



ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«ІМОНА-АУДИТ»
01030, 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 000000026007435483
Назва банку/Bank Name:
АТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК»/
Public JSC «RAIFFEISEN BANK»

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ЩОДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ

EasyPay (ІзіПей)

ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 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)
- Учасникам небанківської фінансової групи EASYPAY (ІзіПей)

І.ЗВІТ 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 НБФГ) за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, яка складається з консолідованого звіту про фінансовий стан Небанківської фінансової Групи, звіту про регулятивний капітал Небанківської фінансової Групи станом на 31 грудня 2023 року, консолідованого звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток Небанківської фінансової Групи, консолідованого звіту про зміни у власному капіталі Небанківської фінансової Групи, консолідованого звіту про рух грошових коштів Небанківської фінансової Групи та звіту про внутрішньогрупові операції

Небанківської фінансової Групи за рік, що закінчився зазначеною датою та пояснювальної записки до консолідованої звітності Нейбанківської фінансової Групи, включаючи інформацію про операції з пов'язаними з фінансовою групою особами, яка вимагається «Положенням про порядок нагляду на консолідованій основі за нейбанківськими фінансовими групами», затвердженим Постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 року №202 (далі — Постанова №202).

На нашу думку, консолідована звітність Групи, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах консолідований фінансовий стан Нейбанківської фінансової Групи та її регулятивний капітал на 31 грудня 2023р., її консолідований сукупний дохід, прибуток або збиток, консолідовані грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ) та вимог Постанови № 202.

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 2023 року, відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»).

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

Ми є незалежними по відношенню до Нейбанківської 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 Нейбанківської 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 Нейбанківської фінансової групи була складена управлінським персоналом відповідальної особи Нейбанківської фінансової групи відповідно до вимог «Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за нейбанківськими фінансовими групами», затвердженим Постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 року №202 (далі «Постанова №202»).

СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ, ЩО СТОСУЄТЬСЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Не змінюючи нашої думки щодо консолідованої звітності в цілому, ми звертаємо увагу на п.4.7 Пояснювальної записки до консолідованої звітності, у якому зазначено, що на момент випуску фінансової звітності ситуація все ще з'яходиться у складній та невизначеній позиції в зв'язку з воєнною агресією росії. Хоча діяльність НБФГ поки не зазнала значного впливу, майбутній хід воєнного вторгнення, його тривалість та короткостроковий і довгостроковий вплив на учасників НБФГ, його персонал, операції, ліквідність та активи є факторами суттєвої невизначеності. З огляду на численні сценарії подальшого розвитку поточної ситуації з невідомою імовірністю, масштаб впливу на НБФГ може знаходитися в діапазоні від значного до несприятливого. В даній ситуації учасники НБФГ дотримуються принципу безперервності, Керівництво уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу вищенаведених подій.

Ця звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені. Ми не модифікували нашу думку щодо цього питання.

ПОЯСНЮВАЛЬНИЙ ПАРАГРАФ

Ми звертаємо увагу на п.2.4 Пояснювальної записки до цієї консолідованої звітності Небанківської фінансової Групи, в якому зазначена інформація щодо основи складання цієї консолідованої звітності, включаючи підхід та мету підготовки цієї консолідованої звітності. Таким чином, ця консолідована звітність Небанківської фінансової Групи може бути не придатною для інших цілей.

Консолідовану фінансову звітність НБФГ складено у відповідності до вимог МСФЗ «Консолідована фінансова звітність» з використанням єдиних облікових політик для ідентичних операцій і інших подій за подібних обставин. Облікові політики-конкретні принципи, основи, правила та практики, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні консолідованої фінансової звітності. Для підготовки консолідованої звітності постатейно об'єднані показники фінансової звітності учасників НБФГ шляхом складання статей активів, пасивів, власного капіталу, доходів і витрат. В консолідованій звітності НБФГ, в якій учасник має вкладення у капітал іншого учасника, проведено коригування капіталу та відповідних статей активів (цілком виключено внутрішньогрупові операції, активи та зобов'язання, включаючи пов'язані з ними прибутки та збитки, що визначені за цими активами). Фінансова інвестиція включена до консолідованої фінансової звітності за методом участі в капіталі. 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 розглядалися у контексті нашого аудиту консолідованої фінансової звітності в цілому та враховувалися 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, як основного виду діяльності, у вигляді комісій та винагород за надання фінансових послуг з переказу коштів та здійснення платежів на користь третіх осіб. Не зважаючи на те, що при визнанні таких доходів НБФГ 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 витрат часу і є областю підвищеної уваги аудитора. У зв'язку з цим ми визначили визнання доходу від грошових переказів як ключове питання	<ul style="list-style-type: none">• Отримання розуміння бізнес-процесів, системи внутрішнього контролю та документообігу і оцінку ефективності заходів внутрішнього контролю в області визнання доходу від грошових переказів, тестування ефективності заходів внутрішнього контролю над її визнанням.• Аналіз складових доходу та змін у звітному періоді, включаючи інформацію про сторони та суми операцій, строки та умови визнання доходів.• Аналіз бухгалтерських проводок по визнанню доходів в обліку та відповідний розподіл по аналітичним рахункам зв'язаними видами операцій з переказу коштів.

аудиту.	<ul style="list-style-type: none"> • 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.
---------	--

ІНФОРМАЦІЯ, ЩО НЕ Є ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ ТА ЗВІТОМ АУДИТОРА ЩОДО НЕЇ

Відповідальна особа Групи несе відповідальність за іншу інформацію. Наша думка щодо консолідованої звітності Групи не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом консолідованої звітності Групи нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та розгляд, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і консолідованою звітністю Групи або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення та невідповідність цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту, крім тих, які розкриті у консолідованій звітності, що є доречними для користувачів для розуміння аудиту.

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 № 202. 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 використовувати 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 фінансова звітність 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 вперше призначено аудиторами рішенням Загальних Зборів Учасників від 13 липня 2022 року Протокол №150 для виконання обов'язкового аудиту консолідованої фінансової звітності НБФГ за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року. Наше призначення було вчергове продовжено Протоколом Загальних зборів Учасників Товариства №165/1 від 01.03.2024 р. для виконання обов'язкового аудиту консолідованої фінансової звітності НБФГ за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року. Загальна тривалість виконання нами аудиторського завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності НБФГ без перерв складає 3 роки.

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 консолідованій фінансовій звітності, що перевірялася, у тому числі внаслідок шахрайства.

Ризики, які потребують нашої уваги та не призвели до модифікації, наведені в розділі «Пояснювальний параграф».

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:

Запити управлінському персоналу та тим, кого наділено найвищими повноваженнями, включаючи отримання та перегляд підтверджувальної документації стосовно політик та процедур НБФГ щодо:

- ідентифікації, оцінювання та дотримання вимог законодавчих і нормативних актів, а також наявність відомостей про будь-які випадки їх порушення;
- виявлення та реагування на ризики шахрайства та наявність відомостей про будь-яке фактичне, підозрюване або передбачуване шахрайство;
- внутрішні контролю, запроваджені для зменшення ризиків, пов'язаних з шахрайством або недотриманням вимог законодавчих та нормативних актів.

Обговорення членами команди із завдання з аудиту того, за яких обставин та на якому етапі консолідована фінансова звітність НБФГ може бути вразливою щодо суттєвого викривлення внаслідок шахрайства, включаючи спосіб вчинення шахрайства. В рамках такого обговорення ми ідентифікували потенціал шахрайства у таких сферах: визнання доходів, нехтування управлінським персоналом заходів контролю;

Отримання розуміння законодавчих і нормативних актів, які застосовуються до НБФГ та складають нормативно-правову основу його діяльності. При цьому ми приділяли особливу увагу, які регулюють діяльність суб'єктів господарювання державного сектору економіки, та безпосередньо впливали на консолідовану фінансову звітність НБФГ.

В результаті виконання 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 недотримання вимог законодавчих та нормативних актів.

Наші процедури у відповідь на інші ідентифіковані ризики, серед іншого, полягали в наступному:

- огляд розкриттів для консолідованої фінансової звітності та тестування підтверджувальної інформації для того, щоб оцінити дотримання вимог відповідних законів і нормативних актів;
- запит управлінському персоналу, тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та внутрішнім юристам щодо існуючих та потенційних судових позовів та претензій;
- виконання аналітичних процедур;
- ознайомлення з внутрішніми розпорядчими документами та рішеннями Уповноваженого органу управління;
- 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 звичайної господарської діяльності.

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 консолідованої 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 відповідальної особи НБФГ.

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 НБФГ, щодо: ✓ ідентифікації, оцінювання та дотримання вимог законодавчих і 	<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

<p>нормативних актів, а також наявність відомостей про будь-які випадки їх порушення;</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ виявлення та реагування на ризики шахрайства та наявність відомостей про будь-яке фактичне, підозрюване або передбачуване шахрайство; і ✓ 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 консолідована фінансова звітність НБФГ може бути вразливою щодо суттєвого викривлення внаслідок шахрайства, включаючи спосіб 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 НБФГ, 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 НБФГ.</p>	<p>відповідних законів і нормативних актів, розглянутих в цьому розділі;</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ запит управлінському персоналу, тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та внутрішнім юристам щодо існуючих та потенційних судових позовів та претензій; ✓ 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>
---	--

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 НБФГ, складеним відповідно до статті 35 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» для органу управління та аудиторського комітету.

Твердження про ненадання заборонених неаудиторських послуг, визначених статтею 6 ЗУ «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи під час проведення аудиту

Ми підтверджуємо, що не надавали НБФГ неаудиторські послуги, визначених статтею 6 ЗУ «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність». Нами не було ідентифіковано жодних загроз нашої незалежності як на рівні аудиторської фірми, так і на рівні ключового партнера з аудиту та персоналу, задіяному у виконанні завдання з аудиту.

Інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контрольованим нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкрита у звіті про управління або у фінансовій звітності

Ми підтверджуємо, що наскільки ми знаємо і переконані, ми не надавали НБФГ 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 НБФГ при проведенні нашого аудиту. У період з 01 січня 2023 року по дату цього звіту ми надавали учасникам НБФГ послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, а саме виконання завдань з надання впевненості щодо фінансового/майнового стану власників істотної участі Товариства та інших учасників НБФГ.

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 Небанківської фінансової Групи, звіт про регулятивний капітал Небанківської фінансової Групи станом на 31 грудня 2023 року, консолідований звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток Небанківської фінансової Групи, консолідований звіт про зміни у власному капіталі Небанківської фінансової Групи, консолідований звіт про рух грошових коштів Небанківської фінансової Групи та звіт про внутрішньогрупові операції Небанківської фінансової Групи за рік, що закінчився зазначеною датою та пояснювальної записки до консолідованої звітності Небанківської фінансової Групи, включаючи інформацію про операції з пов'язаними з фінансовою групою особами.

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 2023 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.

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 Постанови №202 НБУ та Додатку до постанови Правління Національного банку України 29.12.2023 № 202 «Розрахунок розміру регулятивного капіталу, необхідного розміру регулятивного капіталу та достатності регулятивного капіталу небанківської фінансової групи станом на звітні дати 31 грудня 2023 року та 31 березня 2024 року».

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 «ФІНАНSOVA 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 ефективно та результативно 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 Додатком до постанови Правління Національного банку України 29.12.2023 № 202 «Розрахунок розміру регулятивного капіталу, необхідного розміру регулятивного капіталу та достатності регулятивного капіталу небанківської фінансової групи станом на звітні дати 31 грудня 2023 року та 31 березня 2024 року».

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 Постанови №202 розрахункове значення необхідного розміру регулятивного капіталу Небанківської фінансової групи станом на 31.12.2023 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, зменшених на суму вкладень учасника групи/підгрупи у статутний капітал та у інші фінансові інструменти участі в капіталі інших учасників цієї групи)	239 806
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)	229 806

За результатами господарської діяльності у 2023 року розмір регулятивного капіталу небанківської фінансової групи є більшим необхідного розміру на 229 806 тис.грн.

На нашу думку:

- учасниками Небанківської фінансової групи дотримані облікові процедури, які визначають принципи та методи складання консолідованих звітів НБФГ;

- 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 НБФГ.

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 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	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 Номер бланку №0751, затверджене Рішенням АПУ від 25.01.2018 року №354/3
3	Прізвище, ім'я, по батькові Генерального директора Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)	Величко Ольга Володимирівна 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	044 333-77-07
8	E-mail	mail@imona-audit.ua
9	Веб-сайт	www.imona-audit.ua

Згідно з Договором №09-3/04 про проведення аудиту (аудиторської перевірки) від 09.04.2024 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).

Період проведення перевірки: з 09 квітня 2024 року по 31 травня 2024 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

31 травня 2024 року

Назва групи	Небанківська фінансова група EasyPay(Ізі Пей)	
Тип групи за розміром	Середня небанківська фінансова група	
Повне найменування відповідальної особи НБФГ*	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова	
Код ЄДРПОУ відповідальної особи НБФГ	35442539	
Тип звіту	x	Консолідований
		Субконсолідований
Рівень округлення, використаний у звітності:	тис. грн.	
Період звітності (станом на):	01.01.2024	

Консолідований звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності

	Код рядка	На кінець	На початок
		звітного періоду**	звітного періоду**
	1	2	3
1	Активи		
2	1000	6666	9621
3	1010		
4	1020		
5	1030	1097	703
6	1040		
7	1050		
8	1060		
9	1070		
10	1080		
11	1090		
12	1100		
13	1110		
14	1120	6110	4562
15	1121	8	
16	1122	6102	4562
17	1130	36	25
18	1140	313	994
19	1150	209443	317610
20	1151	57703	32448
21	1152		
22	1153	122023	273785
23	1154	3359	6787
24	1155	26358	4590
25	1156		
26	1160	1750146	563767
27	1161		
28	1162	183423	75521
29	1170	262	206
30	1180		
31	1200	1974073	897488
32	Власний капітал та зобов'язання		
33	Власний капітал		
34	1300	7300	7300
35	1310	209270	293940
36	1320	810	810
37	1330		
38	1340		
39	1350	2347	2347
40	1360	219727	304397
41	1370	12284	8020
42	1400	232011	312417
43	Зобов'язання		
44	1500	0	36500
45	1501	0	30000
46	1502	0	6500
47	1510		
48	1520		
49	1530	1737864	545791
50	1531	84576	76049

51	внеточна торговельна кредиторська заборгованість	1532		
52	поточна інша кредиторська заборгованість	1533	1323580	432000
53	внеточна інша кредиторська заборгованість	1534		
54	поточна кредиторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи	1535	329708	37742
55	внеточна кредиторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи	1536		
56	Забезпечення, в т.ч.	1540	4198	2780
57	забезпечення виняткової правдивості	1541		
58	інше забезпечення	1542	4198	2780
59	Інші фінансові зобов'язання	1550		
60	Інші нефінансові зобов'язання	1560		
61	Випущені страхові контракти, що належать до зобов'язань	1570		
62	Утримувані контракти перестрахування, що належать до зобов'язань	1580		
63	Поточні податкові зобов'язання	1590		
64	Відстрочені податкові зобов'язання	1600		
65	Зобов'язання, включені до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу	1610		
66	Загальна сума зобов'язань	1700	1742062	585071
67	Загальна сума власного капіталу та зобов'язань	1800	1974073	897488

* Небанківська фінансова група

** Від'ємні значення зазначаються зі знаком "-"

Віг керівництва фінансової
особи НТБ ГІ Easy Pay (Тбі, Тбі)

Темерявський директор Олександр Мазуренков, к.



