціна угоди-це сума винагороди, право на яку Група очікує отримати в обмін на передачу контролю над обіцяними послугами покупцю. Виручка визначається за вирахуванням знижок та повернень.

Виручка включає комісійні доходи від надання послуг переказу грошових коштів та послуг платіжної системи.

Процентні доходи

Процентні доходи по всіх боргових інструментах обліковуються за методом нарахувань із використанням методу ефективної процентної ставки. Розрахунок за таким методом включає в процентні доходи всі комісійні та виплати, отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, та всі інші премії і дисконти.

Процентні доходи по виданим кредитам визначаються в частині фінансового грошового потоку.

Процентні доходи на поточних банківських рахунках, на депозитах до запитання або строкових депозитах строком до трьох місяців, що класифікуються як частина грошових коштів та їх еквівалентів, визначаються в частині операційного грошового потоку.

Процентні доходи за строковими депозитами визначаються в частині інвестиційного грошового потоку.

Дивіденди визнаються доходом в момент встановлення права на отримання коштів та визначаються в частині інвестиційного грошового потоку

Визнання та оцінка витрат

Витрати визнаються у звіті про прибутки і збитки Групи, коли виникає зниження майбутніх економічних вигід, які пов'язані із зменшенням активів, амортизації чи збільшенням зобов'язань, які можуть бути надійно оцінені, і результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасників.

Витрати Групи поділені на такі групи за функціями: собівартість послуг, адміністративні витрати та витрати на збут, інші витрати операційної діяльності, фінансові витрати, інші витрати.

Група застосовує класифікацію витрат за елементами відповідно до їхньої економічної сутності: знос/амортизація, витрати на оплату праці, комісії за послуги переказу, оренда та обслуговування ПТКС, витрати на рекламу, тощо, що розкрито в примітках до цієї фінансової звітності.

Собівартість послуг складається з послуг та матеріальних витрат, що реалізовані в звітному періоді. До собівартості включаються наступні витрати (список не є вичерпним): витрати на оплату праці, ІТ-послуги по супроводженню процесинга, банківське обслуговування, оренда та технічне обслуговування ПТКС та інші прямі витрати.

Адміністративні витрати-це загальнопромислові витрати, спрямовані на управління та обслуговування Групи. До адміністративних витрат належать наступні витрати (список не є вичерпним): витрати на оплату праці управлінського персоналу, витрати на управлінські послуги, витрати на професійні послуги та інші витрати, пов'язані з управлінням.

Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року (у тисячах гривень)

Витрати на збут-витрати, пов'язані зі збутом послуг. До витрат на збут належать наступні витрати (список не є вичерпним): витрати на рекламу, маркетинг, дослідження ринку надання послуг, оплату роялті за використання торгівельної марки easypay, тощо.

Інші операційні витрати- витрати Групи, які не включаються до собівартості реалізації, адміністративних витрат, витрат на збут, фінансових витрат та витрат з податку на прибуток, які відносяться до операційної діяльності Групи. До інших операційних витрат відносяться (список не є вичерпним): резерви під очікувані кредитні збитки, інші резерви та забезпечення, втрати від збійних/шахрайських транзакцій, витрати на штрафи, інше.

Фінансові витрати виникають в результаті операцій з отримання фінансування господарської діяльності та в результаті обліку фінансових активів чи зобов'язань за дисконтованою (амортизованою) вартістю.

Інші витрати-витрати Групи, що не є результатом операційної діяльності. До цих витрат, зокрема, відносяться витрати : знецінення необоротних активів, благодійність тощо.

Визначення фінансового результату Групи проводиться щоквартально.

Величина нерозподіленого прибутку (непокритих збитків) визначаються 1 раз на рік в кінці звітного року.

Основні засоби

Основні засоби Групи враховуються і відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби».

Первісно об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, відображаються за їх собівартістю. Собівартість основних засобів включає в себе вартість придбання, витрати на доставку до місця розташування, а у випадку кваліфікаційних активів-витрати на позики, які підлягають капіталізації. Знос нараховується з метою зменшення первісної вартості активів до їх оціночної ліквідаційної вартості, якщо така існує, протягом усього очікуваного строку корисного використання.

Ліквідаційна вартість - це сума коштів, яку Група очікує отримати за актив при його вибутті після закінчення строку його корисного використання за вирахуванням витрат на його вибуття. Ліквідаційну вартість Група встановлює на кожний об'єкт основних засобів при зарахуванні його на баланс. Ліквідаційна вартість, за оцінками, дорівнює нулю для більшості активів, оскільки Група планує їх використовувати протягом усього строку їх корисного використання.

Строк корисної експлуатації основних засобів визначається виходячи з очікуваної корисності активу. Знос нараховується прямолінійним методом протягом наступних очікуваних строків корисного використання активів:

Групи основних засобів	Строк корисного використання (роки)
Комп'ютерна техніка	2
Програмно-технічні комплекси самообслуговування	2
Інші машини та обладнання	5-10
Транспортні засоби	5
Меблі та інвентар	4-8
Інші основні засоби	10

Метод амортизації, розрахункові строки корисного використання оцінюються не менше одного разу на рік та коригуються перспективно у всіх належних випадках.

Для малоцінних необоротних матеріальних активів застосовується норма амортизації у розмірі 100 % їх вартості в першому місяці використання таких об'єктів.

Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року (у тисячах гривень)

Витрати на обслуговування, експлуатацію та поточні ремонти основних засобів визнаються витратами в періоді їх виникнення. Витрати на ремонт та обслуговування основних засобів капіталізуються у разі суттєвого покращання стану активу, що може проявлятися у розширенні функцій та продовженні строку корисного використання активу.

Визнання об'єкту основних засобів припиняється після його вибуття або якщо не очікується одержання майбутніх економічних вигід від його подальшого використання або вибуття. Будь які прибутки або збитки, які виникають у зв'язку із припиненням визнання активу (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття активу та його балансовою вартістю), включаються до звіту про сукупний дохід за рік, в якому відбулося припинення визнання активу.

Незавершені капітальні інвестиції

Незавершені капітальні інвестиції представлені устаткуванням, придбаним Групою, але не введеним в експлуатацію. Відображаються в обліку за вартістю фактичних витрат. Витрати на утримання устаткування включаються в первинну вартість необоротного активу у тому випадку, якщо вони можуть бути співвіднесені безпосередньо з устаткуванням, яке було придбано. Актив враховується у складі незавершених капітальних інвестицій до тих пір, поки не припиниться формування його первинної вартості. Капіталізація витрат в первинну вартість об'єкту необоротних активів припиняється в мить, коли цей об'єкт доставлений в місце і приведений в стан використання, що забезпечує його, відповідно до намірів керівництва. Група включає до складу незавершених капітальних інвестицій фактичні витрати з придбання матеріалів, призначених для цілей реконструкції або модернізації основних засобів; суми виданих авансів з придбання основних засобів та нематеріальних активів. Об'єкти незавершених капітальних інвестицій не амортизуються.

Активи у формі права користування та орендні зобов'язання

Група орендує технічне обладнання (ПТКС), місця під ПТКС, офіс, а також транспортні засоби. Договори можуть включати як компоненти, які є договорами оренди, так і компоненти, які не є договорами оренди. За договорами оренди нерухомості, в яких Група виступає орендарем, прийнято рішення не відокремлювати компоненти оренди та компоненти, які не є орендою, відобразити їх в якості одного компонента оренди.

Активи у формі права користування оцінюються за первісною вартістю, яка складається з:

- суми первісної оцінки орендного зобов'язання;
- будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
- будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем;
- оцінку витрат, які будуть понесені орендарем у процесі демонтажу та переміщення базового активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення базового активу до стану, що вимагається умовами оренди, окрім випадків, коли такі витрати здійснюються з метою виробництва запасів. Орендар несе зобов'язання за такими витратами або до дати початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

Активи у формі права користування, як правило, амортизуються лінійним методом протягом строку корисного використання активу, або строку оренди, залежно від того, який з них закінчується раніше.

Виключення для невизнання на балансі активу з права користування Група використовує та не визнає на балансі активи з права користування щодо:

- короткострокових договорів оренди;
- договорів оренди, за якими базовий актив має низьку вартість.

