



## ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ»

### **Звіт про управління небанківської фінансової групи Easy Pay (Ізі Пей)**

Керівництво подає Звіт про управління небанківської фінансової групи Easy Pay (Ізі Пей) на виконання вимог ч.2 ст.11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», а також відповідно до Методичних рекомендацій зі складання звіту про управління, затвердженого Наказом Міністерства фінансів України 07.12.2018р. за №982.

Цей Звіт про управління небанківської фінансової групи Easy Pay (Ізі Пей) (надалі-Група) містить достовірну фінансову та нефінансову інформацію про діяльність Групи, її стан та перспективи розвитку та розкриває основні ризики та невизначеності її діяльності. Склад Групи: Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактовий дім» (код ЄДРПОУ 35442539), Товариство з обмеженою відповідальністю «Українська платіжна система» (код ЄДРПОУ 35780941). Відповідальною особою небанківської фінансової групи визнано Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактовий дім» (код ЄДРПОУ 35442539). Звіт з управління складено за звітний період, який співпадає з календарним роком за період з 01 січня 2022 року по 31 грудня 2022 року.

#### **Організаційна структура та опис діяльності Групи**

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія "КОНТРАКТОВИЙ ДІМ"» є зареєстрованим Товариством з обмеженою відповідальністю, що провадить свою діяльність в Україні. Очолює Товариство генеральний директор.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Українська платіжна система» є платіжною організацією платіжної системи Фінансовий Світ (юридичною особою, що визначає правила роботи платіжної системи Фінансовий Світ, а також виконує інші функції щодо забезпечення діяльності платіжної системи Фінансовий Світ та несе відповідальність з законодавством та договором). Очолює Товариство генеральний директор.

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-сайту: <https://easypay.ua>; мобільного застосунку: easy pay та easy wallet; систем дистанційного банківського обслуговування рахунків клієнтів; надання кредитів фізичним та юридичним особам; проведення переказів коштів в національній валюті на території України, що ініційовані платниками через учасників Платіжної системи, для їх зарахування отримувачам та забезпечує здійснення розрахунків за цими переказами через Розрахункові банки.

Стратегія розвитку Групи включає в себе:

- надання кожному клієнтові і партнерові повного комплексу найсучасніших фінансових послуг. Ми вважаємо, що основою нашого бізнесу є відкриті, довгострокові і довірчі стосунки з партнерами та клієнтами;
- прийняття всіх можливих дій, необхідних для зміцнення свого положення на ринку, щоб бути першими за розміром фінансового портфеля, географічним обхватом ринку і якістю послуг, що ми надаємо;

- стимулювання професійного і особового зростання співробітників Групи. Ми розуміємо, що успіх на ринку фінансових послуг багато в чому залежить від людського чинника.

## Результати діяльності

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала повномасштабну війну проти нашої країни. Широкомасштабне військове вторгнення в Україну відбулося по всій довжині спільного кордону з територією росії, білорусії та анексованого Криму. Указом Президента України від 24.02.2022 р. № 64/2022 оголошено про введення воєнного стану в Україні з 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року. На території України тривають запеклі бойові дії, що призводять до загибелі тисяч мирних жителів та руйнації українських міст та населених пунктів. Деякі території України перебувають під тимчасовою окупацією.

Незважаючи на війну, фінансовий ринок продовжує працювати. Війна стала каталізатором, який показав реальний стан справ кожної фінансової компанії. Фінансово-стійкі компанії продовжують свою діяльність і проходять випробування війною, такі компанії налагодили свою операційну діяльність, в разі необхідності, забезпечивши віддалену роботу персоналу, збереження технічних засобів та баз даних.

Враховуючи вищевикладену інформацію станом на кінець 2022 року можна стверджувати, що Група забезпечила диференційований підхід до організації процесу діяльності та повноцінно здійснює свою діяльність у т.ч. онлайн, обслуговування клієнтів.

Група перейшла до посиленого моніторингу стану запасу платоспроможності, ліквідності та достатності капіталу. У Групи немає проблем з дотриманням обов'язкових нормативів.

Значним досягненням Групи в 2022р. є віднесення Національним банком України Платіжної системи «Фінансовий світ» ТОВ «Українська платіжна система» до категорії важливих платіжних систем, а ТОВ «Фінансова компанія «Контрактовий дім» до переліку важливих учасників важливої платіжної системи «Фінансовий світ».

Враховуючи дану інформацію управлінський персонал Групи вважає, що, з однієї сторони Група забезпечила всі необхідні внутрішні умови для повноцінного функціонування в умовах воєнного стану, з іншої сторони, на підставі впливу зовнішніх факторів, в т.ч. повномасштабної війни, керівництво вважає, що існує невизначеність щодо подальшої фінансово-господарської діяльності Групи та враховує існування невизначеності щодо прогнозів та планів, які можуть бути скориговані війною.

Чистий прибуток Групи в 2022 році склав 81 575 тис. грн, а за аналогічний період попереднього року 140 438 тис. грн Зменшення чистого прибутку у 2022 зумовлене збройною агресією росії: частина програмно-технічних комплексів самообслуговування опинилася на тимчасово окупованій території і були відключені від активних операцій; часте відключення електроенергії зумовило часте відключення ПТКС; в зв'язку з погіршенням фінансового стану населення значно зменшилась сума одного чеку. При цьому Група продовжувала нести операційні витрати для підтримання функціонування термінального бізнесу в майбутньому. На кінець 2022 року Група вийшла на показники аналогічного періоду 2021 року

Нижче наведено інформацію щодо фінансового результату Групи (у тис. грн):