Назва групи	Небанківська фінансова група EasyPay(Ізі Пей)		
Тип групи за розміром	Середня небанківська фінансова група		
Повне найменування відповідальної особи НБФГ*	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова		
Код ЄДРПОУ відповідальної особи НБФГ	35442539		
Тип звіту	x	Консолідований	
		Субконсолідований	
Рівень округлення, використаний у звітності:	тис. грн.		
Період звітності (станом на):	01.01.2024		

Консолідований звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат

Таблиця А - Прибуток (збиток)		Код рядка	Поточний звітний період**	Порівняльний звітний період**
		1	2	3
1	Дохід від звичайної діяльності, в т.ч.:	2 000	1390521	900152
2	процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективної ставки відсотка	2 001		
3	інші процентні доходи	2 002		
4	дохід від продажу товарів	2 003	107	53
5	дохід від надання послуг	2 004	1390414	900099
6	доходи від дивідендів	2 005		
7	дохід від страхування	2 006		
8	інший дохід від звичайної діяльності	2 007		
9	Інші операційні доходи	2 010	7823	39137
10	Інші доходи	2 020		
11	Збільшення (зменшення) запасів готової продукції та незавершеного виробництва	2 030		
12	Інша робота, виконана суб'єктом господарювання та капіталізована	2 040		
13	Сировина та витратні матеріали використані	2 050	-7275	-4927
14	Витрати на виплати працівникам	2 060	-39232	-28074
15	Амортизаційні витрати	2 070	-8660	-10014
16	Сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визнаного у прибутку чи збитку	2 080	1877	0
17	Доходи (витрати) від операцій з іноземною валютою	2 090		
18	Інші операційні витрати	2 100	-1247255	-798385
19	Інші витрати	2 110		-69
20	Інші прибутки (збитки)	2 120		
21	Витрати на страхові послуги за випущеними страховими контрактами	2 130		
22	Дохід (витрати) від утримуваних контрактів перестрашування за винятком фінансового доходу (витрат)	2 140		
23	Прибуток (збиток) від операційної діяльності	2 150	97799	97820
24	Різниця між балансовою вартістю дивідендів до сплати та балансовою вартістю розподілених негрошових активів	2 160		
25	Прибутки (збитки) від чистої монетарної позиції	2 170		
26	Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	2 180		
27	Фінансові доходи	2 190	4609	4161
28	Фінансові витрати	2 200	-2150	-2443
29	Збиток від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	2 210		
30	Фінансові доходи (витрати) за страхуванням від випущених страхових контрактів, які визнано в прибутку або збитку	2 220		
31	Фінансовий дохід (витрати) від утримуваних контрактів перестрашування, які визнано в прибутку або збитку	2 230		
32	Частка прибутку (збитку) асоційованих підприємств та спільних підприємств, облік яких ведеться за методом участі в капіталі	2 240		
33	Інші доходи (витрати) від дочірніх підприємств, спільно контрольованих суб'єктів господарювання та асоційованих підприємств	2 250		
34	Прибутки (збитки), що виникають від різниці між попередньою амортизованою собівартістю та справедливою вартістю фінансових активів, перекласифікованих з категорії за амортизованою собівартістю в категорію оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 260		
35	Накопичений прибуток (збиток) раніше визнаний в іншому сукупному доході в результаті перекласифікації фінансових активів з категорії оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до категорії оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 270		
36	Прибутки (збитки) від хеджування для хеджування групи об'єктів з позиціями ризику, що згортаються	2 280		

16

37	Прибуток (збиток) до оподаткування	2 290	100258	99538
38	Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	2 300	-21027	-17963
39	Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	2 310	79231	81575
40	Прибуток (збиток) від припиненої діяльності	2 320		
41	Прибуток (збиток)	2 330	79231	81575
Таблиця В - Розподіл прибутків або збитків		Код рядка	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
		1	2	3
42	Прибуток (збиток), що відноситься до власників материнського підприємства	2 340	74967	80186
43	Прибуток (збиток), що відноситься до часток участі, що не забезпечують контролю	2 350	4264	1389
Таблиця С - Прибуток на акцію (для звичайних акцій)		Код рядка	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
		1	2	3
44	Базовий прибуток на акцію	2 360		
45	Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	2 370		
46	Базовий прибуток (збиток) на акцію від припиненої діяльності	2 380		
47	Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію	2 390		
48	Розбавлений прибуток на акцію	2 400		
49	Розбавлений прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	2 410		
50	Розбавлений прибуток (збиток) на акцію від припиненої діяльності	2 420		
51	Загальна сума розбавленого прибутку (збитку) на акцію	2 430		

* Небанківська фінансова група

** Від'ємні значення зазначаються зі знаком "-"

Від керівництва фірми
особи АТБ 7-Т Easy Day (7-Т) (ТБ)

Генеральний директор *Мазурченко В. І.*



Назва групи	Небанківська фінансова група EasyPay(Ізі Пей)	
Тип групи за розміром	Середня небанківська фінансова група	
Повне найменування відповідальної особи НБФГ*	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова	
Код ЄДРПОУ відповідальної особи НБФГ	35442539	
Тип звіту	x	Консолідований
		Субконсолідований
Рівень округлення, використаний у звітності:	тис. грн.	
Період звітності (станом на):	01.01.2024	

Консолідований звіт про рух грошових коштів, прямий метод

	Код рядка	Поточний звітний період**	Порівняльний звітний період**	
1	Грошові потоки від (для) операційної діяльності			
2	Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності			
3	Надходження від продажу товарів та надання послуг, в т.ч.	3000	1 364 897	850994
4	надходження від процентних доходів	3001		
5	Надходження від роялті, плати за послуги, комісійних та інших доходів	3010		
6	Надходження за орендою та подальшим продажем активів, утримуваних для оренди іншими особами і в подальшому утримуваних для продажу	3020		
7	Надходження від страхових премій за випущеними страховими (перестраховими) контрактами	3030		
8	Надходження (компенсації) від утримуваних контрактів перестраховування	3040		
9	Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності, в т.ч.	3050	99 160 656	46 611 554
10	надходження коштів у результаті цільового фінансування	3051		
11	надходження від повернення авансів	3052	1 730	3130
12	надходження фінансових установ від повернення позик (кредити, лізинг, факторинг, відшкодування гарантійних платежів)	3053	12 747	19912
13	число збільшення/зменшення надходжень від доходів/витрат за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти у фізичних осіб	3054		
14	число збільшення/зменшення надходжень від доходів/витрат від операцій з іноземною валютою	3055		
15	інші надходження від операційної діяльності	3056	99 146 179	46588512
16	Надходження грошових коштів від операційної діяльності	3060	100 525 553	47 462 548
17	Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності			
18	Виплати постачальникам за товари та послуги	3100	-1 014 736	-731676
19	Виплати за договорами, що утримуються в дилерських чи торговельних цілях	3110		
20	Виплати працівникам та виплати від їх імені	3120	-30 984	-22678
21	Виплати за випущеними страховими (перестраховими) контрактами	3130		
22	Виплати (сплачені премії) за утримуваними контрактами перестраховування	3140		
23	Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю, в т.ч.	3150	-98 082 703	-46 526 555
24	виплати коштів у результаті цільового фінансування	3151		
25	виплати фінансових установ з надання позик (кредити, лізинг, факторинг, виплати за певними гарантіями)	3152	-6 200	-14071
26	інші виплати операційної діяльності	3153	-98 076 503	-46512484
27	Виплати грошових коштів від операційної діяльності	3160	-99 128 423	-47 280 909
28	Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	3170	1 397 130	181 639
29	Податки на прибуток сплачені (повернені)	3180	-21 923	-22722
30	Інші надходження (вибуття) грошових коштів	3190		
31	Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	3200	1 375 207	158 917
32	Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності			
33	Інші надходження грошових коштів від продажу інструментів капіталу чи боргових інструментів інших суб'єктів господарювання	3300		
34	Інші виплати грошових коштів для придбання інструментів капіталу або боргових інструментів інших суб'єктів господарювання	3310		
35	Придбання основних засобів	3320	-2 177	-799
36	Дивіденди отримані	3330		
37	Проценти отримані	3340		

10

38	Інші надходження (вибуття) грошових коштів	3350		
39	Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	3360	-2 177	-799
40	Грошові потоки від (для) фінансової діяльності			
41	Дивіденди сплачені	3400	-149 600	-77044
42	Інші надходження (вибуття) грошових коштів	3410	-37 051	37248
43	Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	3500	-186 651	-39 796
44	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	3510		
45	Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	3520		
46	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу	3530	0	0
47	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	3540	563 767	445445
48	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	3550	1 750 146	563767

* Небанківська фінансова група

** Від'ємні значення зазначаються зі знаком "-"

Від керівництва філії/підприємства
особи АТФТ Easy Pay

Генеральний директор М. С. Мухоморов





18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
Дата виникнення	Дата завершення договору/примірної угоди, грн	Сума договору/примірної угоди, грн	Валюта договору/примірної угоди	Дата траншації	Валюта траншації, грн	Сума траншації, грн	Характеристика траншації	Залишок на кінець звітного періоду, грн	Залишок на кінець звітного періоду, грн	Валюта траншації, грн	Валюта траншації, грн	Код року завершення зобов'язання	Тип об'єкта застави	Вартість застави, грн	Примітка
15.04.2021	16.05.2023	3500	804	16.05.2023	3500	3500	804	0	0	804	804	1502			
16.05.2023	16.05.2023	10500	804	16.05.2023	0	10500	804	0	0	804	804	1502			
17.05.2023	17.05.2023	10500	804	17.05.2023	0	10500	804	0	0	804	804	1502			
08.03.2023	08.03.2023	7000	804	17.05.2023	0	7000	804	0	0	804	804	1502			
16.03.2023	16.03.2023	7000	804	16.03.2023	0	7000	804	0	0	804	804	1502			
26.04.2023	26.04.2023	3000	804	26.04.2023	0	3000	804	0	0	804	804	1502			
27.04.2023	27.04.2023	500	804	27.04.2023	0	500	804	0	0	804	804	1502			
17.05.2023	17.05.2023	3500	804	17.05.2023	0	3500	804	0	0	804	804	1502			
31.12.2022	31.12.2023		804	03.01.2023	86	7915	804	0	0	804	804	1530			Продовження по договору заставного права
31.01.2023	31.12.2023	676	804	31.01.2023	0	7922	804	79	79	804	804	1530			Сумарні обороти за 2023 рік. Класифікація траншацій за рік 41382.
31.05.2022	07.05.2023	6000	804	07.05.2023	6000	6000	804	0	0	804	804	1530			Продовження по договору заставного права
17.05.2023	17.05.2023	14000	804	17.05.2023	0	14000	804	14000	14000	804	804	1530			Сумарні обороти за 2023 рік. Класифікація траншацій за рік 41382.
20.10.2022	20.10.2024	3000	804	20.10.2023	0	3000	804	3000	3000	3000	3000	1530			
23.12.2023	26.12.2024	4000	804	23.12.2023	0	4000	804	4000	4000	4000	4000	1530			
ррр-2023	ррр-2023		804	ррр-2023	946	19119	804	19119	19119	19119	19119	1530			Розрахунок по коштах за період з періоду Сумарні обороти за 2023 рік.
ррр-2023	ррр-2023		804	ррр-2024	18422	18422	804	18422	18422	18422	18422	1530			Розрахунок по коштах за період з періоду Сумарні обороти за 2023 рік.

Big Capitalist's signature оооо АТБ & Easy Day (Тої Нет)
 Терекатеев's signature Мезгурсов В. в.

Назва групи	Небанківська фінансова група Easy Pay (Із Пей)	
Тип групи за розміром	Середня небанківська фінансова група	
Повне найменування відповідальної особи НБФГ	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Контрактовий Дім"	
Код ЄДРПОУ відповідальної особи НБФГ	35442539	
Тип звіту	X Консолідований	
Річчя округлення, використаний у звітності:	тис. грн.	
Період звітності (станом на)	01.01.2024 Р	

Звіт про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та адекватності нормативів небанківської фінансової групи та її підгруп									
№ з/п	Повне найменування учасника НБФГ*	Код за ЄДРПОУ	Надавач фінансових послуг/надавач супровідних послуг	Назва підгрупи учасника (СП*/КІП*/не належить)	Регулятивний капітал	Необхідний розмір регулятивного капіталу	Відвернення (сума вкладень учасника групи/підгрупи у статутний капітал та у інші фінансові інструменти участі в капіталі інших учасників цієї групи/підгрупи)	Достатність регулятивного капіталу (колонка 6 - колонка 7 - колонка 8)	Коментарі (за необхідності)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінанс. 35442539		Надавач фінансових послуг/надавач супровідних послуг	не належить	218996	5000		X	
2	Товариство з обмеженою відповідальністю "Украї 35780941		Надавач фінансових послуг	не належить	23210	5000	2400	X	
3								X	
4								X	
5								X	
6								X	
7								X	
8								X	
9								X	
10								X	
11								X	
12								X	
13								X	
14								X	
15								X	
16								X	
17								X	
18								X	
19								X	
20								X	
21								X	
Регулятивний капітал КІП								0	
Регулятивний капітал СП								0	
Регулятивний капітал НБФГ, який не входить до складу визначеної підгрупи/підгруп					242206	10000	2400	229806	
Регулятивний капітал НБФГ					242206	10000	2400	229806	

* НБФГ - небанківська фінансова група
 ** СП - страхова підгрупа
 *** КІП - кредитно-інвестиційна підгрупа
 Колонка 8 - зазначається, якщо відвернення не були враховані із суми РК (колонка 6)

Кодифікація достатності регулятивного капіталу визначається ієрархією порівняння розміру регулятивного капіталу небанківської фінансової групи з необхідним розміром регулятивного капіталу небанківської фінансової групи, розрахованих відповідно до вимог пунктів 90, 99 розділу IX Кодексу України про банки та банківську діяльність. Відомості щодо достатності регулятивного капіталу небанківської фінансової групи дорівнює необхідній розмір регулятивного капіталу небанківської фінансової



Сервісний підпис відповідальної особи ATOT Fi Easy Pay (Fi Pay)
гучення Діаг Ступеню В.в.