Група застосовує виключення до договорів оренди всіх груп активів. При застосуванні даного виключення короткостроковими вважаються договори оренди зі строком оренди до 365 днів включно. Договори оренди, що передбачають опціон на придбання базового активу не розглядаються як короткотермінові. Група застосовує поріг 5 000 євро (гривневий еквівалент на дату застосування виключення), при визначенні базового активу з низькою вартістю.

Виплати, пов'язані з короткостроковою орендою (виключення), визнаються прямолінійно як витрати у складі фінансового результату за період.

Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року (у тисячах гривень)

Група повторно оцінює чи є договір або окрема його частина договорами оренди лише у разі перегляду умов договору. Якщо договір або окрема його частина є договорами оренди, Група обліковує кожну орендну складову як договір оренди, окремо від неорендних складових договору.

На дату початку оренди, Група оцінює зобов'язання за договором оренди в сумі теперішньої вартості орендних платежів, ще не сплачених на таку дату. Група дисконтує орендні платежі, застосовуючи відсоткову ставку, яка передбачена договором оренди. Якщо таку ставку не можна легко визначити, Група застосовує додаткову ставку запозичення орендаря.

До складу орендних платежів, що враховуються при оцінці орендних зобов'язань за право користування базовим активом протягом строку оренди включаються:

- фіксовані платежі (включаючи по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулів до заключення договору оренди, що підлягають отриманню;
- змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, які первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
- суми, які будуть сплачені Групою за гарантіями ліквідаційної вартості;
- ціна реалізації опціону на придбання активу, якщо Група обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;
- штрафи за припинення договору оренди, якщо умови оренди відображають реалізацію Групою опціону на дострокове припинення договору оренди.

Операційна оренда

У випадках, коли Група виступає орендодавцем за договором оренди, за якою всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, практично не передаються орендарю (тобто у випадку операційної оренди), орендні платежі за договорами операційної оренди відображаються у складі інших доходів лінійним методом.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Групи враховуються і відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО «Нематеріальні активи».

Окремо придбані нематеріальні активи первісно визнають за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати, пов'язані підготовкою цього активу для використання за призначенням. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за їх собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Нематеріальні активи, створені власними силами Групи, капіталізуються. Подальше визнання таких нематеріальних активів відбувається аналогічно придбанам нематеріальним активам. Нематеріальні активи, створені власними силами Групи, можуть не капіталізуватися і відповідно витрати на їх створення відображаються у прибутку та збитках за період, у якому вони виникли.

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 10 років. Нарахування амортизації починається з моменту коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб, передбачений комісією.

Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який походить від договірних чи інших юридичних прав, не повинен перевищувати період чинності договірних або інших юридичних прав, але може бути коротшим від терміну їх чинності залежно від періоду, протягом якого суб'єкт господарювання очікує використовувати цей актив.

Якщо договірні або інші юридичні права надаються на обмежений строк, який може бути подовженим, строк корисної експлуатації нематеріального активу має включати такі періоди (період) поновлення, тільки якщо є свідчення, які підтверджують можливість поновлення суб'єктом господарювання без суттєвих витрат. Період і метод амортизації нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації переглядати на кінець кожного фінансового року.

Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року (у тисячах гривень)

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації (безстрокові ліцензії) - не амортизуються.

Запаси

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснювати відповідно до МСБО 2 «Запаси».

Запаси відображаються у фінансовій звітності за найменшою з двох оцінок: собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Собівартість використаних запасів визначається методом FIFO.

Група регулярно перевіряє запаси на предмет зменшення корисності та наявності застарілих запасів.

Фінансові інструменти

Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" і МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Фінансові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, спочатку обліковуються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку обліковуються за справедливою вартістю, скоригованою на витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визначається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердження якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігається на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків. Після первісного визнання щодо фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, та інвестицій у боргові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнається оціночний резерв під очікувані кредитні збитки, що призводить до визнання бухгалтерського збитку одразу після первісного визнання активу.

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

Група розраховує процентний дохід шляхом застосування ефективного ставки відсотка до валової балансової вартості фінансового активу.

Метод ефективного процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка - це процентна ставка, за якою розраховуються майбутні грошові витрати або надходження (без урахування майбутніх кредитних збитків) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до валової балансової вартості фінансового інструменту.

Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи обліковуються із застосуванням ефективного 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 ефективного 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 ефективного 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 ефективного 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:

Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року (у тисячах гривень)

- 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, Група 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 Група проводить перекласифікацію фінансових активів, то перекласифікація застосовується перспективно, починаючи з дати перекласифікації.

Коли Група 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, Група 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 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 Група 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.

Фінансові інструменти - оцінки

Фінансовий інструмент являє собою будь-який договір, який створює фінансовий актив для одного підприємства і фінансове зобов'язання або інструмент власного капіталу для іншого підприємства. До фінансових активів належать, зокрема, грошові кошти та їх еквіваленти, дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інші поточна дебіторська заборгованість, поточні фінансові інвестиції. Фінансові зобов'язання загалом представляють собою контрактні зобов'язання передати грошові кошти або інший фінансовий актив. Зокрема, до них належать кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість, орендні зобов'язання та кредити (позикові кошти). Фінансові інструменти визнаються одразу, які тільки Група стає стороною щодо договірних положень відповідного інструмента.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю, плюс витрати на здійснення операції, які безпосередньо стосуються придбання фінансового активу або випуску фінансового зобов'язання, за виключенням фінансових активів або зобов'язань, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток. У такому випадку витрати на здійснення операції відносяться на витрати. У подальшому вони оцінюються або за амортизованою вартістю, або за справедливою вартістю у залежності від класифікації цих активів та зобов'язань.

Фінансові активи можуть класифікуватись як 1) фінансові активи, які оцінюються за амортизованою вартістю; 2) фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід; 3) фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток. Якщо фінансові активи утримуються для отримання передбачених договором грошових потоків виключно у вигляді основної суми та відсотків на визначені дати, вони класифікуються як такі, що оцінюються за амортизованою вартістю. Якщо

Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року (у тисячах гривень)

Фінансові активи утримуються не тільки для отримання передбачених договором грошових потоків у вигляді основної суми та відсотків на визначені дати, а й також для потенційного продажу, вони класифікуються як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Усі інші фінансові активи класифікуються як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток.

Фінансові зобов'язання можуть бути класифіковані як такі, що оцінюються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю.

Похідні фінансові інструменти, що включають форвардні контракти на покупку валюти обліковуються за справедливою вартістю. Всі похідні фінансові інструменти відображаються як активи, коли їхня справедлива вартість позитивна, і як зобов'язання, коли їхня справедлива вартість негативна. Зміни справедливої вартості похідних фінансових інструментів відносяться на прибуток чи збиток за рік. Група не застосовує облік хеджування.

Фінансові активи - бізнес-модель

Бізнес-модель відображає спосіб, у який Група управляє активами з метою отримання грошових потоків: чи є метою Групи (i) виключно отримання передбачених договором грошових потоків від активів (утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків), або (ii) отримання передбачених договором грошових потоків і грошових потоків, які виникають у результаті продажу активів (утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків і продажу), або якщо не застосовується ні пункт (i), ні пункт (ii), фінансові активи відносяться у категорію «інших» бізнес-моделей та оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток.

Бізнес-модель Групи, що застосовується до фінансових активів - це утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків.

Якщо бізнес-модель передбачає утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків або для отримання передбачених договором грошових потоків і продажу, Група оцінює чи являють собою грошові потоки виключно виплати основної суми боргу та процентів (тест на виплату основної суми боргу та процентів). У ході такої оцінки Група аналізує, чи відповідають передбачені договором грошові потоки умовам базового кредитного договору, тобто проценти включають тільки відшкодування щодо кредитного ризику, вартості грошей у часі, інших ризиків базового кредитного договору та маржу прибутку. Тест виконується при первісному визнанні активу, а подальша оцінка не проводиться.

Фінансові активи-реклаسیфікація

Фінансові інструменти рекласифікуються тільки у випадку, якщо змінюється бізнес-модель для управління цим портфелем у цілому. Рекласифікація проводиться перспективно з початку першого звітного періоду після зміни бізнес-моделі.

