

Вих. №488 від 30.05.2025 року

НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

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

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ЗВІТНОСТІ
НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ
EasyPay (ІзіПей)**

ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ

КИЇВ 2025

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ЗВІТНОСТІ
НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ EasyPay (ІзіПей)**

Думка

Ми провели аудит консолідованої 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 2024 року, яка складається з консолідованого звіту про фінансовий стан Небанківської фінансової Групи, звіту про регулятивний капітал Небанківської фінансової Групи станом на 31 грудня 2024 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 Небанківської фінансової Групи, включаючи інформацію про операції з пов'язаними з фінансовою групою особами, яка вимагається «Положенням про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами», затвердженим Постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 року №202 (далі — Постанова №202).

На нашу думку консолідована звітність Небанківської фінансової групи, складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, затвердженого Постановою Правління НБУ №202 від 29.12.2023 (далі – Постанова №202).

Основа для думки

Ми провели аудит консолідованої звітності НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ EasyPay (ІзіПей), відповідальною особою якої визначено ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ» за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»), зокрема, до МСА 800 (переглянутий) «Особливі положення – аудити фінансової звітності, складеної відповідно до концептуальних основ спеціального призначення».

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

Ми є незалежними по відношенню до Небанківської фінансової групи згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів, видання 2022 року, Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (включно із Міжнародними стандартами незалежності) (Кодекс РМСЕБ), та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Не змінюючи нашої думки щодо консолідованої фінансової звітності в цілому, ми звертаємо увагу на Примітку 4.7 до Пояснювальної записки до консолідованої звітності, у якому зазначено, що подальший розвиток воєнних дій, включаючи їх масштаби, інтенсивність або потенційні терміни припинення цих дій, є невизначеними. Непередбачуваність подальшого розвитку війни та її потенційно великий масштаб представляють суттєву невизначеність, яка може ставити під значний сумнів здатність НФГ продовжувати

свою безперервну діяльність, і, отже, НБФГ може втратити здатність реалізовувати свої активи та виконувати свої зобов'язання у ході нормального ведення бізнесу. Вищезазначені питання вказують, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Небанківської фінансової групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Пояснювальний параграф -

Основа бухгалтерського обліку та обмеження щодо розповсюдження та використання

Ми звертаємо увагу на Примітку 2.1 до Пояснювальної записки до консолідованої звітності НБФГ, в якій зазначено, що основою складання консолідованої звітності НБФГ за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року були вимоги Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, затвердженого Постановою НБУ №202 від 29 грудня 2023 року.

Згідно пункту 105 розділу X цієї Постанови зазначена консолідована звітність НБФГ подається НБУ з метою здійснення ним консолідованого нагляду за небанківською фінансовою групою. Тому консолідована звітність НБФГ може бути не придатною для інших цілей.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

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

Ключове питання аудиту	Як наш аудит розглядав ключове питання аудиту
Визнання доходу від надання платіжних послуг (комісійні доходи)	
НБФГ отримує основну частину доходу у вигляді комісій за здійснення переказів коштів без відкриття рахунку. Діяльність НБФГ охоплює велику кількість транзакцій, що обліковуються через автоматизовані платіжні системи, а комісійні ставки можуть варіюватися залежно від типу переказу, угод з контрагентами та обсягів операцій. Відповідно до МСФЗ 15 "Дохід за договорами з клієнтами", компанія має визнавати дохід тоді, коли виконано зобов'язання перед клієнтом — тобто, після фактичного здійснення переказу. Існує ризик, що дохід може бути: - визнаний до або після моменту надання послуги; - некоректно класифікований; - не повністю відображений через помилки	Наші процедури включали: - Оцінили облікову політику НБФГ щодо визнання доходу та її відповідність принципам МСФЗ 15. - Перевірили типовий набір договорів з клієнтами та партнерами для аналізу умов комісійного доходу. - Провели аналітичне тестування доходу за типами операцій та періодами. - Здійснили тестування вибірки транзакцій для перевірки моменту визнання доходу, його правильності та повноти. - Оцінили класифікацію доходів у фінансовій звітності та наявність адекватного розкриття методів оцінки.

в платіжній системі або неузгодженість з договорами. З огляду на суттєвість комісійних доходів для фінансового результату, правильність їх визнання має критичне значення для достовірності звітності.	
--	--

Відповідальність управлінського персоналу за консолідовану звітність небанківської фінансової групи

Управлінський персонал відповідальної особи НФГ несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення інформації у консолідованих звітах у відповідності до Положення № 202. Відповідальність управлінського персоналу відповідальної особи НФГ охоплює розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення консолідованих 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 звітності НФГ управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності НФГ продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосується безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати НФГ чи припинити діяльність, що не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування НФГ.