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА Easy Pay (Ізі пей)

(у тисячах гривень)

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА EASY PAY (Ізі Пей)

**КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ НЕБАНКІВСЬКОЇ
ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ
2023 РОКУ**

ЗМІСТ

ЗАЯВА КЕРІВНИЦТВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ	3
КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ	4
КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД, ПРИБУТОК АБО ЗБИТОК НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ	7
КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ	10
КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ.....	12
КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РЕГУЛЯТИВНИЙ КАПІТАЛ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ.....	23
1. Периметр консолідації небанківської фінансової групи	25
2. Пояснення щодо конкретних принципів, основ, правил та практики, застосованих НБФГ під час складання консолідованої фінансової звітності.....	26
3. Опис суттєвих статей консолідованої фінансової звітності НБФГ станом на 31 грудня 2023р:.....	39
4.Інформація щодо діяльності небанківської фінансової групи, що розкривається під час подання звітних даних	41
5.Корпоративне управління.....	44
6. Внутрішній аудит.....	45
7. Система управління ризиками.....	45
8. Розрахунок достатності регулятивного капіталу.....	47
9. Докапіталізація чи деномінація , викуп акцій	48
10. Події після дати Балансу	48

**ЗАЯВА КЕРІВНИЦТВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЗА ПІДГОТОВКУ ТА
ЗАТВЕРДЖЕННЯ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО
ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

Керівництво небанківської фінансової групи EASY PAY (ІЗІ ПЕЙ) у складі: ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ» та ТОВ «УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА» (разом надалі — «Небанківська фінансова група» або «НБФГ») несе відповідальність за підготовку консолідованої фінансової звітності у відповідності до основ складання, описаних у п. 2.1 Пояснювальної записки до консолідованої фінансової звітності, включаючи вимоги Постанови №202.

Під час підготовки консолідованої фінансової звітності у відповідності до МСФЗ керівництво НБФГ несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їх послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих оцінок і суджень;
- дотримання основ складання консолідованої фінансової звітності НБФГ;
- підготовку консолідованої фінансової звітності згідно припущення, що НБФГ і далі буде здійснювати свою діяльність у найближчому майбутньому, за виключенням випадків, коли таке припущення не буде правомірним;
- облік та розкриття у консолідованій фінансовій звітності всіх відносин та операцій між пов'язаними сторонами;
- облік та розкриття у консолідованій фінансовій звітності всіх подій після дати балансу, які вимагають коригування або розкриття;
- розкриття всіх претензій у зв'язку з судовими позовами, які були, або, можливі в найближчому майбутньому;
- достовірне розкриття в консолідованій фінансовій звітності інформації про всі надані кредити або гарантії від імені керівництва.

Керівництво НБФГ також несе відповідальність за:

- розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної і надійної системи внутрішнього контролю у НБФГ;
- ведення бухгалтерського обліку відповідно до законодавства та стандартів бухгалтерського обліку;
- прийняття заходів у межах своєї компетенції для захисту активів НБФГ;
- виявлення та попередження фактів шахрайства та інших зловживань.

Дана консолідована фінансова звітність станом на 31 грудня 2023 року, що підготовлена у відповідності до МСФЗ, затверджена від імені керівництва НБФГ 24 травня 2024 року.

Від керівництва відповідальної особи НБФГ Easy Pay (Ізі Пей)
Генеральний директор

Мазуренко В.М.



НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА Easy Pay (Ізі пей)

(у тисячах гривень)

**КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН НЕБАНКІВСЬКОЇ
ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ**

Небанківська фінансова група EasyPay
(повне найменування небанківської фінансової групи)

Назва групи	Небанківська фінансова група EasyPay (Ізі Пей)		
Тип групи за розміром	Середня небанківська фінансова група		
Повне найменування відповідальної особи НБФГ*	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Контрактовий дім"		
Код ЄДРПОУ відповідальної особи НБФГ	35442539		
Тип звіту	x	Консолідований	
		Субконсолідований	
Рівень округлення, використаний у звітності:	тис. грн.		
Період звітності (станом на):	01.01.2024		

Консолідований звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності

№	Статті	Код рядка	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
		1	2	3
1	Активи			
2	Основні засоби	1000	6 666	9 621
3	Інвестиційна нерухомість	1010		
4	Гудвіл	1020		
5	Нематеріальні активи за винятком гудвілу	1030	1 097	703
6	Інші фінансові активи	1040		
7	Інші нефінансові активи	1050		
8	Випущені страхові контракти, що належать до активів	1060		
9	Утримувані контракти перестраховування, що належать до активів	1070		
10	Інвестиції, облік яких ведеться за методом участі в капіталі	1080		
11	Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства, відображені в окремій фінансовій звітності	1090		
12	Біологічні активи	1100		
13	Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам	1110		
14	Запаси, в т.ч.	1120	6110	4562
15	товари	1121	8	
16	інші запаси	1122	6102	4562

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА Easy Pay (Ізї пей)

(у тисячах гривень)

№	Статті	Код рядка	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
17	Поточні податкові активи	1130	36	25
18	Відстрочені податкові активи	1140	313	994
19	Торговельна та інша дебіторська заборгованість, в т.ч.	1150	209443	317610
20	поточна торговельна дебіторська заборгованість	1151	57703	32448
21	непоточна торговельна дебіторська заборгованість	1152		
22	поточна інша дебіторська заборгованість	1153	122023	273785
23	непоточна інша дебіторська заборгованість	1154	3359	6787
24	поточна дебіторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи	1155	26358	4590
25	непоточна дебіторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи	1156		
26	Грошові кошти та їх еквіваленти, в т.ч.	1160	1750146	563767
27	готівка	1161		
28	рахунки в банках	1162	183423	75521
29	Витрати майбутніх періодів	1170	262	206
30	Негрошові активи, передані у заставу, які одержувач має право, за договором або за звичаєм, продати чи перезаставити	1180		
31	Загальна сума активів	1200	1974073	897488
32	Власний капітал та зобов'язання			
33	Власний капітал			
34	Статутний капітал	1300	7300	7300
35	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1310	209270	293940
36	Емісійний дохід	1320	810	810
37	Власні викуплені акції	1330		
38	Інша частка участі в капіталі	1340		
39	Інші резерви	1350	2347	2347
40	Загальна сума власного капіталу, що відноситься до до контролера небанківської фінансової групи	1360	232011	312417
41	Частки участі, що не забезпечують контролю	1370	12284	8020
42	Загальна сума власного капіталу	1400	232011	312417
43	Зобов'язання			
44	Зобов'язання за кредитами, в т.ч.	1500	0	36500
45	кредити банків	1501	0	30000
46	інші кредити	1502		6500
47	Інші залучені кошти	1510		
48	Субординований борг	1520		

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА Easy Pay (Ізі пей)

(у тисячах гривень)

№	Статті	Код рядка	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
49	Торговельна та інша кредиторська заборгованість, в т.ч.	1530	1737864	545791
50	поточна торговельна кредиторська заборгованість	1531	84576	76049
51	непоточна торговельна кредиторська заборгованість	1532		
52	поточна інша кредиторська заборгованість	1533	1323580	432000
53	непоточна інша кредиторська заборгованість	1534		
54	поточна кредиторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи	1535	329708	37742
55	непоточна кредиторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи	1536		
56	Забезпечення, в т.ч.	1540	4198	2780
57	забезпечення винагород працівникам	1541		
58	інше забезпечення	1542	4198	2780
59	Інші фінансові зобов'язання	1550		
60	Інші нефінансові зобов'язання	1560		
61	Випущені страхові контракти, що належать до зобов'язань	1570		
62	Утримувані контракти перестрашування, що належать до зобов'язань	1580		
63	Поточні податкові зобов'язання	1590		
64	Відстрочені податкові зобов'язання	1600		
65	Зобов'язання, включені до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу	1610		
66	Загальна сума зобов'язань	1700	1742062	585071
67	Загальна сума власного капіталу та зобов'язань	1800	1974073	897488

Від керівництва відповідальної особи НБФГ Easy Pay (Ізі Пей)
Генеральний директор

Мазуренко В.М.



(Handwritten signature of V.M. Mazurenko)

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА Easy Pay (Ізі пей)

(у тисячах гривень)

**КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД, ПРИБУТОК АБО ЗБИТОК
НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ**

Небанківська фінансова група EasyPay
(повне найменування небанківської фінансової групи)

Назва групи	Небанківська фінансова група EasyPay (Ізі Пей)	
Тип групи за розміром	Середня небанківська фінансова група	
Повне найменування відповідальної особи НБФГ*	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Контрактовий дім"	
Код ЄДРПОУ відповідальної особи НБФГ	35442539	
Тип звіту	x	Консолідований
		Субконсолідований
Рівень округлення, використаний у звітності:	тис. грн.	
Період звітності (станом на):	01.01.2024	

Консолідований звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат

Таблиця А - Прибуток (збиток)		Код рядка	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
		1	2	3
1	Дохід від звичайної діяльності, в т.ч.:	2 000	1390521	900152
2	процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективної ставки відсотка	2 001		
3	інші процентні доходи	2 002		
4	дохід від продажу товарів	2 003	107	53
5	дохід від надання послуг	2 004	1390414	900099
6	доходи від дивідендів	2 005		
7	дохід від страхування	2 006		
8	інший дохід від звичайної діяльності	2 007		
9	Інші операційні доходи	2 010	7823	39137
10	Інші доходи	2 020		
11	Збільшення (зменшення) запасів готової продукції та незавершеного виробництва	2 030		
12	Інша робота, виконана суб'єктом господарювання та капіталізована	2 040		
13	Сировина та витратні матеріали використані	2 050	-7275	-4927
14	Витрати на виплати працівникам	2 060	-39232	-28074
15	Амортизаційні витрати	2 070	-8660	-10014
16	Сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визнаного у прибутку чи збитку	2 080	1877	0
17	Доходи (витрати) від операцій з іноземною валютою	2 090		
18	Інші операційні витрати	2 100	-1247255	-798385
19	Інші витрати	2 110		-69

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА Easy Pay (Ізї пей)

(у тисячах гривень)

№	Статті	Код рядка	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
20	Інші прибутки (збитки)	2 120		
21	Витрати на страхові послуги за випущеними страховими контрактами	2 130		
22	Дохід (витрати) від утримуваних контрактів перестраховування за винятком фінансового доходу (витрат)	2 140		
23	Прибуток (збиток) від операційної діяльності	2 150	97799	97820
24	Різниця між балансовою вартістю дивідендів до сплати та балансовою вартістю розподілених негрошових активів	2 160		
25	Прибутки (збитки) від чистої монетарної позиції	2 170		
26	Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	2 180		
27	Фінансові доходи	2 190	4609	4161
28	Фінансові витрати	2 200	-2150	-2443
29	Збиток від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	2 210		
30	Фінансові доходи (витрати) за страхуванням від випущених страхових контрактів, які визнано в прибутку або збитку	2 220		
31	Фінансовий дохід (витрати) від утримуваних контрактів перестраховування, які визнано в прибутку або збитку	2 230		
32	Частка прибутку (збитку) асоційованих підприємств та спільних підприємств, облік яких ведеться за методом участі в капіталі	2 240		
33	Інші доходи (витрати) від дочірніх підприємств, спільно контрольованих суб'єктів господарювання та асоційованих підприємств	2 250		
34	Прибутки (збитки), що виникають від різниці між попередньою амортизованою собівартістю та справедливою вартістю фінансових активів, перекласифікованих з категорії за амортизованої собівартістю в категорію оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 260		
35	Накопичений прибуток (збиток) раніше визнаний в іншому сукупному доході в результаті перекласифікації фінансових активів з категорії оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до категорії оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 270		
36	Прибутки (збитки) від хеджування для хеджування групи об'єктів з позиціями ризику, що згортаються	2 280		
37	Прибуток (збиток) до оподаткування	2 290	100258	99538
38	Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	2 300	-21027	-17963

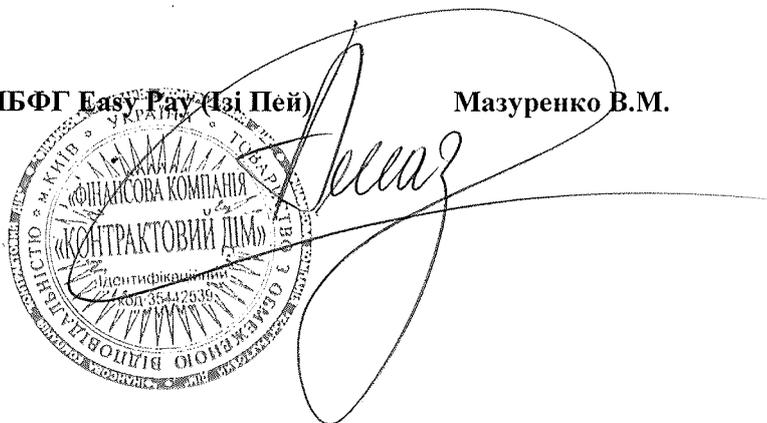
НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА Easy Pay (Ізі пей)

(у тисячах гривень)

№	Статті	Код рядка	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
39	Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	2 310	79231	81575
40	Прибуток (збиток) від припиненої діяльності	2 320		
41	Прибуток (збиток)	2 330	79231	81575
Таблиця В - Розподіл прибутків або збитків		Код рядка	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
		1	2	3
42	Прибуток (збиток), що відноситься до власників материнського підприємства	2 340	74967	80186
43	Прибуток (збиток), що відноситься до часток участі, що не забезпечують контролю	2 350	4264	1389
Таблиця С - Прибуток на акцію (для звичайних акцій)		Код рядка	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
		1	2	3
44	Базовий прибуток на акцію	2 360		
45	Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	2 370		
46	Базовий прибуток (збиток) на акцію від припиненої діяльності	2 380		
47	Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію	2 390		
48	Розбавлений прибуток на акцію	2 400		
49	Розбавлений прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	2 410		
50	Розбавлений прибуток (збиток) на акцію від припиненої діяльності	2 420		
51	Загальна сума розбавленого прибутку (збитку) на акцію	2 430		

Від керівництва відповідальної особи НБФГ Easy Pay (Ізі Пей)
Генеральний директор

Мазуренко В.М.



НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА Easy Pay (Ізі пей)

(у тисячах гривень)

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ

Небанківська фінансова група EasyPay
(повне найменування небанківської фінансової групи)

Назва групи	Небанківська фінансова група EasyPay (Ізі Пей)	
Тип групи за розміром	Середня небанківська фінансова група	
Повне найменування відповідальної особи НБФГ*	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Контрактовий дім"	
Код ЄДРПОУ відповідальної особи НБФГ	35442539	
Тип звіту	x	Консолідований
		Субконсолідований
Рівень округлення, використаний у звітності:	тис. грн.	
Період звітності (станом на):	01.01.2024	

Консолідований звіт про рух грошових коштів, прямий метод

		Код рядка	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
1	Грошові потоки від (для) операційної діяльності			
2	Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності			
3	Надходження від продажу товарів та надання послуг, в т.ч.	3000	1 364 897	850994
4	надходження від процентних доходів	3001	0	0
5	Надходження від роялті, плати за послуги, комісійних та інших доходів	3010	0	0
6	Надходження за орендою та подальшим продажем активів, утримуваних для оренди іншими особами і в подальшому утримуваних для продажу	3020	0	0
7	Надходження від страхових премій за випущеними страховими (перестраховими) контрактами	3030	0	0
8	Надходження (компенсації) від утримуваних контрактів перестраховання	3040	0	0
9	Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності, в т.ч.	3050	99 160 656	46 611 554
10	надходження коштів у результаті цільового фінансування	3051		
11	надходження від повернення авансів	3052	1 730	3 130
12	надходження фінансових установ від повернення позик (кредити, лізинг, факторинг, відшкодування гарантійних платежів)	3053	12 747	19912
13	чисте збільшення/(зменшення) надходжень від доходів/витрат за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти у фізичних осіб	3054	0	0
14	чисте збільшення/(зменшення) надходжень від доходів/витрат від операцій з іноземною валютою	3055	0	0
15	інші надходження від операційної діяльності	3056	99 146 179	46588512
16	Надходження грошових коштів від операційної діяльності	3060	100 525 553	47 462 548
17	Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності			
18	Виплати постачальникам за товари та послуги	3100	-1 014 736	-731676

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА Easy Pay (Ізі пей)

(у тисячах гривень)

№	Статті	Код рядка	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
19	Виплати за договорами, що утримуються в дилерських чи торговельних цілях	3110	0	0
20	Виплати працівникам та виплати від їх імені	3120	-30 984	-22678
21	Виплати за випущеними страховими (перестраховими) контрактами	3130	0	0
22	Виплати (сплачені премії) за утримуваними контрактами перестраховання	3140	0	0
23	Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю, в т.ч.	3150	-98 082 703	-46 526 555
24	виплати коштів у результаті цільового фінансування	3151	0	
25	виплати фінансових установ з надання позик (кредити, лізинг, факторинг, виплати за наданими гарантіями)	3152	-6 200	-14071
26	інші виплати операційної діяльності	3153	-98 076 503	-46512484
27	Виплати грошових коштів від операційної діяльності	3160	-99 128 423	-47 280 909
28	Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	3170	1 397 130	181 639
29	Податки на прибуток сплачені (повернені)	3180	-21 923	-22722
30	Інші надходження (вибуття) грошових коштів	3190		
31	Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	3200	1 375 207	158 917
32	Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності			
33	Інші надходження грошових коштів від продажу інструментів капіталу чи боргових інструментів інших суб'єктів господарювання	3300		0
34	Інші виплати грошових коштів для придбання інструментів капіталу або боргових інструментів інших суб'єктів господарювання	3310		0
35	Придбання основних засобів	3320	-2 177	-799
36	Дивіденди отримані	3330	0	0
37	Проценти отримані	3340	0	0
38	Інші надходження (вибуття) грошових коштів	3350	0	0
39	Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	3360	-2 177	-799
40	Грошові потоки від (для) фінансової діяльності			
41	Дивіденди сплачені	3400	-149 600	-77044
42	Інші надходження (вибуття) грошових коштів	3410	-37 051	37248
43	Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	3500	-186 651	-39 796
44	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	3510		
45	Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	3520		
46	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу	3530	0	0
47	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	3540	563 767	445445
48	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	3550	1 750 146	563 767

Від керівництва відповідальної особи НБФГ Easy Pay (Ізі Пей)
Генеральний директор

Мазуренко В.М.



НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА Easy Pay (Ізі пей)

(у тисячах гривень)

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ

Небанківська фінансова група EasyPay
(повне найменування небанківської фінансової групи)

Назва групи	Небанківська фінансова група EasyPay (Ізі Пей)	
Тип групи за розміром	Середня небанківська фінансова група	
Повне найменування відповідальної особи НБФГ*	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Контрактовий Дім"	
Код ЄДРПОУ відповідальної особи НБФГ	35442539	
Тип звіту	x	Консолідований
		Субконсолідований
Рівень округлення, використаний у звітності:	тис. грн.	
Період звітності (станом на):	01.01.2024	

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА ЕБІУ Рау (Із пей)

(у тисячах гривень)

Поточний звітний період	Код рядка	Статутний капітал				Відображені в поточному періоді
		Раніше представлені	Збільшення (зменшення) внаслідок зміни в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилок попередніх періодів		
1	Власний капітал на початок періоду	7300			7300	
2	Прибуток (збиток)					
3	Інший сукупний дохід					
4	Загальна сума сукупного доходу	0	0	0	0	
5	Випуск власного капіталу					
6	Дивіденди, визнані як розподіл між власниками					
7	Збільшення через інші внески власників, власний капітал					
8	Зменшення через інший розподіл між власниками, власний капітал					
9	Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал					
10	Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	0	0	0	0	
11	Власний капітал на кінець періоду	7300	0	0	7300	

92

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА Easy Pay (Ізпіней)

(у тисячах гривень)

Емісійний дохід				Власні викуплені акції				Інша частка участі в капіталі			
Раніше представлені	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді
810			810								
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
810	0	0	810	0	0	0	0	0	0	0	0

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА Easy Pay (Із пай)

(у тисячах гривень)

Інші резерви. Власний капітал											
Накопичений інший сукупний дохід				Резервний капітал				Інші резерви			
Раніше представлені	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилкок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилкок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилкок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді
				2347			2347				
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	2347	0	0	2347	0	0	0	0

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА Easy Pay (ІзІ пей)

(у тисячах гривень)

Нерозподілений прибуток				Власний капітал, що відноситься до контролера небанківської фінансової групи			
Раніше представлені	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилкок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилкок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді
301960			301960	293940			293940
			74967				74967
0	0	0	74967	0	0	0	74967
			-160000				-160000
0	0	0	363	0	0	0	363
301960	0	0	217290	293940	0	0	209270

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА Easy Pay (Із пені)

(у тисячах гривень)

Частки участі, що не забезпечують контролю				Власний капітал**			
Раніше представлені	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилкок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилкок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді
8020			8020	312417			312417
			4265				79231
0	0	0	4264	0	0	0	79231
							-160000
0	0	0	4264	0	0	0	363
8020	0	0	12284	312417	0	0	232011

ЦЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА Easy Pay (Зіней)

(у тисячах гривень)

Порівняльний звітний період	Код рядка	Статутний капітал			
		Раніше представлені	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді
1	Власний капітал на початок періоду	7300			7300
2	Прибуток (збиток)				
3	Інший сукупний дохід				
4	Загальна сума сукупного доходу	0	0	0	0
5	Випуск власного капіталу				
6	Дивіденди, визнані як розподіл між власниками				
7	Збільшення через інші внески власників, власний капітал				
8	Зменшення через інший розподіл між власниками, власний капітал				
9	Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал				
10	Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	0	0	0	0
11	Власний капітал на кінець періоду	7300	0	0	7300

НЕБАЛАНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА Easy Pay (Із пай)

(у тисячах гривень)

Емісійний дохід				Власні викуплені акції				Інша частка участі в капіталі			
Раніше представлені	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилко попередніх періодів	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилко попередніх періодів	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилко попередніх періодів	Відображені в поточному періоді
810			810								
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
810	0	0	810	0	0	0	0	0	0	0	0

34

НЕБАЛАНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА Easy Pay (Із пай)

(у тисячах гривень)

Інші резерви. Власний капітал

Накопичений інший сукупний дохід				Резервний капітал				Інші резерви			
Раніше представлені	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилки попередніх періодів	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилки попередніх періодів	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилки попередніх періодів	Відображені в поточному періоді
			2347				2347				
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	2347	0	0	2347	0	0	0	0

66/1

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА Easy Pay (зі пай)

(у тисячах гривень)

Нерозподілений прибуток				Власний капітал, що відноситься до контролера небанківської фінансової групи			
Раніше представлені	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилко попередніх періодів	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилко попередніх періодів	Відображені в поточному періоді
302785			302785	296154			296154
			81575				80186
0	0	0	81575	0	0	0	80186
			-82400				-82400
0	0	0	-825	0	0	0	-2214
302785	0	0	301960	296154	0	0	293940

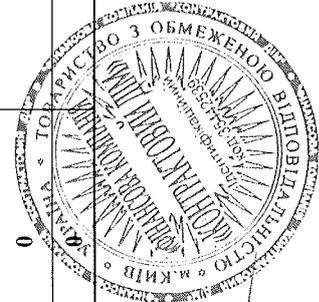
НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА Easy Pay (Ізі пей)

(у тисячах гривень)

Частки участі, що не забезпечують контролю				Власний капітал			
Раніше представлені	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилкок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилкок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді
6631			6631	313242			313242
			1389				81575
0	0	0	1389	0	0	0	81575
							-82400
0	0	0	1389	0	0	0	-825
6631	0	0	8020	313242	0	0	312417

Від керівництва відповідальної особи НБФГ Easy Pay (Ізі Пей)
Генеральний директор

Мазуренко В.М.



НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА Easy Pay (Ізі пей)

(у тисячах гривень)

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РЕГУЛЯТИВНИЙ КАПІТАЛ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ

Небанківська фінансова група EasyPay
(повне найменування небанківської фінансової групи)

Назва групи	Небанківська фінансова група Easy Pay (Ізі Пей)	
Тип групи за розміром	Середня небанківська фінансова група	
Повне найменування відповідальної особи НБФГ	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Контрактовий дім"	
Код ЄДРПОУ відповідальної особи НБФГ	35442539	
Тип звіту	x	Консолідований
		Субконсолідований
Рівень округлення, використаний у звітності:	тис. грн.	
Період звітності (станом на):	01.01.2024 р	

67

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА Easy Pay (Ізі пей)

(у тисячах гривень)

Звіт про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та пруденційних нормативів небанківською фінансовою групою та її підгрупами									
№ з/п	Повне найменування учасника НБФГ*	Код за ЄДРПОУ	Надавач фінансових послуг/надавач супровідних послуг	Назва підгрупи учасника (СП*/КІП*/не належить)	Регулятивний капітал	Необхідний розмір регулятивного капіталу	Відвернення (сума вкладень учасника групи/підгрупи у статутний капітал та у інші фінансові інструменти участі в капіталі інших учасників цієї групи/підгрупи)	Достатність регулятивного капіталу (колонка 6- колонка 7- колонка 8)	Коментарі (за необхідності)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Контрактовий ДІМ"	35442539	Надавач фінансових послуг	не належить	218996	5000		X	
2	Товариство з обмеженою відповідальністю "Українська платіжна система"	35780941	Надавач фінансових послуг	не належить	23210	5000	2400	X	
Регулятивний капітал КІП								0	
Регулятивний капітал СП								0	
Регулятивний капітал і-го учасника/ів НБФГ, який не входить до складу визначеної підгрупи/підгруп					242206	10000	2400	229806	
Регулятивний капітал НБФГ					242206	10000	2400	229806	

Від керівництва відповідальної особи НБФГ Easy Pay (Ізі Пей) Мазуренко В.М.
Генеральний директор



НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА Easy Pay (Ізі пей)

(у тисячах гривень)

Пояснювальна записка до консолідованої звітності небанківської фінансової групи, включаючи інформацію про операції з пов'язаними з небанківською фінансовою групою особами

Небанківська фінансова група Easy Pay (Ізі Пей)
(повне найменування небанківської фінансової групи)

станом на 01 січня 2024 року, за період з 01 січня по 31 січня 2023 року

(звітний період)

1. Периметр консолідації небанківської фінансової групи

Ця консолідована фінансова звітність Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактовий дім» та його дочірнього підприємства Товариства з обмеженою відповідальністю «Українська платіжна система», (далі – небанківська фінансова група або НБФГ) за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, затверджена до випуску відповідно до рішення Генерального директора від 24 травня 2024 року.

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

№ з/п	Назва учасника НБФГ	Код ЄДРПОУ учасника НБФГ	Переважний вид діяльності	Належність до підгрупи НБФГ (кредитно/інвестиційної /страхової)
1	Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактовий дім»	35442539	Послуги з переказу коштів без відкриття рахунків	-
2	Товариство з обмеженою відповідальністю «Українська платіжна система»	36780941	Послуги з переказу коштів без відкриття рахунків	-

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

Основним напрямком діяльності небанківської фінансової 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.

Станом на 31 грудня 2023 чисельність працівників НБФГ становила 582 осіб (станом на 31.12.2022р 551 осіб).