Знецінення активів

Група відображає активи у фінансовій звітності з урахуванням знецінення, яке обліковується відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

На дату складання фінансової звітності Група визначає наявність ознак знецінення активів:

- зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на істотну величину, ніж очікувалося;
- старіння або фізичне пошкодження активу;
- істотні негативні зміни в ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє Група, що сталося протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом;
- збільшення протягом звітного періоду ринкових ставок відсотка, яке може суттєво зменшити суму очікуваного відшкодування активу;
- перевищення балансової вартості чистих активів над їх ринковою вартістю;
- суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність Товариства.

Зменшення корисності фінансових активів

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

Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року (у тисячах гривень)

Група 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 Товариству згідно з договором, і грошовими потоками, одержання яких Група очікує. Оскільки очікувані кредитні збитки враховують суму і строковість платежів, кредитний збиток виникає навіть у тому разі, коли Група 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 Товариства за договором, і грошовими потоками, які Група очікує одержати.

Група 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 Група оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам.

Якщо Група 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 Група оцінює резерв під збитки у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам станом на поточну звітну дату.

Група 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.

Фінансові активи-списання

Фінансові активи списують повністю або частково, коли Група вичерпало всі практичні можливості щодо стягнення і дійшло висновку про необґрунтованість очікувань відносно відшкодування таких активів. Списання- це подія припинення визнання. Група може списати фінансові активи, щодо яких не вживаються заходи з примусового стягнення, коли Група намагається стягнути суми заборгованості за договором, хоча у нього немає обґрунтованих очікувань щодо їх стягнень.

Фінансові активи- припинення визнання

Група 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.

Група 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 Група 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 Група розглядає цю операцію як передавання фінансового активу тоді й лише тоді, коли виконуються всі три наведені нижче умови.

- Група 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;

Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року (у тисячах гривень)

- положення договору про передавання активів забороняють Товариству продавати первісний актив або надавати його в заставу, крім його надання кінцевим одержувачам на забезпечення свого зобов'язання виплачувати їм грошові потоки;
- Група зобов'язане переказувати всі грошові потоки, що були зібрані ним від імені кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того, Група 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.

Якщо Група 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 Групи до ризику пов'язаного з мінливістю сум і строків чистих грошових потоків від переданого активу (до та після передання). Група 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 Група продало фінансовий актив на умовах угоди про його зворотній викуп за фіксованою ціною або за ціною продажу плюс дохід позикодавця).

Якщо Група 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 Група контролює за собою не зберегло. У всіх решті випадків Група зберігає за собою контроль.

Класифікація фінансових зобов'язань

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

- фінансові зобов'язання, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю;
- 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.
- фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Група 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 зобов'язань

Група 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.

Торгова та інша дебіторська заборгованість

Визнання, класифікація та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості здійснюється відповідно до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Група визнає дебіторську заборгованість у балансі, коли стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності.

Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року (у тисячах гривень)

Торгова та інша дебіторська заборгованість спочатку визнається за справедливою вартістю, а в подальшому обліковується за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної процентної ставки.

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

Оцінка поточної дебіторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості, якщо неможливо чітко визначити термін погашення такої заборгованості.

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 Група 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.

Торгова та інша кредиторська заборгованість

Група нараховує торгову кредиторську заборгованість, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за договором, і визначає спочатку за справедливою вартістю, а в подальшому обліковує за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної ставки.

Грошові кошти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають кошти на банківських рахунках, готівку, грошові кошти в програмно-технічних комплексах самообслуговування, кошти в дорозі (інкасовані грошові кошти, що не перераховані на поточний рахунок в банку).

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Витрати на позики

Група для складання фінансової звітності застосовує підхід до обліку витрат на позики, відображений в МСБО 23 «Витрати на позики».

Витрати на позики - витрати на сплату відсотків та інші витрати, понесені підприємством у зв'язку із запозиченням коштів.

Витрати на позики включають:

- витрати на сплату відсотків, обчислені за допомогою методу ефективного відсотка, як описано в МСБО 9 "Фінансові інструменти";
- фінансові витрати, пов'язані з фінансовою орендою і визнані згідно з МСБО 17 "Оренда";
- курсові різниці, які виникають унаслідок отримання позик в іноземній валюті, якщо вони розглядаються як коригування витрат на сплату відсотків.

Витрати на позики визнаються як витрати того періоду, в якому вони понесені, з відображенням у звіті про фінансові результати, крім кваліфікованих активів.

До кваліфікованих активів відносяться:

- запаси;
- нематеріальні активи;
- інвестиції у нерухомість.

Витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу, капіталізуються.

Виплати працівникам

Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року (у тисячах гривень)

Виплати працівникам Групи враховуються як поточні так і довгострокові, в залежності від виду виплат відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Виплати працівникам включають:

- короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у розподілі прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду);
- виплати по закінченні трудової діяльності, такі як пенсії, інші види пенсійного забезпечення, страхування життя та медичне обслуговування по закінченні трудової діяльності;
- інші поточні виплати працівникам, включаючи додаткову відпустку за вислугу років або оплачувану академічну відпустку, виплати з нагоди ювілеїв чи інші виплати за вислугу років, виплати за тривалою непрацездатністю, а також отримання частки прибутку, премії та відстрочену компенсацію, якщо вони підлягають сплаті після завершення дванадцяти місяців після закінчення періоду або пізніше;
- виплати при звільненні.

У процесі господарської діяльності Група сплачує обов'язкові внески до Державного Пенсійного фонду за своїх працівників, в розмірі передбаченому Законодавством України. Ці відрахування відображаються як витрати у тому звітному періоді, до якого відповідна заробітна плата.

Зобов'язання та забезпечення

Облік і визнання непередбачених зобов'язань та забезпечень Товариства здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Забезпечення визнаються, коли Група 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.

Група 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.

Податки

Поточний податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Групи відповідно до МСБО 12 «Податок на прибуток».

Поточні податкові активи та зобов'язання за поточний та попередній періоди оцінюються за сумою, очікуваною до відшкодування від податкових органів або до сплати податковим органам. Податкові ставки та податкове законодавство, що застосовують для розрахунку цієї суми – це ставки та законодавство, які були чинними на звітну дату.

Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року (у тисячах гривень)

Відстрочений податок на прибуток

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом зобов'язань шляхом визначення тимчасових різниць на звітну дату між податковою базою активів і зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності.

Відстрочені податкові зобов'язання - суми податків на прибуток, що підлягають сплаті в майбутніх періодах відповідно до оподатковуваних тимчасових різниць.

Відстрочені податкові активи - це суми податків на прибуток, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах відповідно до:

- тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню;
- перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди;
- перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди.

Тимчасові різниці - це різниці між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в звіті про фінансовий стан та їх податковою базою.

Тимчасові різниці можуть бути:

- тимчасовими різницями, що підлягають оподаткуванню, є тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричиняють виникнення сум, що підлягають оподаткуванню, коли балансова вартість активу або зобов'язання відшкодовується чи погашається;
- тимчасовими різницями, що підлягають вирахуванню, є тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричиняють виникнення сум, що підлягають вирахуванню, коли балансова вартість активу чи зобов'язання відшкодовується або погашається.

Податкова база активу або зобов'язання - це сума, яка використовується для цілей оподаткування цього активу або зобов'язання.

Відстрочений податок визнається у сумі, яка, як очікується, буде сплачена або відшкодована в зв'язку з наявністю різниці між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними податковими базами активів і зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток розраховуються за тимчасовими різницями з використанням балансового методу обліку зобов'язань.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються за податковими ставками, які, як очікуються, будуть застосовані в періоді, коли будуть реалізовані активи або погашені зобов'язання на основі податкових ставок, що діяли на звітну дату, або про введення яких в дію в найближчому майбутньому було достовірно відомо за станом на звітну дату.

Відстрочені податкові активи відображаються лише в тому випадку, якщо існує ймовірність того, що наявність майбутнього оподаткованого прибутку дозволить реалізувати відстрочені податкові активи або якщо вони зможуть бути зараховані проти існуючих відкладених податкових зобов'язань.

Взаємозалік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань здійснюється тоді, коли існує юридично закріплене право взаємозаліку поточних податкових активів і зобов'язань і відстрочені податки відносяться до однієї і тієї ж оподаткованої компанії та податкового органу.

Податок на додану вартість

В межах своєї господарської діяльності Група здійснює операції, що не підлягають оподаткуванню податком на додану вартість, а тому не є платником ПДВ (п.196.1.5 ПКУ).