Відповідальність аудитора за аудит консолідованої звітності небанківської фінансової групи

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що консолідована 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.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

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

Призначення і тривалість аудиторського завдання

Нас було призначено аудитором Загальними зборами учасників 28 лютого 2025 року для виконання обов'язкового аудиту консолідованої звітності НБФГ (Протокол Загальних зборів учасників № 182 від 28.02.2025 року) терміном на 1 рік на підставі проведеного Товариством відкритого конкурсу з вибору суб'єкта аудиторської діяльності.

Загальна тривалість виконання нами аудиторського завдання з обов'язкового аудиту консолідованої фінансової звітності Товариства без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень складає один рік.

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 наявності відомостей про будь-які випадки їх порушення;
- виявлення та реагування на ризики шахрайства та наявності 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 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 наявності 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
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 політики 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; і ✓ 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 для шахрайства у таких сферах: визнання доходів, нехтування управлінським персоналом заходів контролю; і - отримання розуміння законодавчих і нормативних актів, які застосовуються до НБФГ, та	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: ✓ огляд розкриттів до фінансової звітності та тестування підтверджувальної документації для того, щоб оцінити дотримання вимог відповідних законів і нормативних актів, розглянутих в цьому розділі; ✓ запит управлінському персоналу, тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та внутрішнім 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

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.	економічного обґрунтування щодо значних операцій, які є незвичайними або виходять за межі звичайного перебігу бізнесу. 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.
---	--

Узгодженість з додатковим звітом для аудиторського комітету

Ми підтверджуємо, що наша аудиторська думка щодо консолідованої 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 неаудиторських послуг, визначених статтею 6 Закону України «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 протягом 2024 року та до дати підписання цього Звіту не надавали НБФГ або його учасникам неаудиторські послуги, визначені статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність». Нами не було ідентифіковано жодних загроз нашій незалежності як на рівні аудиторської фірми, так і на рівні власника, ключового партнера з аудиту та персоналу, задіяного у виконанні завдання з аудиту, від юридичної особи під час проведення аудиту.

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

Протягом 2024 року та до дати підписання цього Звіту ми не надавали НБФГ або його учасникам інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту окремої фінансової звітності та надання впевненості, що не є аудитом, стосовно звітних даних (даних звітності) учасника ринку небанківських фінансових послуг.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Обсяг аудиту складається з перевірки консолідованої звітності Групи, до якої включені: консолідований звіт про фінансовий стан Небанківської фінансової Групи, звіт про регулятивний капітал Небанківської фінансової Групи станом на 31 грудня 2024 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 2024 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 звітну дату 31 грудня 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 «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ»** (код за ЄДРПОУ 35442539) та **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА»** (код за ЄДРПОУ 35780941) небанківською фінансовою групою EasyPay (ІзіПей) та погоджено відповідальну особу визначеної небанківської фінансової групи **ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ»** (код за ЄДРПОУ 35442539).

Дотримання учасниками Небанківської фінансової групи вимог з питань внутрішнього контролю

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

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

За результатами проведених процедур для цілей проведення аудиту консолідованої фінансової звітності Небанківської фінансової групи нашу увагу не привернув жоден суттєвий аспект, який надавав би нам підстави вважати, що заходи внутрішнього контролю Небанківської фінансової групи не відповідають вимогам законодавства України, у тому числі нормативно-правовим актам Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, та про наявність суттєвих недоліків у

системі внутрішнього контролю Небанківської фінансової групи, які б могли негативно вплинути на можливість Небанківської фінансової групи забезпечувати ефективне та результативне здійснення операцій, ефективність управління активами і пасивами, ризиками, забезпечувати своєчасність та достовірність ведення бухгалтерського обліку та складання і надання фінансової звітності, запобігання шахрайства тощо.

Дотримання вимог встановлених 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».

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 31.12.2024 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, зменшений на суму вкладень учасника групи/підгрупи у статутний капітал та у інші фінансові інструменти участі в капіталі інших учасників цієї групи)	333 597
Необхідний розмір регулятивного капіталу Небанківської фінансової групи (розраховується як сума необхідного розміру капіталів учасників групи)	25 000
Величина перевищення розміру регулятивного капіталу Небанківської фінансової групи над необхідним розміром регулятивного капіталу Небанківської фінансової групи)	303 597

За результатами господарської діяльності у 2024 році розмір регулятивного капіталу небанківської фінансової групи є більшим необхідного розміру на 303 597 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.