2. Пояснення щодо конкретних принципів, основ, правил та практики, застосованих НБФГ під час складання консолідованої фінансової звітності.

2.1. Заява про відповідність

Ця консолідована фінансова звітність небанківської фінансової групи за 2023 рік була підготовлена відповідно до вимог Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, затвердженого Постановою НБУ №202 від 29 грудня 2023 року.

Постанова правління НБУ №202 від 29 грудня 2023 року передбачає, що консолідована звітність НБФГ складається її відповідальною особою на підставі звітностей учасників небанківської фінансової групи, що складені за формами та з використанням методів та процедур консолідації, визначених МСФЗ та Національними положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року №73.

Окремі фінансові звітності учасників НБФГ, використані при складанні консолідації, були складені відповідно до МСФЗ.

Ця звітність називається консолідованою відповідно до вимог Постанови Правління НБУ №202 від 29 грудня 2023 року та включає фінансову звітність Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактовий дім» та його дочірнього підприємства Товариства з обмеженою відповідальністю «Українська платіжна система» за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року.

2.2. Функціональна валюта та валюта подання звітності

Функціональна валюта та валюта подання консолідованої фінансової звітності-українська гривня. Суми виражені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

2.3. Основа підготовки фінансової звітності

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

2.4. Принципи консолідації

Консолідовану фінансову звітність НБФГ складено у відповідності до вимог МСФЗ « Консолідована фінансова звітність» з використанням єдиних облікових політик для ідентичних операцій і інших подій за подібних обставин. Облікові політики-конкретні принципи, основи, правила та практики, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні консолідованої фінансової звітності. Для підготовки консолідованої звітності постатейно об'єднані показники фінансової звітності учасників НБФГ шляхом складання статей активів, пасивів, власного капіталу, доходів і витрат. В консолідованій звітності НБФГ, в якій учасник має вкладення у капітал іншого учасника, проведено коригування капіталу та відповідних статей активів (цілком виключено внутрішньогрупові операції, активи та зобов'язання, включаючи пов'язані з ними прибутки та збитки, що визначені за цими активами). Фінансова інвестиція включена до консолідованої фінансової звітності за методом участі в капіталі.

Керівництво відповідальної особи Небанківської фінансової групи несе відповідальність за підготовку річної консолідованої фінансової звітності НБФГ EasyPay (ІзіПей), яка достовірно відображає фінансовий стан учасників станом на 31 грудня 2023 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни в капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року, у відповідності до Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року №202.

2.5. Методи подання інформації у фінансових звітах

Консолідований звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі «функції витрат» або «собівартості реалізації», згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на адміністративну діяльність або збут.

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

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

2.6. виправлення помилок

НБФГ виправляє помилки попереднього періоду ретроспективно в першому комплекті фінансових звітів, затверджених до випуску після їх виявлення шляхом: перерахування порівняльних сум за відображений попередній період, в якому відбулася помилка; перерахування залишків активів, зобов'язань та власного капіталу на початок періоду за самий перший з відображених попередніх періодів, якщо помилка відбулася до першого з відображених попередніх періодів.

НБФГ розкриває таку інформацію про помилки попередніх періодів: характер помилки попереднього періоду; суму виправлення за кожний відображений попередній період (статті фінансових звітів, на які вона впливає та суму). У випадку, якщо ретроспективне перерахування неможливе для певного попереднього періоду, то розкриваються обставини, що привели до існування такої умови та опис того, як та коли виправлено помилку.

2.7. Інформація про зміни в облікових політиках

При здійсненні операцій, настання подій або умов, охоплених Концептуальною основою фінансової звітності, МСФЗ та МСБО, а також Тлумачень, НБФГ керується зазначеними положеннями, чинними на дату здійснення операцій.

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

НБФГ вносить зміни до облікової політики у випадках, якщо:

-такі зміни вимагаються стандартами або тлумаченнями;

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

Не вважаються змінами в обліковій політиці:

-застосування облікової політики до операцій, інших подій або умов, що відрізняються за сутністю від тих, що відбулися раніше;

-застосування нової облікової політики до операцій, інших подій або умов, які не відбувалися раніше або були несуттєвими.

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

2.8. Нематеріальні активи

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

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 НБФГ, капіталізуються. Подальше визнання таких нематеріальних активів відбувається аналогічно придбаним нематеріальним активам. Нематеріальні активи, створені власними силами Товариства, 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.

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

2.9. 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.

Амортизація розраховується за прямолінійним методом впродовж корисного строку використання, який наведено у таблиці:

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА Easy Pay (Ізі пей)

(у тисячах гривень)

Групи основних засобів	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	9

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

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.

Покращання орендованого майна амортизується впродовж або строку оренди чи строку корисного використання.

Знецінення необоротних активів

На кожну звітну дату НБФГ аналізує балансову вартість нематеріальних активів, основних засобів та активу в формі права користування на наявність ознак знецінення:

- 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 Товариство, 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 Установи.

Якщо такі ознаки існують, проводиться тест на знецінення шляхом визначення очікуваної суми відшкодування відповідного активу та порівняння її з балансовою вартістю даного об'єкта у відповідності до МСБО 36.

2.10. Активи у формі права користування та орендні зобов'язання

НБФГ 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 НБФГ 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 НБФГ використовує та не визнає на балансі активи з права користування щодо:

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

НБФГ 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. НБФГ 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.

2.11. Фінансові інструменти

2.11.1. Фінансові активи

Первісне визнання

Фінансові активи первісно визнаються за справедливою вартістю, плюс витрати на здійснення операції, які безпосередньо стосуються придбання фінансового активу, за виключенням фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток. У такому випадку витрати на здійснення операції відносяться на витрати.

Подальша оцінка

Фінансові активи у подальшому оцінюються або за амортизованою вартістю, або за справедливою вартістю у залежності від класифікації цих активів.

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 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.

Перекласифікація фінансових активів

Якщо НБФГ проводить перекласифікацію фінансових активів, то перекласифікація застосовується перспективно, починаючи з дати перекласифікації.

Коли НБФГ 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, НБФГ 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 НБФГ 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.

Фінансові активи - бізнес-модель

Бізнес-модель відображає спосіб, у який небанківська фінансова група управляє активами з метою отримання грошових потоків: чи є метою НБФГ (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 НБФГ, що застосовується до фінансових активів- це утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків.

Фінансові активи-рекламифікація

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.

Зменшення корисності фінансових активів

Оцінка очікуваних кредитних збитків відображає різницю між дисконтованими за первісною ефективною ставкою контрактними грошовими потоками відповідно до умов договору та всіх грошових потоків, що НБФГ очікує отримати.

Для дебіторської заборгованості та договірних активів НБФГ у відповідності до МСФЗ 9 обрала спрощений підхід і розраховує очікувані кредитні збитки, що відповідають очікуваним кредитним збиткам за весь термін дії.

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

Фінансові активи- припинення визнання

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

НБФГ передає фінансовий актив тоді, коли вона 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.

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), депозити за вимогою та інші короткострокові ліквідні фінансові активи з первісним терміном погашення до трьох місяців.

Грошові кошти відображаються за номінальною вартістю.

Торгова та інша дебіторська заборгованість

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

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

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

2.11.2. Фінансові зобов'язання

Первісне визнання та оцінка

Фінансові зобов'язання НБФГ включають торгово та іншу кредиторську заборгованість, а також кредити та позики.

Усі фінансові зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю, а у випадку кредитів, позик та кредиторської заборгованості за вирахуванням безпосередньо понесених транзакційних витрат.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

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

Торгова та інша кредиторська заборгованість

НБФГ 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.

Взаємозалік фінансових інструментів

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, коли є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями. При цьому право на взаємозалік (а) не повинне залежати від майбутніх подій та (б) повинне мати юридичну силу в усіх наступних обставинах: (і) у ході звичайного ведення бізнесу, (іі) у випадку дефолту та (ііі) у випадку неплатоспроможності або банкрутства.

2.11.3. Витрати на позики

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

2.11.4. Позикові кошти

Позикові кошти включають довгострокові та короткострокові кредити банків. Позикові кошти спочатку визнають за справедливою вартістю, за вирахуванням понесених витрат на здійснення операції, а в подальшому обліковують за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки.

2.11.5. Виплати працівникам

НБФГ визнає короткострокові виплати працівникам, які 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 при звільненні.

У процесі господарської діяльності НБФГ 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.

2.11.6. Зобов'язання та забезпечення

Забезпечення визнаються, коли НБФГ 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.

НБФГ визнає в якості забезпечень - забезпечення відпусток, які формується на кожну 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.

2.12. Визнання доходів

Усі господарські операції НБФГ полягають в наданні фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунків у національній валюті. Весь дохід від фінансових платіжних послуг визначається як «Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)» у окремому звіті про сукупний дохід. Усі інші доходи відображаються як «Інші операційні доходи». Чистий дохід та всі інші операційні доходи визначаються в окремому звіті про сукупний дохід відповідно до МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами». Чистий дохід визначається в сумі ціни угоди. Ціна угоди-це сума винагороди, право на яку НБФГ очікує отримати в обмін на передачу контролю над обіцяними послугами покупцю, за вирахуванням знижок та повернень.

2.13. 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 відображаються НБФГ в окремому звіті про сукупний дохід окремим рядком «Фінансові доходи» та визначаються в частині фінансового грошового потоку.

Процентні доходи на поточних банківських рахунках, на депозитах до запитання або строкових депозитах строком до трьох місяців відображаються в звіті про сукупний дохід окремим рядком «Інші операційні доходи» та класифікуються як частина грошових коштів та їх еквівалентів, що визначаються в частині операційного грошового потоку.

Процентні доходи за строковими депозитами відображаються в звіті про сукупний дохід окремим рядком «Фінансові доходи» та класифікуються як частина грошових коштів та їх еквівалентів, що визначаються в частині інвестиційного грошового потоку.

Дивіденди визнаються доходом в момент встановлення права на отримання коштів, відображаються в звіті про сукупний дохід окремим рядком «Дивіденди отримані» та визначаються в частині інвестиційного грошового потоку.

2.14. Визнання витрат

Витрати визнаються в окремому звіті про сукупний дохід, 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 НБФГ поділені на такі групи за функціями: собівартість послуг, адміністративні витрати та витрати на збут, інші витрати операційної діяльності, фінансові витрати, інші витрати.

НБФГ 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 пояснювальній записці до цієї фінансової звітності.

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

2.15. Податки

Поточний податок на прибуток

Податок на прибуток розраховується на підставі податкового законодавства України, що діяло на звітну дату. Податок на прибуток розраховується на основі фінансових результатів за звітний період, скоригованих на статті, які не включаються до оподаткованого доходу або не можуть бути віднесені до податкових витрат. Податок розраховується за ставками, що діють на звітну дату. Ставка податку на прибуток в Україні становить 18%.

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.

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.

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.

Поточний податок на прибуток та відстрочений податок на прибуток відображаються як витрати або доходи, крім випадків, коли податок на прибуток, нарахований в результаті господарських операцій, відображається безпосередньо у власному капіталі.

Податок на додану вартість

ТОВ «Фінансова компанія «Контрактовий дім» не є платником ПДВ. ТОВ «Українська платіжна система» є платником ПДВ. Загальна ставка податку на додану вартість в Україні становить 20%.

2.16. 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.

2.17. Пов'язані особи

Пов'язаними вважаються особи, 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».

НБФГ здійснює операції з пов'язаними особами в ході звичайної діяльності. Інформація щодо пов'язаних з НБФГ осіб додається.

2.18. Умовні зобов'язання та активи

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

2.19. Договори з надання фінансових платіжних послуг

Переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків здійснюється НБФГ 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. Розрахунки між НБФГ та Клієнтами здійснюються в гривні через Розрахунковий банк платіжної системи «Фінансовий світ».

Відносини з надання фінансових послуг видачі кредитів між НБФГ і Клієнтами визначаються на договірних засадах шляхом укладання договорів про надання коштів в кредит, які мають містити визначені законодавством умови, обов'язкові для таких типів договорів. Розмір процентів та порядок їх сплати за договором фінансового кредиту визначаються в залежності від кредитного ризику, наданого забезпечення, попиту і пропозицій, які склалися на кредитному ринку, строку користування кредитом, розміру облікової ставки та інших факторів.

2.20. Використання суджень, оцінок і припущень

Підготовка цієї окремої фінансової звітності НБФГ 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 підготовки фінансової звітності. Фактичні результати можуть відрізнятись від поточних оцінок. Керівництво проводить таку оцінку на постійній основі, виходячи з результатів і досвіду минулих періодів, консультацій фахівців, тенденцій та інших методів, які керівництво вважає прийнятними за певних обставин, а також виходячи з прогнозів щодо того, як вони можуть змінитися у майбутньому. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображаються у складі фінансових результатів за період, коли про них стає відомо.

Судження щодо справедливої вартості активів

Справедлива вартість фінансових активів ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

НБФГ 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 вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка, крім тієї, яка призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку	Ринковий, дохідний, витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво НБФГ застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням

(у тисячах гривень)

ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах.

Знос і амортизація

Методи нарахування зносу та амортизації ґрунтуються на здійснених керівництвом оцінках майбутніх строків корисного використання основних засобів та нематеріальних активів. Оцінки можуть змінюватися під впливом технологічного розвитку, конкуренції, змін ринкової кон'юнктури та інших чинників, і подібні зміни можуть призвести до змін очікуваних строків корисного використання та амортизаційних відрахувань. Темпи технологічного розвитку важко передбачити, і припущення НБФГ щодо тенденцій і динаміки розвитку можуть змінюватися згодом. Строки корисного використання основних засобів і нематеріальних активів переглядають принаймні раз на рік з урахуванням зазначених вище чинників і всіх інших суттєвих аспектів. У випадку істотних змін очікуваних строків корисного використання, амортизаційні відрахування коригують на перспективній основі.

Оподаткування

Українське податкове законодавство може тлумачитися по різному та змінюватися. Крім того, тлумачення податковими органами податкового законодавства стосовно операцій та діяльності НБФГ може не співпадати з думкою керівництва. Як наслідок, податкові органи можуть подавати заяви про операції, а компанії НБФГ можуть стягнути додаткові податки, штрафи та відсотки, які можуть бути суттєвими. Періоди залишаються відкритими для перевірки податковими органами за податковими зобов'язаннями протягом трьох календарних років, що передують року перегляду. За певних обставин податкові перевірки можуть покривати довші періоди. Станом на 31 грудня 2023 року та 1 січня 2023 року керівництво вважає, що тлумачення відповідного законодавства є доцільним, і, ймовірно, податкова позиція НБФГ є стабільною.