Короткострокова/довгострокова класифікація

Актив (зобов'язання) класифікується як поточний, якщо планується його реалізація (погашення), або якщо планується його продаж чи використання протягом 12 місяців після звітної дати. Інші активи (зобов'язання) класифікуються як довгострокові. Фінансові інструменти класифікуються, виходячи з їх очікуваного строку використання. Відстрочені податкові активи класифікуються як довгострокові.

Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року (у тисячах гривень)

Власний капітал

Зареєстрований (пайовий) капітал визнається за вартістю внесених учасниками активів, що зафіксована в установчих документах Групи.

Дивіденди, оголошені протягом звітного періоду визнаються як розподіл частини чистого прибутку між учасниками відповідно до частки їх участі у статутному капіталі Групи. Сума оголошених, але не сплачених, дивідендів включається до поточних зобов'язань.

Дивіденди за звітний період, які оголошені після дати балансу, але до затвердження керівництвом окремої фінансової звітності до випуску, не визнаються зобов'язаннями на дату балансу, але розкриваються у примітках до окремої фінансової звітності.

Сегменти

Група в силу своїх технологічних особливостей і сформованою практикою організації виробництва займається одним видом діяльності. Тому операційні сегменти не виділені.

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

Зв'язані сторони

Зв'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:

- контролює суб'єкт господарювання, що звітує, або здійснює спільний контроль над ним;
- має суттєвий вплив на суб'єкт господарювання, що звітує;
- є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання, що звітує, або материнського підприємства суб'єкта господарювання, що звітує;
- 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. Використання оцінок і припущень

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущень, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу. Фактичні результати можуть відрізнятися від поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображуються у складі фінансових результатів за період, коли про них стає відомо.

Судження щодо справедливої вартості активів Групи

Група 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.

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
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює	Ринковий, дохідний, витратний	Дані оцінки професійних оцінювачів, Контрактні умови,

Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року (у тисячах гривень)

	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		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 Групи 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:

- вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій;
- вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Групи використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офerti 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.

Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Групи застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожен звітну дату Група проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Кредитний ризик визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків, або на підставі звіту суб'єкта оціночної діяльності, що має відповідний сертифікат.

Прибутки та збитки

Група 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 Група може передати кумулятивний прибуток або

Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року (у тисячах гривень)

збиток у власному капіталі. Дивіденди на такі інвестиції визнаються в прибутку або збитку крім випадків, коли дивіденди явно являють собою відшкодування частини собівартості інвестицій.

Група застосовує МСБО 21 до тих фінансових активів і фінансових зобов'язань, які є монетарними статтями згідно з МСБО 21 та виражені в іноземній валюті. Група 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.

Група 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

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ

7. Доходи

Доходи від реалізації послуг, собівартість та валовий прибуток

	2021 рік	2020 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	1 071 448	690 377
Собівартість реалізованих послуг, в т. ч.	(821 692)	(530 403)
Оренда ПТКС	(330 719)	(201 788)
Технічне обслуговування ПТКС	(199 998)	(118 291)
Оренда місць під ПТКС	(84 694)	(53 000)
Комісійні витрати, РКО, витрати на обробку запитів клієнтів	(144 048)	(110 376)
Витрати на персонал	(19 287)	(10 677)
Технічна підтримка програмного забезпечення для обробки даних	(29 226)	(24 445)
Інші витрати, прямо пов'язані з наданням фінансових послуг	(13 720)	(11 826)
Валовий прибуток	249 756	159 974

Збільшення чистого доходу у 2021 році зумовлене активною політикою керівництва на активізацію безготівкових платежів і впровадження нових технологій розрахунків, враховуючи потреби ринку. Було запущено ряд нових сервісів-Група стало партнерами компанії Епіцентр, Бесплатка, Zakaz.ua; розширили співпрацю з компанією Око. Значно розширилась сітка ПТКС і станом на 31 грудня 2021 року їх чисельність досягла майже 20 000.

Інші операційні доходи

	2021 рік	2020 рік
Інші операційні доходи, в т. ч.	5 014	5 879

Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року (у тисячах гривень)

Дохід від визнання безнадійної кредиторської заборгованості	4 748	5 795
Дохід від відсотків за залишками на поточних рахунках	17	16
Дохід від коригування(зменшення) резерву під ОКЗ	101	-
Інші доходи	148	68

Дохід від визнання безнадійної кредиторської заборгованості в т.ч. включає списання заборгованостей по збійним транзакціям по переказу коштів, по яким не надійшли заяви клієнтів на повернення коштів і по яким минув термін позовної давності за 2021 рік в сумі 4 625 тис. грн. (за 2020 рік 5 684 тис. грн.).

Інші операційні доходи зокрема включають штрафи отримані в сумі 4 тис. грн, відшкодування раніше понесених витрат, відшкодованих в поточному період в сумі 144 тис. грн.

Фінансові доходи

	2021 рік	2020 рік
Дохід від отриманих процентів по виданим кредитам	6 371	3 140
Дохід від нарахування процентів на залишки коштів на депозитних рахунках	-	294
Амортизація дисконту	70	
Всього	6 441	3 434

8. Витрати

Адміністративні витрати

	2021 рік	2020 рік
Витрати на персонал	25 914	19 524
Оренда та комунальні послуги офіс	2 913	2 573
Амортизація основних засобів	1 309	231
Послуги зв'язку, пошти	2 106	1 990
Витратні матеріали, канцелярія, тощо	1 394	1 255
Плата за РКО та інші послуги банків	8 405	3 837
Інформаційно-консультаційні послуги, ІТ- супровід інформаційних технологій	12 189	12 695
Інші послуги	2 478	3 505
Всього	56 708	45 610

Витрати на збут

	2021 рік	2020 рік
Витрати на рекламу та дослідження ринку	4 830	4 405
Роялті	19 500	16 250
Всього	24 330	20 655

Інші операційні витрати

	2021 рік	2020 рік
Збитки від чарджбеків (повернення коштів по шахрайським операціям по платіжним карткам)	1 141	622
Визнано безнадійні борги	9	132
		29

Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

**Примітки до консолідованої
фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)**

Штрафи, пені сплачені	25	148
Резерв сумнівних боргів	3 151	1 744
Резерв невикористаних відпусток	3 219	1 868
Благодійність	307	-
Інші витрати	130	438
Всього	7 982	4 952

Фінансові витрати

	2021 рік	2020 рік
Проценти за кредитом	457	55
Амортизація дисконту	23	
Дисконтування приведеної вартості	440	
Всього	920	55

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

13.09.2021 р. Група підписало угоду на суму 1 557 тис. грн., якою клієнт визнав свою заборгованість і зобов'язання щодо її погашення в термін до 31 січня 2026 року. Угода довгострокова, відображена в обліку за теперішньою вартістю грошей у відповідності до середньозваженої ставки НБУ. В фінансових витратах відображено сума дисконту в сумі 440 тис. грн., амортизація дисконту за період 2021 року склала 70 тис. грн (Примітка 7).

Витрати з податку на прибуток

Прибуток НФГ підлягає оподаткуванню тільки на території України.

Основні складові витрат із податку на прибуток за роки, що закінчилися 31 грудня, були такими:

	2021 рік	2020 рік
Поточний податок на прибуток:		
Витрати з поточного податку на прибуток	31 352	17 934
Відстрочений податок на прибуток:		
Пов'язаний із виникненням/сторнуванням тимчасових різниць	519	80
Витрати з податку на прибуток	30 833	18 014

Відстрочені податкові активи і зобов'язання зумовлені тимчасовими різницями щодо основних засобів, переважно різницями у методах оцінки строку корисного використання, нарахуванням резервів під очікувані кредитні збитки.

Станом на 31 грудня відстрочені податкові активи виглядали так:

	2021 рік	2020 рік
Відстрочений податковий актив	524	4

Станом на 31 грудня 2021 року Група мало кредиторську заборгованість за розрахунками з бюджетом у сумі 10 656 тис. грн. (у 2020 р.-8 416 тис. грн.), віднесено до категорії поточних зобов'язань.

9. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів у 2021 році був таким:

Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

**Примітки до консолідованої
фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)**

Групи нематеріальних активів	Залишок на 31 грудня 2020р.		Обороти за 2021 рік				Залишок на 31 грудня 2021 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	1 030	29	324			203	1 354	232
Інші нематеріальні активи	385	385	170			97	555	483
Разом	1 415	414	494			300	1 909	715

Рух нематеріальних активів у 2020 році був таким:

(тис. грн.)