	<b>2022 рік</b>	<b>2021 рік</b>
<b>Виручка від надання послуг</b>	<b>900 152</b>	<b>1 071 448</b>
Собівартість реалізованих послуг	(743 543)	(821 692)
Витрати на збут, адміністративні витрати	(84 044)	(81 038)
<b>Прибуток від основної діяльності</b>	<b>72 565</b>	<b>168 718</b>
Операційні витрати	(13 813)	(7 982)
Інші витрати	(69)	-
Операційні доходи	39 137	5 014
Фінансові доходи	4 161	6 441
Фінансові витрати	(2 443)	(920)
<b>Прибуток до оподаткування</b>	<b>99 538</b>	<b>171 271</b>
Витрати з податку на прибуток	(17 963)	(30 833)
<b>Прибуток за рік</b>	<b>81 575</b>	<b>140 438</b>

## Ліквідність та зобов'язання

Підхід Групи до управління ліквідністю базується на аналізі термінів погашення фінансових активів та зобов'язання та має на меті забезпечення на постійній основі достатніх коштів для виконання вимог кредиторів та фінансування короткострокових операційних витрат. Група забезпечує ліквідність на достатньому рівні, підтримуючи відповідні резерви, рахунки в банках та можливість одержання кредитів через постійний моніторинг поточного та майбутнього руху грошових потоків. Основними фінансовими зобов'язаннями Групи є зобов'язання по переказу коштів, прийнятих від клієнтів в рахунок оплат за послуги, торгова кредиторська заборгованість та інша кредиторська заборгованість.

## Ризики

Керівництво Групи визнає, що діяльність Групи 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. Управління ризиками керівництвом Групи здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

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.

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. Групі 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 2022 та 2021 років операцій, на які мав би вплив валютний ризик, Група немає.

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

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.

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. Групі

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.

Грошові кошти Групи розміщуються переважно у великих банках, в т. ч. державних банках, розташованих в Україні і мають надійну репутацію і кредитний рейтинг інвестиційного рівня. Група оцінює кредитні збитки, пов'язані з грошовими коштами та їх еквівалентами з урахуванням суверенного рейтингу України на рівні «В». За результатами цієї оцінки Група дійшла висновку, що балансова вартість грошових коштів і є її справедливою вартістю.

## **Перспективи розвитку**

Сучасні тенденції економічного розвитку вимагають від Групи надання учасникам фінансового ринку максимально широкого асортименту фінансових послуг.

Стратегія розвитку компаній Групи включає в себе:

- надання кожному клієнтові і партнерові повного комплексу найсучасніших фінансових послуг. Ми вважаємо, що основою нашого бізнесу є відкриті, довгострокові і довірчі стосунки з партнерами та клієнтами;
- прийняття всіх можливих дій, необхідних для зміцнення свого положення на ринку, щоб бути першими за розміром фінансового портфеля, географічним обхватом ринку і якістю послуг, що ми надаємо;
- стимулювання професійного і особового зростання співробітників Групи. Ми розуміємо, що успіх на ринку фінансових послуг багато в чому залежить від людського чинника.

## **Екологічні аспекти**

Оскільки Група не здійснює виробничої діяльності, то безпосередній негативний вплив на зовнішнє середовище відсутній.

Діяльність Групи спрямована на зведення до мінімуму утворення відходів, що не підлягають переробці, впровадження безвідходних технологій. Так, Група використовує документообіг на паперових носіях тільки там, де це передбачено вимогами чинного законодавства. Решта документообігу ведеться в електронній формі.

Група провело цілеспрямовану заміну люмінесцентних ламп в офісі на сучасні світлодіодні, скорочуючи таким чином споживання електроенергії та обсяги утворення відпрацьованих ламп.

## **Соціальні аспекти та кадрова політика**

Станом на 31 грудня 2022 р. облікова чисельність працюючих Групи становила 551 працівника, з них чоловіків- 392, жінок- 159.

Група проводить навчальні заходи, тренінги, співробітники відвідують різноманітні професійні семінари та конференції.

Група дотримується всіх положень чинного законодавства про працю і робить все належне для того, щоб будь-які рішення стосовно підбору, розвитку та просування по службі співробітників ґрунтувались та залежали виключно від їх особистих професійних якостей, кваліфікації, вмінь, досягнень та потенціалу.

Група має прозору систему оплати праці, яка відповідає вимогам діючого законодавства.

Група забезпечує безпечне середовище та захищене робоче місце, а також інформує щодо потенційних ризиків для безпеки праці та управління такими ризиками.

## **Дослідження та інновації**

Інновації незмінно знаходяться серед ключових корпоративних цінностей Групи. З метою збереження лідерства на ринку фінансових послуг Група постійно підвищує якість існуючих послуг.

## Корпоративне управління

Корпоративне управління являє собою систему відносин між органами управління Групи (загальні збори Учасників та Дирекція Групи) та контролю (Ревізійна комісія), а також зацікавленими особами, створену з метою забезпечення ефективної діяльності Групи, включаючи визначення стратегічних цілей діяльності, шляхів їх досягнення та контроль за їх реалізацією.

Корпоративне управління здійснюється у відповідності до законодавства України, насамперед, норм Цивільного та Господарського кодексів, Законів України «Про платіжні послуги», інших законів, нормативно-правових актів Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Статуту компаній Групи, рішень загальних зборів Учасників та Дирекції.

Основними методами здійснення корпоративного управління в Групі є:

- раціональний і чіткий розподіл повноважень між органами управління та контролю, організація їх ефективної діяльності;
- визначення стратегічних цілей діяльності Групи та контроль за їх реалізацією (включаючи формування ефективних систем планування, управління ризиками та внутрішній контроль);
- визначення правил та процедур, що забезпечують дотримання принципів професійної етики;
- визначення порядку та контролю за розкриттям інформації про Групу.

Від керівництва відповідальної

особи НФГ EasyPay (Ізі Пей)

Віталій Мазуренко