Визнання відстрочених податкових активів

Судження керівництва є необхідним для розрахунку податкових відрахувань. Відстрочені податкові активи визнаються в тій мірі, в якій їх можливо використати. Використання відстрочених податкових активів залежить від того, чи може бути отримано в достатній мірі доходу до оподаткування. Різні фактори використовуються для оцінки імовірності майбутнього використання відстрочених податкових активів, включаючи минулі операційні результати, закінчення термінів перенесення податкових збитків та стратегії податкового планування. Якщо фактичні результати відрізняються від цих оцінок або якщо ці оцінки коригуються в майбутніх періодах, існує негативний вплив на фінансовий стан, результати операцій та грошові потоки. У випадку, якщо оцінка майбутнього використання вказує на зменшення балансової вартості відстрочених податкових активів, дана сума визначається у складі прибутків або збитків.

Юридичні претензії

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

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА Easy Pay (Ізі пей)

(у тисячах гривень)

2.21. Нові або переглянуті стандарти та роз'яснення

МСБО 1 «Подання фінансової звітності»

МСФЗ 16 «Оренда»

МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»

МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо змін в стандартах не вносилися.

НБФГ не застосувала зміни в стандартах при розкритті інформації у фінансовій звітності за 2023 рік.

3. Опис суттєвих статей консолідованої фінансової звітності НБФГ станом на 31 грудня 2023р:

№з/п	Показник			Елемент показника, дані щодо якого розкриваються	
	назва показника	код рядка	загальна сума, тис.грн.	короткий зміст	сума, тис.грн
1	2	3	4	5	6
1	Торговельна та інша дебіторська заборгованість	1150	209 443	заборгованість по комісіям від надання фінансових платіжних послуг	57 703
				забезпечувальні платежі мерчантам з переказу коштів	71 286
				заборгованість банків-еквайрів за розрахунками з відшкодувань по платіжним карткам	22 293
				заборгованість за наданими кредитами, в т.ч. проценти	10 681
				заборгованість за наданими кредитами з терміном погашення понад 1 рік	2 400
				заборгованість за іншими розрахунками з терміном погашення понад 1 рік	959
				гарантійні/забезпечувальні платежі по оренді площ під ПТКС, інше	7 190
				інша поточна заборгованість	36 931
2	Грошові кошти та їх еквіваленти	1160	1 750 146	грошові кошти на поточних рахунках	183 423
				грошові кошти в дорозі (в програмно-технічних комплексах самообслуговування)	1 566 723
3	Нерозподілений прибуток(непокритий збиток)	1310	209 270	залишок нерозподіленого прибутку	209 270

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА Easy Pay (ІзІ пей)

(у тисячах гривень)

4	Торговельна та інша кредиторська заборгованість	1530	1 737 864	поточна заборгованість перед мерчантами за прийнятими переказами	1 179 542
				поточна заборгованість з поворотної фінансової допомоги	321 312
				поточна заборгованість за розрахунками, пов'язаними з господарською діяльністю (комісії за переказ коштів, інкасації коштів, ІТ послуги, інше)	119 400
				поточна заборгованість за розрахунками з оренди та обслуговування ПТКС	71 080
				поточна заборгованість за розрахунками з бюджетом	4 968
				інші поточні зобов'язання	41 562
5	Дохід від звичайної діяльності	2000	1 390 521	дохід у вигляді комісій від надання платіжних послуг	1 390 414
				дохід від продажу товарів	107
6	Інші операційні витрати	2100	1 247 255	оренда та обслуговування ПТКС, оренда площ під ПТКС	786 850
				комісії за переказ коштів, комісії банкам еквайрам по розрахункам за ПК	176 814
				послуги інкасацій грошових коштів, РКО та інші послуги банків	36 305
				ІТ-послуги, консультування, тестування та технічна підтримка процесінга	220 318
				реклама та маркетинг	9 667
				благодійність, допомога ЗСУ	3 606
				витрати на створення резерву під ОКЗ	3 700
				інші витрати, пов'язані з господарською діяльністю (оренда, пошта, зв'язок інше)	9 995
7	Надходження від продажу товарів та надання послуг	3000	1 364 897	надходження коштів за надані платіжні послуги (комісії за переказ коштів)	1 364 790
				надходження коштів за проданий товар	107
8	Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	3050	99 160 656	надходження грошових коштів для подальшого переказу мерчантам	98 692 677
				надходження поворотної фінансової допомоги	435 863
				Інші надходження, пов'язані з господарською діяльністю	32 116

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА Easy Pay (Ізі пей)

(у тисячах гривень)

				(нез'ясовані платежі, відшкодування раніше понесених збитків, інше)	
9	Виплати постачальникам за товари та послуги	3100	1 014 736	за оренду та обслуговування ПТКС, оренду площ під ПТКС	714 334
				ІТ-послуги, консультування, тестування та технічна підтримка процесінгу	112 028
				комісії та інші витрати по переказу коштів	97 876
				інкасація грошових коштів, РКО та інші послуги банків	34 452
				реклама та маркетинг	9 667
				інші витрати господарської діяльності (оренда офісу, пошта, зв'язок, витратні матеріали, тощо)	46 379
10	Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	3150	98 082 703	Перераховано грошові кошти мерчантам по зобов'язанням з переказу коштів	97 721 612
				повернення поворотної фінансової допомоги	212 329
				перераховано гарантійні/забезпечувальні платежі по оренді площ під ПТКС	20 273
				сплачено штрафи контролюючим органам	9 003
				інші витрачання, пов'язані з господарською діяльністю (податки/збори, відшкодування по шахрайським операція клієнтів, нез'ясовані суми, інше)	119 486
11	Дивіденди виплачені	3400	149 600	виплата дивідендів у відповідності до Протоколу засновників №164 від 15/12/2023 р	149 600

4. Інформація щодо діяльності небанківської фінансової групи, що розкривається під час подання звітних даних

4.1. Інформація щодо пов'язаних осіб.

Пов'язана особа - особа, яка відповідає хоча б одному з таких критеріїв (згідно п.37 ч.1 ст.1 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії»:

- а) керівник надавача фінансових послуг, керівник підрозділу внутрішнього аудиту;
- б) керівник юридичної особи, яка має істотну участь у надавачі фінансових послуг;
- в) споріднен особа надавача фінансових послуг;
- г) афілійована особа надавача фінансових послуг;
- г) керівник, контролер спорідненої особи надавача фінансових послуг;
- д) керівник, контролер афілійованої особи надавача фінансових послуг;

(у тисячах гривень)

- е) члени сім'ї фізичної особи, зазначеної к підпунктах «а», «б», «г», «і», «д» цього пункту;
- є) юридична особа, в якій члени сім'ї фізичної особи, зазначені підпунктах «а», «б», «г», «і», «д» цього пункту, є керівниками або контролерами.

Операції між пов'язаними особами включають послуги платіжної системи за переказом грошових коштів, операції з надання/повернення поворотної фінансової допомоги, використання торгової марки Easy Pay та Easy Soft та користування базою даних АІС БД WTM та іншими сервісами, сплачуючи ліцензійні платежі.

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

Залишки з пов'язаними особами на кінець року є незабезпеченими та погашаються грошовими коштами. Непогашені залишки з пов'язаними особами є безпроцентними. НБФГ не надавала і не одержувало від пов'язаних осіб жодних фінансових гарантій.

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

Інформація про пов'язаних з НБФГ осіб за 2023 рік наведена в Таблиці 3, що є додатком до Пояснювальної записки.

4.2. Інформація про субординований борг, щодо якого отримано погодження Національного банку про включення суми субординованого боргу до власного/регулятивного капіталу учасників небанківської фінансової групи

Станом на 31 грудня 2023 року НБФГ кошти на умовах субординованого боргу не залучала і відсутній субординований борг.

4.3. Інформація про потенційні зобов'язання учасників НБФГ.

Судові справи

У ході звичайної діяльності НБФГ бере участь в різноманітних судових справах та позовах. Керівництво вважає, що зобов'язання, якщо такі виникнуть внаслідок позовів або скарг/претензій, не матимуть істотного негативного впливу на фінансовий стан або результати діяльності НБФГ і, відповідно, додатково резерви станом на кінець дня 31.12.2023р. не створювались. В разі, якщо з'явиться ризик відтоку ресурсів, НБФГ нараховує зобов'язання на підставі оцінки менеджменту.

Потенційні податкові зобов'язання

Політика НБФГ по веденню податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачливості. НБФГ докладает зусилля для того, щоб податкові зобов'язання було повністю відображено в фінансовій звітності, незважаючи на те, що податкова система України характеризується великою кількістю податків і нормативних документів, що часто змінюються і в багатьох випадках містять неоднозначні, часом суперечливі формулювання, відкритті для інтерпретацій. Правильність розрахунку податків є предметом розгляду і детальних перевірок з боку органів, до повноважень яких входить накладання штрафів, пені тощо, що створює податкові ризики. НБФГ слідкує за змінами в податковому законодавстві України. В зв'язку з чим НБФГ не передбачає ризиків, пов'язаних з виникненням потенційних податкових зобов'язань та, відповідно, станом на кінець дня 31.12.2023 р. не здійснює оцінку їх фінансового впливу, оцінку невизначеності з можливими подальшими змінами зазначених зобов'язань.

Безвідкличні позабалансові зобов'язання

НБФГ станом на 31.12.2023 р. не має безвідкличних позабалансових зобов'язань, включаючи гарантії, поруки за третіх осіб, інших безвідкличних позабалансових зобов'язань.

4.4. Коригування консолідованої звітності небанківської фінансової групи

За попередні періоди не було виявлено помилок, викривлень фінансової звітності. В зв'язку з чим консолідована фінансова звітність НБФГ за 2023 р. не коригувалась.

4.5. Інформація про іншу діяльність, яка не пов'язана з наданням фінансових та супровідних послуг учасниками НБФГ

Виключним видом діяльності НБФГ є надання фінансових платіжних послуги з переказу коштів без відкриття рахунків у національній валюті (далі – переказ коштів). Іншої діяльності, яка не пов'язана з наданням фінансових та супровідних послуг учасниками НБФГ не проводилось.

4.6. Інформація щодо участі НБФГ в державних/муніципальних програмах

В рамках муніципальних програм учасники НБФГ реалізували проекти транспортного білінгу: обладнано всі комунальні автобуси міста Запоріжжя ПОС-терміналами для можливості безготівкової оплати та впроваджено автоматизовану систему контролю оплати проїзду в місті; впроваджено систему з продажу та поповнення транспортних карток Леокарт у місті Львів; впроваджено новий сервіс на ПТКС - QR для Укрзалізниці (Київська міська електричка), інші локальні програми.

4.7. Безперервність діяльності.

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

На момент випуску фінансової звітності ситуація все ще знаходиться у складній та невизначеній позиції в зв'язку з воєнною агресією росії. Хоча діяльність НБФГ поки не зазнала значного впливу, майбутній хід воєнного вторгнення, його тривалість та короткостроковий і довгостроковий вплив на учасників НБФГ, його персонал, операції, ліквідність та активи є факторами суттєвої невизначеності. З огляду на численні сценарії подальшого розвитку поточної ситуації з невідомою імовірністю, масштаб впливу на НБФГ може знаходитися в діапазоні від значного до несприятливого. В даній ситуації учасники НБФГ дотримуються принципу безперервності, Керівництво уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу вищенаведених подій.

Нижче перелічені основні фактори, які впливають на діяльність НБФГ під час або після вторгнення:

Контроль над активами. Станом на дату випуску цієї консолідованої фінансової звітності не було знищення чи пошкодження критично важливих активів, які б перешкоджали продовженню безперервної діяльності. Керівництво вжило 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 НБФГ виявлено не було.

Контроль дебіторської/кредиторської заборгованостей. Незважаючи на надзвичайно складну ситуацію в країні процент невиконання умов договорів, відстрочення або відмов в погашенні торгової та іншої дебіторської заборгованості був несуттєвим. Керівництву НБФГ вдалося своєчасно обслуговувати фінансові зобов'язання у відповідності до умов договорів по переказу коштів. Кредиторська заборгованість по прийнятими переказами погашена своєчасно і в повному обсязі. Всі податкові зобов'язання перед бюджетом станом на 31 грудня 2023 року виконані. Будь яка заборгованість перед бюджетом відсутня. В частині кредитних договорів, то об'єм кредитування для НБФГ не є суттєвим.

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА Easy Pay (Ізі пей)

(у тисячах гривень)

Вплив на клієнтів і оборот по переказу коштів. Попри військові ризики, операційна діяльність НБФГ не зупинялась. Обсяг виручки від надання фінансових послуг НБФГ дозволить покрити рівень операційних витрат. Діяльність учасників НБФГ залишається прибутковою.

Ліквідність та дотримання фінансових показників. Станом на дату затвердження цієї консолідованої фінансової звітності НБФГ підтримує стабільну ліквідність. У разі потреби у учасників НБФГ є можливість залучення фінансової допомоги від Засновників.

Інформаційне та технічне забезпечення діяльності. Перелік основних програмних комплексів та програмного забезпечення, яке використовується для обліку фінансово-господарських операцій, обліку договорів надання фінансових послуг, кредитів:

- програма 1С бухгалтерія – ліцензійна мережева система обліку реєстраційний №800037237 (постачальник ТОВ «Ізі софт»), технічна підтримка за рахунок зовнішніх підрядників;

- вебсайт в мережі Інтернет <https://fincompkd.com.ua/>; - платіжний сервіс(вебсайт) в мережі Інтернет: <https://easypay.ua> (розробник програмного забезпечення ТОВ «Ізі СОФТ»);

- платіжний(мобільний) застосунок: - easypay (розробник програмного забезпечення ТОВ «Ізі СОФТ»);

- wtm.easypay.ua – програмне забезпечення для обліку операцій переказу коштів(розробник програмного забезпечення ТОВ «Ізі СОФТ»);

- ПРРО Easy SI - програмний реєстратор розрахункових операцій (Виробник ТОВ «Ізісофт»);

--TERMINAL MANAGER – забезпечує технічну взаємодію з ПТКС;

- WINTERMINAL – забезпечує технічну взаємодію при здійсненні платежів на касах;

- АСОП ГІОЦ - забезпечує технічну взаємодію при здійсненні платежів в транспорті;

- ТЕРМІНАЛЬНА ПРОШИВКА 3.1 – забезпечує роботу ПТКС при здійсненні переказу коштів;

- сервіс електронного документообігу «Вчасно»;

- клієнт банк, що надається банками, в яких Установою відкрито рахунки.