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
Разом	415	400	1 000			14	1 415	414

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.

10. Основні засоби

Рух за групами основних засобів у 2021 році був таким:

Групи основних засобів	Залишок на 31 грудня 2020р.	Обороти за 2021 рік	Залишок на 31 грудня 2021 року
------------------------	-----------------------------	---------------------	--------------------------------

Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

Примітки до консолідованої
фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

	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
Машини та обладнання	15 997	7 305	20 438		34	6 224	26 401	13 486
Інструменти, прилади, інвентар	347	166			47	68	300	184
Транспортні засоби	128	128	5 614			842	5 742	970
Інші основні засоби	44	29				1	44	39
Малоцінні необоротні матеріальні активи	2 946	2 946	2 184			2 184	5 130	5 130
Інші необоротні активи	844	665	25			46	869	714
Разом	20 306	11 239	18 261		81	9 365	38 486	20 523

Рух за групами основних засобів у 2020 році був таким:

Групи основних засобів	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
Машини та обладнання	4 439	296	11 586		28	4 336	15 997	7 305
Транспортні засоби	128	128					128	128
Інструменти, прилади, інвентар	274	105	73			61	347	166
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
Разом	5 545	3 846	14 797		36	7 393	20 306	11 239

До групи «Машини та обладнання» включено програмно-технічні комплекси самообслуговування (ПТКС), комп'ютери та інше обладнання для зчитування інформації.

Станом на 31 грудня 2021 року основні засоби з первісною вартістю 9 525 тис. грн. повністю амортизовані, але використовуються Групою 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.

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

Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року (у тисячах гривень)

11. Незавершені капітальні інвестиції

Група враховує у складі незавершених капітальних інвестицій 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 2020р	Надійшло в 2021 році	Вибуло в 2021 році	Залишок на 31 грудня 2021р
Витрати на створення НА програмне забезпечення	41	-	41	-
Разом	41	-	41	-

12. Довгострокова дебіторська заборгованість

У складі довгострокової дебіторської заборгованості Група 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 18%-36% в залежності від умов договору. Заборгованість не дисконтована в зв'язку з несуттєвим відхиленням процентних ставок, зазначених в угодах, від ринкових.

Станом на 31 грудня довгострокова дебіторська заборгованість показана в таблиці;

	2021 рік	2020 рік
Заборгованість по виданим кредитам	6 063	6 748

13. Запаси

Станом на 31 грудня запаси показані в таблиці:

	2021 рік	2020 рік
Запаси	3 935	30

У складі запасів враховуються матеріали, придбані для технічного обслуговування програмно-технічних комплексів самообслуговування.

14. Торгова та інша дебіторська заборгованість

Станом на 31 грудня торгова та інша дебіторська заборгованість включала:

	2021 рік	2020 рік
Торгова заборгованість по комісійній винагороді за переказу грошових коштів	24 660	11 839
Дебіторська заборгованість за виданими авансами по договорам оренди, послугам стороннім організаціям	20 583	11 464
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	27	25
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	765	337
Дебіторська заборгованість за внутрішніми розрахунками	1 212	1 212
Інша поточна дебіторська заборгованість	356 527	257 403
Резерв під очікувані кредитні збитки	-63	-7 264
Всього	403 711	275 016

Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

Примітки до консолідованої
фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

Всього фінансових активів у складі торгової та іншої дебіторської заборгованості	261 571	272 676
-----------------------------------------------------------------------------------------	----------------	----------------

Станом на 31 грудня інша дебіторська заборгованість включала:

	2021 рік	2020 рік
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами	31 523	11 172
Дебіторська заборгованість банків-еквайерів по розрахункам за переказ коштів з використання платіжних карток	106 042	58 429
Заборгованість банків і фінансових компаній за розрахунками з прийому платежів	92 444	48 776
Заборгованість інших дебіторів за розрахунками з прийому платежів	121 962	126 787
Дебіторська заборгованість інших дебіторів по за розрахунками по претензіям, інше	14 580	12 193
Резерв під очікувані кредитні збитки	-10 024	-7 218
Всього	356 527	250 139

Станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року торгова та інша дебіторська заборгованість є безпроцентною та погашається в ході звичайної господарської діяльності Товариства.

Група 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».

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

	2021 рік	2020 рік
Оціночний резерв під кредитні збитки торгової та іншої дебіторської заборгованості на 1 січня	7 310	5 826
Нові інструменти, придбані або створені Групам	3 150	1 744
Фінансові активи, визнання яких припинено за період	-92	-
Всього витрат на відрахування до резерву під кредитні збитки у складі прибутку чи збитку за період	3 058	1 744
Списання	-281	-260
Оціночний резерв під кредитні збитки торгової та іншої дебіторської заборгованості на 31 січня	10 087	7 310

Аналіз поточної дебіторської заборгованості станом на 31 грудня за строками погашення наведено у таблиці:

Терміни погашення	2021 рік	2020 рік
Поточна	392 196	263 513
Прострочена менше ніж 30 днів	3 600	440
Прострочена від 31 до 90 днів	2 436	632
Прострочена від 91 до 120 днів	1 117	21
Прострочена від 121 до 180 днів	122	169
Прострочена більше ніж 181 днів	4 240	10 241
Всього	403 711	275 016

Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року (у тисячах гривень)

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 27/06/2018р., де Група передало права та обов'язки по оренді площ під термінали новому орендарю ТОВ «Ізі Рент».

Дані на 31 грудня представлені в таблиці:

	2021 рік	2020 рік
Права вимоги	1 212	1 212

Станом на 31 грудня 2021 року стаття «Витрати майбутніх періодів» в сумі 83 тис. грн. (станом на 31 грудня 2020 року 84 тис. грн. відповідно) представлена передплатами за періодичні видання з ведення бізнесу, витратами на страхування автомобілів.

15. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31 грудня у складі грошей та їх еквівалентів відображено грошові кошти в національній валюті, в т. ч.:

	2021 рік	2020 рік
Грошові кошти на банківських рахунках	89 928	103 064
Грошові кошти на депозитних рахунках	-	48
Грошові кошти в дорозі (в т. ч. програмно-технічних комплексів самообслуговування, ЕГ)	355 517	201 759
Всього	445 445	304 871

Усі грошові кошти і їх еквіваленти деноміновані в гривнях.

Грошові кошти знаходяться в банківських установах з кредитним рейтингом інвестиційного рівня. Усі залишки на банківських рахунках не прострочені і не знецінені.

Справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

16. Власний капітал

Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2020 року та 2021 затверджений і повністю сплачений капітал становить 7 300 тис. грн.

Станом на 31 грудня загальна сума нерозподіленого прибутку та сума власного капіталу показані в таблиці:

	2021 рік	2020 рік
Зареєстрований капітал	7 300	7 300
Додатковий капітал	810	810
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	296 154	158 875
Резервний капітал	2 347	2 347
Неконтрольована частка	6 631	3 472
Всього власний капітал	313 242	172 804

Активна політика керівництва на активізацію безготівкових платежів, впровадження нових технологій розрахунків з урахуванням потреб ринку, розширення сітки програмно-технічних комплексів самообслуговування сприяли росту прибутку в 2021 році на 86,4% порівняно з 2020 роком.

У 2021 році відрахувань у резервний фонд Група не здійснювало.

Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року (у тисячах гривень)

У 2021 році виплату дивідендів Група не здійснювало.

17. Поточні зобов'язання і забезпечення

Позикові кошти

У відповідності до договору №NK2VKLOR99647 від 05 серпня 2020 року відкрита кредитна лінія в КБ Приватбанку. Ставка по кредиту-ринкова. Заборгованості станом на 31 грудня 2021 року немає.

Торгова та інша кредиторська заборгованість

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

	2021 рік	2020 рік
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги (оренда ПТКС, ІТ-послуги, комісії за переказ, інше)	78 544	61 018
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	10 656	8 147
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	17	24
Поточна кредиторська заборгованість зі страхування	24	-
Поточна кредиторська заборгованість з отриманих авансів	-	5
Інша поточна кредиторська заборгованість	472 814	352 642
Всього фінансової кредиторської заборгованості у складі торгової та іншої кредиторської заборгованості	532 486	396 778

Станом на 31 грудня інша поточна кредиторська заборгованість включала наступне:

	2021 рік	2020 рік
Поточна кредиторська заборгованість за операціями з переказу грошових коштів	363 765	280 107
Поточна кредиторська заборгованість за отриманою поворотною фінансовою допомогою	74 652	52 190
Інша кредиторська заборгованість	34 397	20 345
Всього	472 814	352 642

Станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року торгова та інша кредиторська заборгованість є безпроцентною та погашається в ході звичайної господарської діяльності Групи.