Ключовий партнер з аудиту

Ключовий партнер з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Інна Гаєва.

Ключовий партнер з аудит

(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів
та суб'єктів аудиторської діяльності № 100402)

Інна ГАЄВА

Генеральний директор

ТОВ «МІЖНАРОДНА АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «ДЕ ВІЗУ» Віктор ІВАЩЕНКО

(номер реєстрації у Реєстрі аудиторів
та суб'єктів аудиторської діяльності № 101935)



Дата звіту: 30 травня 2025 року.

Основні відомості про аудиторську фірму

ТОВ «МІЖНАРОДНА АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «ДЕ ВІЗУ»

01001, м. Київ, вулиця Малопідвальна, 10, офіс 11.

ТОВ «МІЖНАРОДНА АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «ДЕ ВІЗУ» включено до розділу Суб'єкти аудиторської діяльності Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за номером №2639. Відомості про ТОВ «МІЖНАРОДНА АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «ДЕ ВІЗУ» внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

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

51	непоточна торговельна кредиторська заборгованість	1532		
52	поточна інша кредиторська заборгованість	1533	1 163 797	1 323 580
53	непоточна інша кредиторська заборгованість	1534		
54	поточна кредиторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи	1535	174 562	329 708
55	непоточна кредиторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи	1536		
56	Забезпечення, в т.ч.	1540	4880	4198
57	забезпечення винагород працівникам	1541		
58	інше забезпечення	1542	4 880	4 198
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	1665085	1742062
67	Загальна сума власного капіталу та зобов'язань	1800	2000778	1974073

* Небанківська фінансова група

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

Від керівництва відповідальної особи
Н Т Easy Day

Генеральний директор

Влад Мазуркевич

Назва групи	Небанківська фінансова група EasyPay (Ізі Пей)	
Тип групи за розміром	Велика небанківська фінансова група	
Повне найменування відповідальної особи НЕФГ*	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова	
Код ЄДРПОУ відповідальної особи НЕФГ	35442539	
Тип звіту	x	Консолідований
		Субконсолідований
Рівень округлення, використаний у звітності:	тис. грн.	
Період звітності (станом на):	01.01.2025	

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	1943728	1390521
2	процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективної ставки відсотка	2 001		
3	інші процентні доходи	2 002	8 662	
4	дохід від продажу товарів	2 003	110	107
5	дохід від надання послуг	2 004	1 934 956	1 390 414
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	5 657	7 823
10	Інші доходи	2 020	2 400	
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	-7 605	-7 275
14	Витрати на виплати працівникам	2 060	-56 301	-39 232
15	Амортизаційні витрати	2 070	-7 049	-8 660
16	Сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визнаного у прибутку чи збитку	2 080	793	1 877
17	Доходи (витрати) від операцій з іноземною валютою	2 090	-1	
18	Інші операційні витрати	2 100	-1 725 371	-1 247 255
19	Інші витрати	2 110	-2400	
20	Інші прибутки (збитки)	2 120		
21	Витрати на страхові послуги за випущеними страховими контрактами	2 130		
22	Дохід (витрати) від утримуваних контрактів перестрахування за винятком фінансового доходу (витрат)	2 140		
23	Прибуток (збиток) від операційної діяльності	2 150	153851	97799
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	135	4 609
28	Фінансові витрати	2 200	-2 798	-2 150
29	Збиток від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	2 210	-15 008	
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 перестрахування, 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	-8 891	
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		

37	Прибуток (збиток) до оподаткування	2 290	127289	100258
38	Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	2 300	-26 899	-21 027
39	Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	2 310	100390	79231
40	Прибуток (збиток) від припиненої діяльності	2 320		
41	Прибуток (збиток)	2 330	100390	79231
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		74 967
43	Прибуток (збиток), що відноситься до часток участі, що не забезпечують контроль	2 350		4 264
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 віднодіальної особи

НФТ Easy Pay

Генеральний

директор Мандришук В. А.