Технічна підтримка, доопрацювання програмного забезпечення проводиться за рахунок власних ІТ-спеціалістів.

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 2023 р. не було. Заборон надання фінансових послуг немає.

Трудові ресурси. Попри військові дії НБФГ продовжує працювати тією мірою, якою це можливо в умовах війни. Організована віддалена форма роботи, чітко налагоджені канали комунікації персоналу. Ведення бухгалтерського обліку покладено на бухгалтерію на чолі з головним бухгалтером. Учасники НБФГ не відчувають потреби в персоналі для виконання управлінських функцій.

5. Корпоративне управління.

Корпоративне управління НБФГ здійснюється в рамках законодавства України. А саме, відповідно до вимог Цивільного та Господарського кодексів України, Закону України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю», Законів України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», «Про платіжні послуги», інших законів, нормативно-правових актів Національного банку України, Статуту учасників НБФГ.

НБФГ «Easy Pay» (Ізі Пей), керуючись міжнародною та національною практикою стандартів корпоративної поведінки з урахуванням специфіки роботи на фінансовому ринку України, керуючись інтересами учасників, працівників, клієнтів та інших осіб, зацікавлених у діяльності НБФГ, працює над поліпшенням корпоративного управління та корпоративної культури.

6. Внутрішній аудит.

Кожний учасник НБФГ має власну службу внутрішнього аудиту (контролю), що представлена окремою посадовою особою (штатний працівник). Забезпечення виконання функцій внутрішнього контролю НБФГ покладено на внутрішнього аудитора відповідальної особи НБФГ ТОВ «Фінансова компанія «Контрактовий дім». Внутрішній аудитор у своїй діяльності керується Законами України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», «Про платіжні послуги» та внутрішніми Положеннями про службу внутрішнього аудиту. Внутрішній аудитор призначається і підпорядковується виключно загальним зборам учасників та організаційно не залежить від інших підрозділів.

Протягом 2023 року було проведено перевірки згідно з планом перевірок. За результатами перевірок були надані рекомендації щодо вдосконалення роботи окремих напрямків діяльності.

Під час аудиторських перевірок підвищена увага приділялась ефективності системи внутрішнього контролю та процесам, що несуть суттєві ризики діяльності учасників небанківської фінансової групи, а саме: дотримання вимог нормативних актів Національного банку України та Законів України, прийнятих у 2022 році; дотримання вимог чинного законодавства щодо персональних даних; організація процесу щодо управління інформаційною безпекою; перевірка порядку формування та достовірності даних статистичної та управлінської звітності; дотримання вимог Національного банку України щодо формування показників нормативів достатності капіталу; організація процесу дотримання вимог законодавства України та нормативно-правових актів НБУ, що регулюють відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

За результатами проведених перевірок внутрішнім аудитором були підготовлені плани заходів та рекомендації для підрозділів щодо усунення недоліків та порушень, виявлених під час перевірки. Внутрішнім аудитором проводиться моніторинг усунення відповідальними особами встановлених порушень/недоліків.

7. Система управління ризиками.

У НБФГ функціонує система управління ризиками, яка відповідає вимогам Законів України, нормативно-правовим актам Національного банку України, правилам роботи платіжної системи, внутрішнім документам учасників НБФГ. Система управління ризиками є частиною загальної системи корпоративного управління і спрямована на забезпечення стабільного розвитку учасників НБФГ в рамках реалізації стратегії розвитку за всіма напрямками бізнесу.

Керівництво несе повну відповідальність за розробку та впровадження системи управління ризиками. Управління ризиками здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА Easy Pay (Ізі пей)

(у тисячах гривень)

Суб'єктами системи управління ризиками є: Загальні збори учасників; генеральний директор; головний бухгалтер; внутрішній аудитор; працівники/підрозділи, що за рішенням органів управління задіяні в управлінні ризиками. Оцінювання ризиків передбачає визначення видів ризиків та їх джерел, об'єктивних та суб'єктивних факторів, що впливають на певний вид ризику, класифікацію та сценарний аналіз виникнення операційних подій, вимірювання втрат у результаті їх виникнення.

Ключові ризики діяльності НБФГ:

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. НБФГ 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 НБФГ станом на 31 грудня 2023 р складався з наступного:

Грошові кошти	183 423
Еквіваленти грошових коштів	1 566 723
Торгова та інша дебіторська заборгованість	209 443
Всього	1 959 589

Грошові кошти НБФГ розміщуються переважно у державних банках, розташованих в Україні і мають надійну репутацію. Станом на 31 грудня 2023 року 93% грошових коштів та їх еквівалентів знаходилися на рахунках у одному банку- АТ «Ощадбанк». Рейтинг АТ «Ощадбанку» за інфомацією агентства Fitch Ratings AA(ukr).

Активи, що класифіковані НБФГ як грошові кошти та їх еквіваленти, не мають обмежень у використанні.

НБФГ оцінює кредитні збитки, пов'язані з грошовими коштами та їх еквівалентами і результатами цієї оцінки дійшла 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. НБФГ оцінює кредитні ризики і дійшло висновку, що збиток від зменшення корисності є несуттєвим.

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

Керівництво має розроблену кредитну політику, і потенційні кредитні ризики постійно відслідковує. Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом НБФГ 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.

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. НБФГ 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 2023 р. операцій, на які мав би вплив валютний ризик, НБФГ немає.

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

Ризик ліквідності

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

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

НБФГ крім вище перерахованих, моніторить та аналізує правовий ризик, загальний комерційний ризик, розрахунковий ризик, кіберризик.

8. Розрахунок достатності регулятивного капіталу.

Регулятивний капітал НБФГ 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), зменшеного на суму залишкової вартості нематеріальних активів. Необхідний розмір регулятивного капіталу НБФГ дорівнює сумі необхідного розміру капіталів учасників групи.

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

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

Розрахунок достатності регулятивного капіталу НБФГ станом на 31 грудня 2023 року:

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА Easy Pay (Ізі пей)

(у тисячах гривень)

Учасники НБФГ	Розмір регулятивного капіталу учасника НБФГ (тис. грн.)	Сума вкладень учасника групи/підгрупи у статутний капітал та у інші фінансові інструменти участі в капіталі інших учасників цієї групи (тис. грн.)	Розмір регулятивного капіталу учасника НБФГ за вирахування суми вкладень (акції, частки, паї) інших учасників групи в капітал учасника (тис. грн.)	Необхідний розмір регулятивного капіталу учасника НБФГ (тис. грн.)
1	2	3	4=2-3	5
ТОВ ФК «Контрактовий дім»	218 996	0	218 996	5000
ТОВ «Українська платіжна система»	23 210	2 400	20 810	5000
Розмір регулятивного капіталу НБФГ			239 806	X
Необхідний розмір регулятивного капіталу НБФГ			X	10 000
Величина перевищення розміру регулятивного капіталу небанківської фінансової групи над необхідним розміром регулятивного капіталу небанківської фінансової групи			229 806	

Таким чином, станом на 31.12.2023 року вимоги щодо достатності регулятивного капіталу є дотриманими. **Розмір регулятивного капіталу НБФГ перевищує необхідний розмір регулятивного капіталу на 229 806 тис. грн.**

9. Докапіталізація чи деномінація , викуп акцій

Станом на 31 грудня 2023 року учасники НБФГ докапіталізації не потребують.

10. Події після дати Балансу

При складанні фінансової звітності на 31 грудня 2023 року НБФГ враховує події, що відбулися після звітної дати і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО № 10 «Події після звітного періоду».

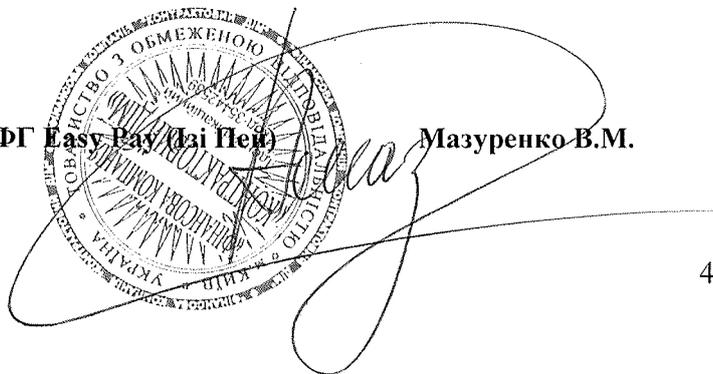
НБФГ оцінило в період з 31.12.2023 року й до цієї дати існування наступних подій:

- 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) та б) не було.

Від керівництва відповідальної особи НБФГ Easy Pay (Ізі Пей)
Генеральний директор

Мазуренко В.М.



ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПОВ'ЯЗАНИХ З НЕБАНКІВСЬКОЮ ФІНАНСОВОЮ ГРУПОЮ ЕазуРах (ІзІ ПеІ) ОСІБ

№ з/п	Звітна дата	Найменування учасника НБФГ	Код (номер) учасника НБФГ	Найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) пов'язаної з учасником НБФГ особи	Код (номер) пов'язаної з учасником НБФГ особи	Код виду пов'язаної з учасником НБФГ особи	Основний вид діяльності за Національним класифікатором України "Класифікація видів економічної діяльності ДК 009:2010", затвердженим наказом Державного комітету України з питань технічного регулювання та споживчої політики від 11 жовтня 2010 року №457 (зі змінами) (далі - КВЕД)	Код типу пов'язаної з учасником НБФГ особи	Код резидентності пов'язаної з учасником НБФГ особи	Код країни реєстрації пов'язаної з учасником НБФГ особи	Частка сучасної участі учасника НБФГ у пов'язаній особі %	Вид операцій з пов'язаною особою протягом звітного періоду (за наявності)	Сума операцій з пов'язаною особою протягом звітного періоду, тис. грн.	Наявність заборгованості учасника НБФГ станом на кінець звітного періоду за операціями з пов'язаними особами (зазначити вид заборгованості: дебіторська чи кредиторська)	Сума наявної в учасника НБФГ заборгованості станом на кінець звітного періоду за операціями з пов'язаною особою, тис. грн.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	01.01.2024	ТОВ "ФК "Контрактовий дім"	35442539	Мауренко Віталій Миколайович	3057817057	3		3	1	804	0	заробітна плата	1 336		
2	01.01.2024	ТОВ "ФК "Контрактовий дім"	35442539	Хороша Тетяна Михайлівна	2077008786	3		3	1	804	0	заробітна плата	307		
3	01.01.2024	ТОВ "ФК "Контрактовий дім"	35442539	Зміденна Маріна Вікторівна	3199219406	3		3	1	804	0	заробітна плата	248		
4	01.01.2024	ТОВ "ФК "Контрактовий дім"	35442539	Товариство з обмеженою відповідальністю "Ізі Софт"	34817577	4	N6419	1	1	804	0	комісія за переказ коштів	364	дебіторська	19
5	01.01.2024	ТОВ "ФК "Контрактовий дім"	35442539	Товариство з обмеженою відповідальністю "Ізі Софт"	34817577	4	N6419	1	1	804	0	інші операції	26 329	дебіторська	26 329
6	01.01.2024	ТОВ "ФК "Контрактовий дім"	35442539	Товариство з обмеженою відповідальністю "Ізі Софт"	34817577	4	N6419	1	1	804	0	операції переказу коштів	54 048	кредиторська	206
7	01.01.2024	ТОВ "ФК "Контрактовий дім"	35442539	Товариство з обмеженою відповідальністю "Ізі Софт"	34817577	4	N6419	1	1	804	0	інші операції: роялті, користування веб-сайтом	161 289	кредиторська	105 904
8	01.01.2024	ТОВ "ФК "Контрактовий дім"	35442539	Товариство з обмеженою відповідальністю "Ізі Софт"	34817577	4	N6419	1	1	804	0	повертати фінансова допомога	66 600	кредиторська	5 500
9	01.01.2024	ТОВ "ФК "Контрактовий дім"	35442540	Товариство з обмеженою відповідальністю "Українська платіжна система"	35780941	4	N6419	3	1	804	48	комісія за переказ коштів	19 119	кредиторська	1643
10	01.01.2024	ТОВ "ФК "Контрактовий дім"	35442542	Товариство з обмеженою відповідальністю "Українська платіжна система"	35780941	4	N6419	1	1	804	48	проценти за кредитом	747		
11	01.01.2024	ТОВ "ФК "Контрактовий дім"	35442544	Товариство з обмеженою відповідальністю "Українська платіжна система"	35780941	4	N6419	1	1	804	48	кредит	21000		