Поточні забезпечення

Група створює резерв виплат за майбутніми відпустками для рівномірного віднесення їх на витрати. Станом на 31 грудня загальна сума забезпечень становить :

	2021 рік	2020 рік
Забезпечення під виплати відпускних	3 621	1 952

18. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2021 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. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Групи.

Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року (у тисячах гривень)

Операційна діяльність є основним видом діяльності для отримання доходу від надання фінансових послуг. Чистий рух коштів від операційної діяльності за 2021 рік склав 152 337 тис. грн., за 2020 рік 271 432 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 2021 рік склав -18 260 тис. грн., 2020 рік склав -15 612 тис. грн.

Чистий рух коштів від фінансової діяльності за 2021 рік склав 6 497 тис. грн., за 2020 рік склав 4 875 тис. грн.

Результатом чистого руху коштів від діяльності Товариства за 2021 рік є позитивне значення руху коштів у сумі 140 574 тис. грн. тис. грн., за 2020 рік- в сумі 260 695 тис. грн.

19. 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.

До пов'язаних сторін Групи належать Учасники Групи, компанія під спільним контролем та асоційована компанія, а також провідний управлінський персонал.

Станом на 31 грудня дохід та витрати по відношенню до пов'язаних сторін були такими:

	2021 рік				2020 рік	
	Учасник и Товари ства	Компанія спільним контролем	під Асоційована компанія	Учасники Товариства	Компанія під спільним контролем	Асоційована компанія
Дохід від участі в капіталі	-	7	2 915	-	-	758
Комісії за переказ коштів		20				
Фінансові доходи	-	2 624	-	-	-	648
Всього	-	2 651	2 915	-	-	1 406
Витрати з комісії за переказ коштів через платіжну систему	-	965	8 260	-	932	4 040
Фінансові витрати	-	-	834	-	-	574
Послуги інформаційно-консультативні		740			648	
Витрати на роялті		34 636			16 796	
Витрати з операційної оренди	995			1 410		
Всього	995	36 341	9 094	1 410	18 376	4 614

Станом на 31 грудня залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими:

	2021 рік			2020 рік		
	Учасники Товариств а	Компанія під спільним контролем	Асоційован а компанія	Учасники Товариств а	Компанія під спільним контролем	Асоційован а компанія

Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року (у тисячах гривень)

Довгострокова фінансова інвестиція, валова сума	-	-	6 073	-	-	3 158
Поточна дебіторська заборгованість за виданими авансами	-	15 830	-	-	4 750	-
Інша поточна дебіторська заборгованість (за виданим короткостроковим кредитом)	-	15 500	-	-	3 000	-
Всього		31 330	6 073	-	7 750	3 158
Торгова та інша кредиторська заборгованість	-	101	1 261	-	173	230
Поточна кредиторська заборгованість за кредитом	-		2 500	-		3 500
Всього	-	101	3 761	-	173	3 730

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). Група приймає політику взаємовідносин із пов'язаними сторонами без спеціального ціноутворення. Операції із пов'язаними сторонами 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.

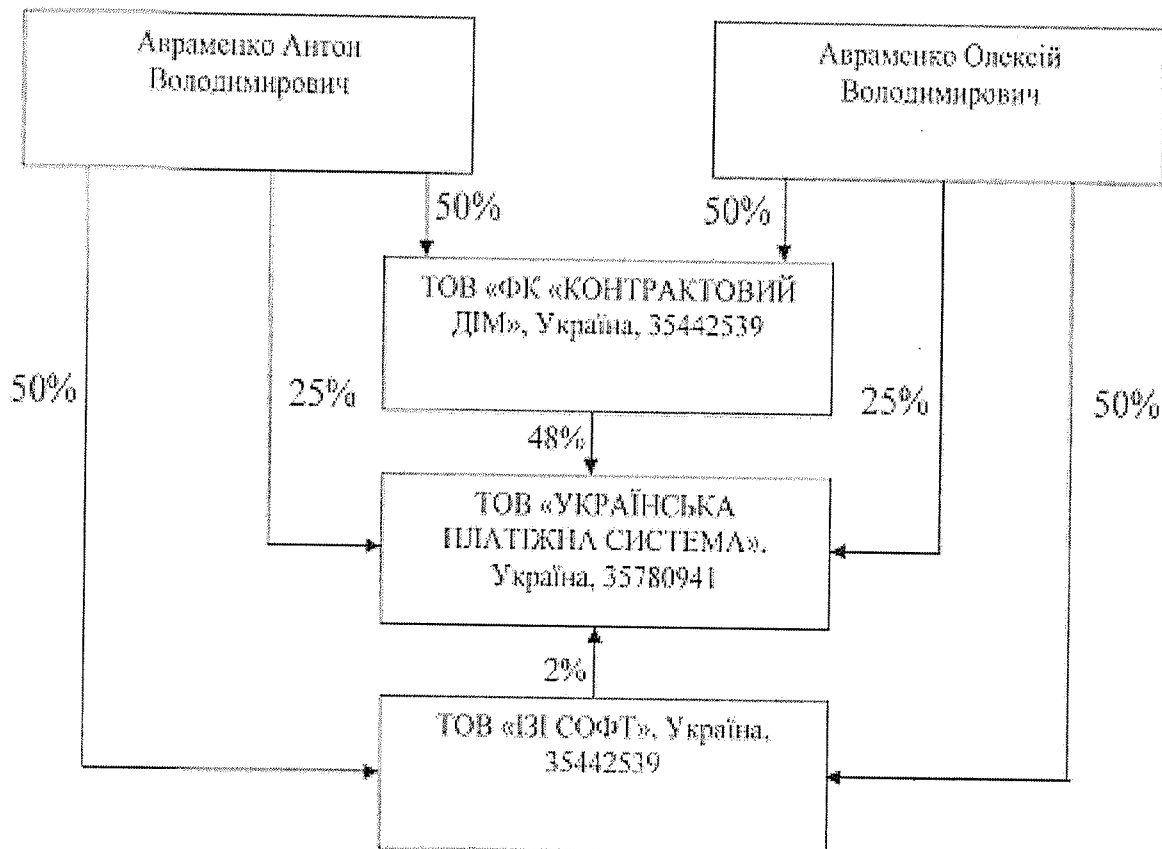
Винагорода управлінському персоналу

Ключовий управлінський персонал Товариства включає керівників вищої ланки. Протягом 2021 року загальна сума короткострокової компенсації ключовому управлінському персоналу склала 1 648 тис. грн., включаючи заробітну плату, соціальні внески, лікарняні, премії та інші виплати (у 2020 році – 1 203 тис. грн).

Небанківська фінансова група EasyPay (ІзіПей) станом на 31.12.2021 має наступну структуру власності:

Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

Примітки до консолідованої
фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)



Контролером небанківської фінансової групи є фізична особа Авраменко Олексій Володимирович.

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.

20. 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 Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02 грудня 2021 року №128.

21. Розрахунок достатності регулятивного капіталу

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

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

Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року (у тисячах гривень)

урахованням 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 грудня 2021 року:

Учасники НФГ	Розмір регулятивного капіталу учасника НФГ (тис. грн.)	Сума вкладень (акції, частки, паї) інших учасників НФГ (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»	305 388	0	305 388	5000
ТОВ «Українська платіжна система»	12 733	2 400	10 333	5000
Розмір регулятивного капіталу НФГ			315 721	X
Необхідний розмір регулятивного капіталу НФГ			X	10 000
Величина перевищення розміру регулятивного капіталу небанківської фінансової групи над необхідним розміром регулятивного капіталу небанківської фінансової групи			305 721	

Таким чином, станом на 31.12.2021 року вимоги щодо достатності регулятивного капіталу є дотриманими. Розмір регулятивного капіталу НФГ перевищує необхідний розмір регулятивного капіталу на 305 721 тис. грн.