12	01.01.2024	ТОВ "ФК "Контрактовий дів"	35442545	Товариство з обмеженою відповідальністю "Українська платіжна система"	35780941	4		1			1	804	48	21000	кредит короткостроковий погашення	кредиторська	21000	
13	01.01.2024	ТОВ "ФК "Контрактовий дів"	35442546	Товариство з обмеженою відповідальністю "Українська платіжна система"	35780941	4		1			1	804	48	21000	кредит короткостроковий погашення	кредиторська	21000	
14	01.01.2024	ТОВ "ФК "Контрактовий дів"	35442548	Товариство з обмеженою відповідальністю "Українська платіжна система"	35780941	4		1			1	804	48	7915	переказ коштів передрховано	кредиторська	7915	79
15	01.01.2024	ТОВ "ФК "Контрактовий дів"	35442539	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АВК КОНФЕКШНЕР"	39461796	4		1		N1082	1	804	0	62 655	поверотна фінансова допомога повернута		62 655	
16	01.01.2024	ТОВ "ФК "Контрактовий дів"	35442540	Товариство з обмеженою відповідальністю "ЕНД СЕКТОРІ"	39461796	11		1		N8010	1	804	0	600	послуги інкасації	кредиторська	600	200
17	01.01.2024	ТОВ "ФК "Контрактовий дів"	35442539	Мауренко Євгенія Юрівна	3078908587	6		3			3	804	0					
18	01.01.2024	ТОВ "ФК "Контрактовий дів"	35442539	Добровольська Ірина Олександрівна	2720211860	6		3			3	804	0					
19	01.01.2024	ТОВ "ФК "Контрактовий дів"	35442539	Івашко Валентина Юрівна	3084522325	6		3			3	804	0	78	заробітна плата		78	
20	01.01.2024	ТОВ "ФК "Контрактовий дів"	35442539	Авраменко Володимир Федорович	2165700259	6		3			3	804	0					
21	01.01.2024	ТОВ "ФК "Контрактовий дів"	35442539	Авраменко Олексій Володимирович	3103117378	1		3			3	804	0	156 498	Поверотна фінансова допомога	кредиторська	156 498	105 849
22	01.01.2024	ТОВ "ФК "Контрактовий дів"	35442539	Авраменко Олексій Володимирович, ФОП	3103117378	1		2		N7711	2	804	0	519	Оренда рухомого майна	дебіторська	519	10
23	01.01.2024	ТОВ "ФК "Контрактовий дів"	35442539	Авраменко Олексій Володимирович	3103117378	1		3			3	804	0	80 000	дівіденди виплачені Протокол №164 від 12/12/2023р		80 000	
24	01.01.2024	ТОВ "ФК "Контрактовий дів"	35442540	Авраменко Антон Володимирович	3244809058	1		3			3	804	0	163 798	поверотна фінансова допомога	кредиторська	163 798	112 049
25	01.01.2024	ТОВ "ФК "Контрактовий дів"	35442542	Авраменко Антон Володимирович, ФОП	3244809058	1		2		N7711	2	804	0	836	оренда рухомого майна		836	
26	01.01.2024	ТОВ "ФК "Контрактовий дів"	35442544	Авраменко Антон Володимирович	3244809058	1		3			3	804	0	80 000	дівіденди виплачені		80 000	
27	01.01.2024	ТОВ "ФК "Контрактовий дів"	35442545	Авраменко Лариса Василівна	2170320760	98		3			3	804	0					
28	01.01.2024	ТОВ "ФК "Контрактовий дів"	35442546	Авраменко Євгенія Юрівна	3118719966	98		3			3	804	0					
29	01.01.2024	ТОВ "ФК "Контрактовий дів"	35442547	Авраменко Володимир Олексійович		98		3			3	804	0					
30	01.01.2024	ТОВ "ФК "Контрактовий дів"	35442548	Авраменко Софія Олександрівна		98		3			3	804	0					
31	01.01.2024	ТОВ "ФК "Контрактовий дів"	35442549	Дорошина Лариса Борисівна	2436320744	98		3			3	804	0					
32	01.01.2024	ТОВ "ФК "Контрактовий дів"	35442550	Бушников Юрій Олександрович		98		3	2		3	804	0					
33	01.01.2024	ТОВ "ФК "Контрактовий дів"	35442551	Авраменко Анна Анатолівна	247315001	98		3	1		3	804	0					

57	01.01.2024	ТОВ "ФК "Контрактовий дім"	35442545	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОНДИТЕРСЬКА ФАРМКА "А.В.К.", М.МУКАЧЕВО"	00382088	11	N1082	1	1	804	0			
58	01.01.2024	ТОВ "ФК "Контрактовий дім"	35442546	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МАРТ"	20362283	11	N1082	1	1	804	0			
59	01.01.2024	ТОВ "ФК "Контрактовий дім"	35442547	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СЕРВІС-ЦЕНТР"	31244298	11	N6820	1	1	804	0			
60	01.01.2024	ТОВ "ФК "Контрактовий дім"	35442548	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІШДІМ"	34570200	11	N1092	1	1	804	0			
61	01.01.2024	ТОВ "ФК "Контрактовий дім"	35442549	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "А.В.К. КИЇВ"	21512394	11	N1082	1	1	804	0			
62	01.01.2024	ТОВ "ФК "Контрактовий дім"	35442550	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДОНЕЦЬКЕ АВТОТРАНСПОРТНЕ ПІДПРИЄМСТВО 0513"	00858266	11	N4941	1	1	804	0			
63	01.01.2024	ТОВ "ФК "Контрактовий дім"	35442551	ТОВ «ІНТЕКС СОЛЮШНС»	44662905	11	N6201	1	1	804	0			
64	01.01.2024	ТОВ "Українська платіжна система"	35780934	Мазуренко Євгенія Юрївна	3078908387	3		3	1	804	0	заробітна плата	700	
65	01.01.2024	ТОВ "Українська платіжна система"	35780935	Добровольська Ірина Олександрівна	2720211860	3		3	1	804	0	заробітна плата	380	
66	01.01.2024	ТОВ "Українська платіжна система"	35780936	Білоха Катерина Миколаївна	2997015929	3		3	1	804	0	заробітна плата	161	
67	01.01.2024	ТОВ "Українська платіжна система"	35780937	Товариство з обмеженою відповідальністю "Ізі Софт"	34817577	4	N6201	1	1	804	0	проценти за кредитом	246	
68	01.01.2024	ТОВ "Українська платіжна система"	35780938	Товариство з обмеженою відповідальністю "Ізі Софт"	34817577	4	N6201	1	1	804	0	Кредит повернення	3 000	
69	01.01.2024	ТОВ "Українська платіжна система"	35780939	Товариство з обмеженою відповідальністю "Ізі Софт"	34817577	4	N6201	1	1	804	0	супроводження ПЗ	1 639	
70	01.01.2024	ТОВ "Українська платіжна система"	35780941	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Контрактовий дім"	35442539	2	N6419	3	1	804	48	комісія за переказ коштами	19119	дебіторська
71	01.01.2024	ТОВ "Українська платіжна система"	35780941	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Контрактовий дім"	35442539	2	N6419	3	1	804	48	проценти за кредитом	747	

72	01.01.2024	ТОВ "Українська платіжна система"	35780941	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Контрактові дім"	35442539	2	N6419	3	1	804	48	24500	кредит короткостроковий		
73	01.01.2024	ТОВ "Українська платіжна система"	35780941	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Контрактові дім"	35442539	2	N6419	3	1	804	48	21000	короткострокова поворотна фінансова допомога	дебіторська	21000
74	01.01.2024	ТОВ "Українська платіжна система"	35780941	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Контрактові дім"	35442539	2	N6419	3	1	804	48	7921	переклад коштів перераховано	дебіторська	79
75	01.01.2024	ТОВ "Українська платіжна система"	35780941	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АВК КОНФЕКШНЕРІ"	39461796	4	N1082	1	1	804	0				
76	01.01.2024	ТОВ "Українська платіжна система"	35780942	Товариство з обмеженою відповідальністю "КЕШ ЕНД СЕК'ЮРІТІ"	39461796	11	N8010	1	1	804	0				
77	01.01.2024	ТОВ "Українська платіжна система"	35780941	Мауренко Віталій Михайлович	3057817057	6		3	1	804	0				
78	01.01.2024	ТОВ "Українська платіжна система"	35780941	Хороша Тетяна Михайлівна	3057817057	6		3	1	804	0				
79	01.01.2024	ТОВ "Українська платіжна система"	35780941	Івашко Валентина Юрівна	3084522325	6		3	1	804	0				
80	01.01.2024	ТОВ "Українська платіжна система"	35780941	Авраменко Володимир Фелорович	2165700259	6		3	1	804	0		винагорода за здійснення повноважень Голови Наглядової Ради		326
81	01.01.2024	ТОВ "Українська платіжна система"	35780943	Авраменко Олексій Володимирович	3103117378	1		3	1	804	0		заробітна плата за виконання обов'язків виконавчого директора		1770
82	01.01.2024	ТОВ "Українська платіжна система"	35780944	Авраменко Антон Володимирович	3244809058	1		3	1	804	0		винагорода за здійснення повноважень Голови Наглядової Ради		326
83	01.01.2024	ТОВ "Українська платіжна система"	35780946	Авраменко Лариса Василівна	2170320760	98		3	1	804	0				
84	01.01.2024	ТОВ "Українська платіжна система"	35780947	Авраменко Євгенівна Юрівна	3118719966	98		3	1	804	0				
85	01.01.2024	ТОВ "Українська платіжна система"	35780948	Авраменко Володимир Олексійович		98		3	1	804	0				
86	01.01.2024	ТОВ "Українська платіжна система"	35780949	Авраменко Софія Олексівна		98		3	1	804	0				
87	01.01.2024	ТОВ "Українська платіжна система"	35780950	Дорохіна Лариса Борисівна		98		3	1	804	0				
88	01.01.2024	ТОВ "Українська платіжна система"	35780951	Бушников Юрій Олександрович		98		3	2	804	0				
89	01.01.2024	ТОВ "Українська платіжна система"	35780952	Авраменко Анна Анастолівна	247315001	98		3	1	804	0				
90	01.01.2024	ТОВ "Українська платіжна система"	35780953	Авраменко Єлізавета Антонівна		98		3	1	804	0				

91	01.01.2024	ТОВ "Українська платіжна система"	35780954	Авращенко Вероніка Антошівна		98		3	1	804	0	
92	01.01.2024	ТОВ "Українська платіжна система"	35780955	Авращенко Катерина Антошівна		98		3	1	804	0	
93	01.01.2024	ТОВ "Українська платіжна система"	35780956	Гамбарян Наталя Євгенівна	2322421427	98		3	1	804	0	
94	01.01.2024	ТОВ "Українська платіжна система"	35780957	Мазуренко Микола Іванович	2047007116	98		3	1	804	0	
95	01.01.2024	ТОВ "Українська платіжна система"	35780958	Мазуренко Наталя Дмитрівна	2002007641	98		3	1	804	0	
96	01.01.2024	ТОВ "Українська платіжна система"	35780959	Мазуренко Єгор Віталійович		98		3	1	804	0	
97	01.01.2024	ТОВ "Українська платіжна система"	35780960	Білоха Сергій Васильович	2902202193	98		3	1	804	0	
98	01.01.2024	ТОВ "Українська платіжна система"	35780961	Білоха Олександр Сергійович		98		3	1	804	0	
99	01.01.2024	ТОВ "Українська платіжна система"	35780962	Овчаренко Ольга Юрівна	2190917821	98		3	1	804	0	
100	01.01.2024	ТОВ "Українська платіжна система"	35780963	Добровольська Алла Петрівна		98		3	1	804	0	
101	01.01.2024	ТОВ "Українська платіжна система"	35780964	Кондратюк Лариса Олександрівна		98		3	1	804	0	
102	01.01.2024	ТОВ "Українська платіжна система"	35780965	Івашко Надія Олексівна	2076720582	98		3	1	804	0	
103	01.01.2024	ТОВ "Українська платіжна система"	35780966	Івашко Сніжана		98		3	1	804	0	
104	01.01.2024	ТОВ "Українська платіжна система"	35780967	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АГРОФІРМА "ЦЕРВОНІЙ ЯР"	34783252	11	N0121	1	1	804	0	
105	01.01.2024	ТОВ "Українська платіжна система"	35780968	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПЧЕЛА"	20362277	11	N1082	1	1	804	0	
106	01.01.2024	ТОВ "Українська платіжна система"	35780969	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АВК"	30482582	11	N1082	1	1	804	0	
107	01.01.2024	ТОВ "Українська платіжна система"	35780970	ТОВ "АСТОР"	22019448	11	N2223	1	1	804	0	
108	01.01.2024	ТОВ "Українська платіжна система"	35780971	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОНДИТЕРСЬКА ФАБРИКА "АВК" М. ДНІПРО"	.00373882	11	N1082	1	1	804	0	
109	01.01.2024	ТОВ "Українська платіжна система"	35780972	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОНДИТЕРСЬКА ФАБРИКА "А.В.К.", М.ДОНЕЦЬК"	.00381835	11	N1082	1	1	804	0	
110	01.01.2024	ТОВ "Українська платіжна система"	35780973	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОНДИТЕРСЬКА ФАБРИКА "А.В.К.", М.МУКАЧЕВО"	.00382088	11	N1082	1	1	804	0	

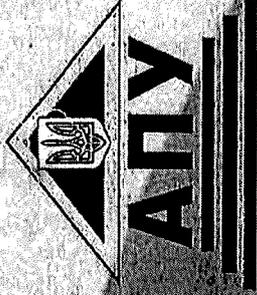
111	01.01.2024	ТОВ "Українська платіжна система"	35780974	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МАРТ"	20362283	11	N1082	1	1	804	0		
112	01.01.2024	ТОВ "Українська платіжна система"	35780975	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СЕРВІС-ЦЕНТР"	31244298	11	N6820	1	1	804	0		
113	01.01.2024	ТОВ "Українська платіжна система"	35780976	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІШДРИМ"	34570200	11	N1092	1	1	804	0		
114	01.01.2024	ТОВ "Українська платіжна система"	35780977	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "А.В.К. КИЇВ"	21512394	11	N1082	1	1	804	0		
115	01.01.2024	ТОВ "Українська платіжна система"	35780978	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДОНЕЦЬКЕ АВТОТРАНСПОРТНЕ ПІДПРИЄМСТВО 0513"	.00858266	11	N4941	1	1	804	0		
116	01.01.2024	ТОВ "Українська платіжна система"	35780979	ТОВ «ІНТЕКС СОЛЮШНС»	44662905	11	N6201	1	1	804	0		

Від керівництва відповідальної особи НЕФТ EasyPay (Із Пей)
 Генеральний директор ТОВ "Фінансова компанія "Контрактовий Дім"
 24 травня 2024р.



Рішення АПУ

від 25.01.2018 № 354/3



Свідоцтво про включення до
Реєстру аудиторських фірм
та аудиторів

№ 0791

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СВІДОЦТВО

про відповідність системи контролю якості
видане

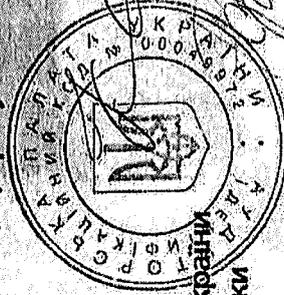
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ІМОНА-АУДИТ»

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

з'являє до 31.12.2023

Гроши, пронумеровано та
скріплено підписом і печаткою

83 Білиця *Варшавський*

Ген. директор *В. М. Мичко* О. В.