22. Політики управління капіталом

Основні політики управління капіталом спрямовані на забезпечення безперервності діяльності НФГ, відповідність ключових показників вимогам законодавства України до фінансових компаній, а також приріст капіталу. Оцінка та контроль достатності капіталу здійснюється з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку, стратегії розвитку та вимог законодавства України.

Показник ліквідності станом на 31 грудня наведено у таблиці:

Назва коефіцієнту	Алгоритм розрахунку	2021 рік	2020 рік
Коефіцієнт поточної ліквідності	Оборотні активи/Поточні зобов'язання	1,51	1,37

Показник ліквідності знаходиться в межах нормативного значення.

Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року (у тисячах гривень)

23. Фінансові інструменти та управління ризиками

Основні фінансові інструменти Групи включають: грошові кошти та їх еквіваленти, торгова дебіторська та кредиторська заборгованості, інша дебіторська та кредиторська заборгованості.

Політика НФГ не передбачає торгівлі фінансовими інструментами.

Керівництво НФГ визнає, що її діяльність пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик.

Управління ризиками керівництвом 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. НФГ властивий кредитний ризик від операційної діяльності, насамперед за торговельною та іншою дебіторською заборгованістю і від фінансової діяльності, включаючи поточні рахунки в банках, кошти в дорозі.

Максимальний кредитний ризик для НФГ станом на 31 грудня складався з наступного:

	2021 рік	2020 рік
Грошові кошти	89 928	103 112
Еквіваленти грошових коштів	355 517	201 759
Торгова та інша дебіторська заборгованість	403 708	275 016
Всього	849 153	579 887

Грошові кошти НФГ розміщуються переважно у великих банках, в т. ч. державних банках, розташованих в Україні і мають надійну репутацію. Станом на 31 грудня 2021 року 74% грошових коштів та їх еквівалентів знаходилися на рахунках у одному банку- Ощадбанку (у 2020 році -28% і 61% у Приватбанку).

НФГ оцінює кредитні збитки, пов'язані з грошовими коштами та їх еквівалентами з урахуванням суверенного рейтингу України на рівні «В». За результатами цієї оцінки НФГ дійшло висновку, що балансова вартість грошових коштів і є її справедливою вартістю.

Еквіваленти грошових коштів- це кошти, що знаходяться в програмно-технічних комплексах самообслуговування (ПТКС) до моменту інкасації і внесення їх на поточні рахунки в банках. Група оцінює кредитні ризики і дійшло висновку, що збиток від зменшення корисності є несуттєвим.

Дебіторська заборгованість представлена за вирахуванням резервів. Група не вимагає застави для торгової дебіторської заборгованості.

Керівництво має розроблену кредитну політику, і потенційні кредитні ризики постійно відслідковує. 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 майбутніх грошових потоків за фінансовим інструментом коливатиметься внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик.

Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року (у тисячах гривень)

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

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.
Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років операцій, на які мав би вплив валютний ризик, НФГ немає.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок.
НФГ непритаманний суттєвий ризик змін процентної ставки, оскільки воно зазвичай залучає позики по фіксованим ставкам.

Ризик ліквідності

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

Позиція ліквідності Групи ретельним чином контролюється та управляється. Група 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 Група здійснює постійний моніторинг всіх суттєвих операційних витрат та оптимізує їх структуру та обсяги.

Станом на 31 грудня інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями виглядала наступним чином:

2021 рік	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Строк-за вимогою	Всього
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	77 812	152	110	470	-	78 547
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	10 656	-	-	-	10 656
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	41	-	-	-	-	41
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками за одержаними авансами	-	-	-	-	-	-
Поточні забезпечення	-	-	-	-	3 621	3 621
Інші поточні зобов'язання	393 532	2	33	43	79 204	472 814
2020 рік	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Строк-за вимогою	Всього
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи,	57 546	3 472	-	-	-	61 018

Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року (у тисячах гривень)

послуги						
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	8 417	-	-	-	8 417
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	24	-	-	-	-	24
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками за одержаними авансами	5					5
Поточні забезпечення	-	-	-	-	1 952	1 952
Інші поточні зобов'язання	280 107	-	17 067	-	55 468	352 642

24. Судові процеси

В ході нормального ведення бізнесу Група виступає стороною судових позовів та претензій. У тих випадках, коли ризики відтоку ресурсів є вірогідними, Група нараховує резерв, виходячи з найкращих оцінок керівництва.

На думку керівництва, а також внутрішніх і зовнішніх професійних консультацій, потенційні зобов'язання, що можуть виникнути в результаті непред'явлених позовів або претензій (за їхньої наявності), не матимуть негативного впливу на фінансовий стан або результати діяльності НФГ в майбутньому.

25. Події після дати Балансу

При складанні фінансової звітності на 31 грудня 2021 року Група враховує події, що відбулися після звітної дати і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО № 10 «Події після звітного періоду».

Група оцінила в період з 31.12.2021 року й до цієї дати існування наступних подій:

- а) події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності);
- б) події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певних розкриттів).

Подій, зазначених пунктом а) не було.

Відбулися наступні події, які не потребують коригування фінансової звітності:

у відповідності до Протоколу засновників була здійснена виплата дивідендів Учасникам Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактовий дім» загальною сумою 20 000 тис. грн.

Акт збройної агресії Росії проти України описано в Примітці 2.

26. 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.

Після дати цієї консолідованої фінансової звітності, 24 лютого 2022 року, Російська Федерація здійснила повномасштабне воєнне вторгнення в Україну. До дати випуску цієї окремої фінансової звітності акти збройної агресії російських військ завдали руйнівного ефекту об'єктам української інфраструктури, призвели до тисяч смертей серед військових і цивільного населення та спричинили суттєві негативні наслідки для громадян, бізнесу та економіки України в цілому.

Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року (у тисячах гривень)

З перших годин від початку збройної агресії всі зусилля управлінського персоналу НФГ були спрямовані на продовження операційної діяльності Групи в регіонах, де не ведуться прямі бойові дії, мінімізацію збитків від воєнних дій, утримання робочих місць та допомоги співробітникам відчувати себе безпечно. Нижче перелічені основні фактори, які впливають на діяльність НФГ під час або після вторгнення:

- Контроль над активами. Станом на дату випуску цієї окремої фінансової звітності не було знищення чи пошкодження критично важливих активів, які б перешкождали продовженню безперервної діяльності Товариства. На жаль, ми змушені були зупинити роботу ПТКС у тимчасово окупованих регіонах (переважно у Київській, Донецькій, Луганській, Харківській та Чернігівській областях). В той же час значні зусилля було докладено, щоб в західних регіонах країни була максимальна працююча кількість ПТКС. Керівництво вживає всіх заходів для відновлення повноцінної роботи ПТКС по прийому платежів від населення на звільнених територіях, включаючи проведення необхідних технічних і ремонтних робіт. З огляду на специфіку бізнесу інших суттєвих негативних наслідків для активів НФГ виявлено не було.
- Контроль дебіторської/кредиторської заборгованостей. Незважаючи на надзвичайно складну ситуацію в країні і рішення Торгово-промислової палати України про спрощену процедуру засвідчення форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили) процент невиконання умов договорів, відстрочення термінів погашення торгової та іншої дебіторської заборгованості був несуттєвим. Зміна умов договорів через форс-мажорні обставини відбувалася в основному по оренді площ під ПТКС і в основному в сторону відстрочення або зменшення вартості послуг. В частині кредитних договорів, то об'єм кредитування для НФГ не є суттєвим, правом кредитних послаблень скористалася незначна кількість позичальників. Кредиторська заборгованість по прийнятим переказам погашена своєчасно і в повному обсязі. Всі податкові зобов'язання НФГ перед бюджетом станом на 31 грудня 2021 року і 31 березня 2022 року виконані. Будь яка заборгованість перед бюджетом відсутня. Кількість учасників платіжної системи залишилась на довоєнному рівні.
- Вплив на клієнтів і оборот по переказу коштів. Негативні наслідки, пов'язані з тимчасово окупованими територіями, в перший місяць війни мали значний вплив на суму обороту. В кінці лютого та за березень 2022 року оборот НФГ зменшився на 63%, а кількість транзакцій- на 60%. Зменшення обороту спостерігалось по усім бізнес-направленням, але найбільш відчутним виявилось направлення еквайрингу (розрахунки платіжними картками) та кредитування через МФО, де падіння обороту в порівнянні з довоєнним часом склало 80%. Зменшення кількості платежів на один працюючий програмно-технічний комплекс самообслуговування (ПТКС) і онлайн-платежів через сайт НФГ відбулося по усім групам сервісів. При цьому вже видна тенденція, що для клієнта Групи є важливим, а що клієнт може відкласти на потім. Так клієнти, в менших об'ємах чим до війни, але все рівно продовжують сплачувати за послуги інтернет, ТБ, мобільний зв'язок, комунальні послуги і здійснювати перекази коштів на платіжні картки. Значно зменшились об'єми платежів по банківським кредитам та кредитам МФО. Це пов'язано з кредитними послабленням у період дії в Україні воєнного стану-в разі прострочення позичальником виконання грошового зобов'язання за кредитним договором позичальник звільняється від відповідальності за прострочку платежів, а також від обов'язку сплати на користь кредитодавця (позикодавця) неустойки (штрафу, пені) за таке прострочення. Але загалом, попри воєнні ризики, операційна діяльність НФГ не зупинялась. За результатами квітня місяця маємо зростання обороту по прийнятим переказам до березня поточного року +22% , а прогнозні показники травня місяця-+54% до березня і +26% до квітня 2022р. Незважаючи на скорочення об'ємів надання фінансових послуг НФГ залишається прибутковим. Однак залишається суттєва невизначеність щодо подальшої ескалації військових дій, які можуть мати значний вплив на діяльність, оборот, фінансові результати НФГ в цілому.
- Ліквідність та дотримання фінансових показників. Станом на дату затвердження цієї консолідованої фінансової звітності НФГ підтримує стабільну ліквідність. Група не відчуває потреби у залученні зовнішнього фінансування для виконання зобов'язань. Крім того, виходячи з прогнозів керівництва, НФГ матиме змогу виконати фінансові показники протягом дванадцяти місяців після дати цієї консолідованої фінансової звітності за рахунок достатнього резерву коштів для існуючого фінансового нормативу.

У разі погіршення фінансового стану з метою виконання своїх зобов'язань у Групи є можливість залучення фінансових ресурсів у засновників

Небанківська фінансова група EasyPay (ІЗІ ПЕЙ)

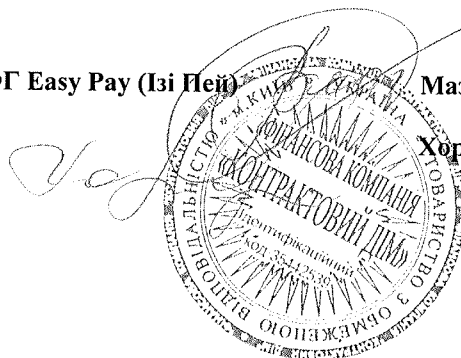
Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року (у тисячах гривень)

- **Інші фактори.** Будь яких обмежень доступу до грошових коштів та еквівалентів або обмеження грошових операцій немає. Арешт чи експропріації активів на потреби держави після 31 грудня 2021 р. не було. Заборон надання фінансових послуг немає.
- **Трудові ресурси.** Попри воєнні дії НФГ продовжує працювати тією мірою, якою це можливо в умовах війни. Організована віддалена форма роботи, чітко налагоджені канали комунікації персоналу. Вдалося зберегти 95% трудового колективу. Заробітна плата виплачується своєчасно. Податки з заробітної плати до бюджету сплачено своєчасно і в повному обсязі.

З урахуванням викладених вище факторів, керівництво дійшло висновку, що попри описані вище поточні обставини, небанківська фінансова група Easy Pay (ІЗІ ПЕЙ) здатна продовжувати безперервну діяльність і застосування припущення про безперервність діяльності для підготовки цієї консолідованої фінансової звітності є обґрунтованим. Однак подальший розвиток воєнних дій, включаючи їх масштаби, інтенсивність або прогнозовані терміни припинення цих дій, є невизначеними. Непередбачуваність подальшого розвитку війни та її потенційно великий масштаб представляють суттєву невизначеність, яка ставить під сумнів здатність НФГ продовжувати свою безперервну діяльність і, отже, НФГ може втратити здатність реалізувати свої активи та виконувати свої зобов'язання у ході нормального бізнесу. Незважаючи на цей один фактор суттєвої невизначеності, пов'язаний з війною в Україні, керівництво прогнозує наявність у небанківської фінансової групи Easy Pay (ІЗІ ПЕЙ) достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом наступних дванадцяти місяців з дати випуску цієї фінансової звітності. Керівництво НФГ продовжить відстежувати потенційні ризики і вживати усіх засобів для їх усунення і зменшення впливу на діяльність Групи.

Від керівництва відповідальної особи НФГ Easy Pay (Ізі Пей) **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
[http:// www.apu.com.ua](http://www.apu.com.ua)
Код ЄДРПОУ 00049972

10.01.2022 № 01-03-4/3
на № 1 від 05.01.2022

**ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«ІМОНА-АУДИТ»**

вул. Пирогова, буд. 2/37, м. Київ, 01030

ІНФОРМАЦІЙНА ДОВІДКА

Секретаріат Аудиторської палати України на запит ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ІМОНА-АУДИТ» повідомляє наступне.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ІМОНА-АУДИТ» (код ЄДРПОУ 23500277) включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (номер реєстрації 0791, дата реєстрації 24.10.2018), який веде Аудиторська палата України відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII (зі змінами).

Відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ІМОНА-АУДИТ» 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»;

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».

Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності є публічним, оприлюднюється і підтримується в актуальному стані у мережі Інтернет на веб-сторінці 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.

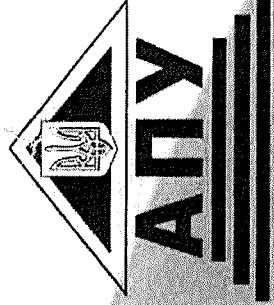
Уповноважена особа АПУ –
Начальник відділу реєстрації та звітності



Терещенко С. М.

Рішення АПУ

від 25.01.2018 № 354/3



Свідоцтво про включення до
Реєстру аудиторських фірм
та аудиторів

№ 0791

АУДИТОРЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СВІДОЦТВО

про відповідність системи контролю якості

видане

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АУДИТОРЬКА ФІРМА «ІМОНА-АУДИТ»

м. Київ, код ЄДРПОУ 23500277

про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики аудиторів та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність

Голова
Аудиторської палати України

Голова Комісії Аудиторської палати України
з контролю якості та професійної етики

Т.О. Каменська

К.Л. Рафальська

№ 0751

чинне до 31.12.2023



Handwritten signature of T.O. Kamenska

Handwritten mark

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
<http://www.apu.com.ua>
Код ЄДРПОУ 00049972

10.01.2022	№	01-03-4/7
№ 2	від	05.01.2021

Аудитору
Величко О.В.

ІНФОРМАЦІЙНА ДОВІДКА

Секретаріат Аудиторської палати України на Ваш запит повідомляє наступне.

Відомості про аудитора Величко Ольгу Володимирівну включені до розділу «Аудитори» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII (зі змінами).

Номер реєстрації у Реєстрі 100092, дата включення у Реєстр 08.10.2018.

Реєстр є публічним, оприлюднюється і підтримується в актуальному стані у мережі Інтернет на офіційному вебсайті 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



Сергій ТЕРЕЩЕНКО

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
[http:// www.apu.com.ua](http://www.apu.com.ua)
Код ЄДРПОУ 00049972

10.01.2022	№	01-03-4/14
№ 2	від	05.01.2022

Аудитору
Іванській Т.В.

ІНФОРМАЦІЙНА ДОВІДКА

Секретаріат Аудиторської палати України на Ваш запит повідомляє наступне.

Відомості про аудитора Іванську Таїсію Василівну включені до розділу «Аудитори» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII (зі змінами).

Номер реєстрації у Реєстрі 100107, дата включення у Реєстр 08.10.2018.

Реєстр є публічним, оприлюднюється і підтримується в актуальному стані у мережі Інтернет на офіційному вебсайті Аудиторської палати України за посиланням:

<https://www.apu.com.ua/2018/10/01/реєстр-аудиторів-та-субєктів-аудитор/>.

Довідка видає для подання за місцем вимоги.

Уповноважена особа АПУ –
начальник відділу реєстрації та ліцензування

Сергій ТЕРЕЩЕНКО



21

22