Назва групи	Небанківська фінансова група EasyPay (Ізі Пей)	
Тип групи за розміром	Велика 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):	01.01.2025	

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	1 913 684	1 364 897
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 перестрахування	3040		
9	Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності, в т.ч.	3050	153 910 674	99 160 656
10	надходження коштів у результаті цільового фінансування	3051		
11	надходження від повернення авансів	3052	871	1 730
12	надходження фінансових установ від повернення позик (кредити, лізинг, факторинг, відшкодування гарантійних платежів)	3053	8 695	12 747
13	чисте збільшення/(зменшення) надходжень від доходів/витрат за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти у фізичних осіб	3054		
14	чисте збільшення/(зменшення) надходжень від доходів/витрат від операцій з іноземною валютою	3055		
15	інші надходження від операційної діяльності	3056	153 901 108	99 146 179
16	Надходження грошових коштів від операційної діяльності	3060	155 824 358	100 525 553
17	Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності			
18	Виплати постачальникам за товари та послуги	3100	-1 505 415	-1 014 736
19	Виплати за договорами, що утримуються в дилерських чи торговельних цілях	3110		
20	Виплати працівникам та виплати від їх імені	3120	-45 643	-30 984
21	Виплати за випущеними страховими (перестраховими) контрактами	3130		
22	Виплати (сплачені премії) за утримуваними контрактами перестрахування	3140		
23	Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю, в т.ч.	3150	-154 504 473	-98 082 703
24	виплати коштів у результаті цільового фінансування	3151		
25	виплати фінансових установ з надання позик (кредити, лізинг, факторинг, виплати за наданими гарантіями)	3152	-28 000	-6 200
26	інші виплати операційної діяльності	3153	-154 476 473	-98 076 503
27	Виплати грошових коштів від операційної діяльності	3160	-156 055 531	-99 128 423
28	Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	3170	-231 173	1 397 130
29	Податки на прибуток сплачені (повернені)	3180	-18 987	-21 923
30	Інші надходження (вибуття) грошових коштів	3190		
31	Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	3200	-250 160	1 375 207
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	-4 096	-2 177
36	Дивіденди отримані	3330		
37	Проценти отримані	3340		

38	Інші надходження (вибуття) грошових коштів	3350	2 400	
39	Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	3360	-1 696	-2 177
40	Грошові потоки від (для) фінансової діяльності			
41	Дивіденди сплачені	3400	-7 480	-149 600
42	Інші надходження (вибуття) грошових коштів	3410	46 247	-37 051
43	Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	3500	38 767	-186 651
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	1 750 146	563 767
48	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	3550	1 537 057	1 750 146

* Небанківська фінансова група

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

Від керівництва відповідальної особи
НБТ Еатс Пау

Генеральний директор Мазуренко В. М.


Код розряду	Позначення розряду згідно з Інструкцією	Середній капітал						Власний капітал						Власні активи						Інші активи												
		Власний капітал			Власні активи			Власний капітал			Власні активи			Власний капітал			Власні активи			Власний капітал			Власні активи									
		Розподіл капіталу	Власний капітал	Власний капітал	Власний капітал	Власний капітал	Власний капітал	Розподіл капіталу	Власний капітал	Власний капітал	Власний капітал	Власний капітал	Власний капітал	Розподіл капіталу	Власний капітал	Власний капітал	Власний капітал	Власний капітал	Власний капітал	Власний капітал	Власний капітал	Власний капітал	Власний капітал	Власний капітал	Власний капітал	Власний капітал	Власний капітал	Власний капітал	Власний капітал			
4100	Власний капітал (власний капітал)	7300					7300																									
4101	Прямий капітал (власний капітал)																															
4102	Інший сукупний капітал																															
4103	Власний капітал (власний капітал)	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	0	0	
4104	Власний капітал (власний капітал)																															
4105	Власний капітал (власний капітал)																															
4106	Власний капітал (власний капітал)																															
4107	Власний капітал (власний капітал)																															
4108	Власний капітал (власний капітал)																															
4109	Власний капітал (власний капітал)	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	0	0	
4110	Власний капітал (власний капітал)	7300						7300																								

* Небезпечна фінансова група
 ** Відсутнє значення зазначається зі знаком "-"

1. Звіт про внутрішньогрупові операції щодо активів/зобов'язань/власного капіталу

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Звітна дата	Тип НБФГ за розміром	Повне відомство відомої особи НБФГ	КОД ЄДРПОУ відомої особи НБФГ	Учасники коа ВГО	Номер транзакції ко ВГО	Найменування учасника 1 НБФГ	Код ЄДРПОУ учасника 1 НБФГ	Код країни учасника 1 НБФГ	Сектор учасника 1 НБФГ	Найменування учасника 2 НБФГ
01.01.2025	велика	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Контактний дйм"	35442539	1	1	ТОВ "ФК "Контактний дйм"	35442539	804	Сектор інших фінансів	ТОВ "Українська платіжна система"
01.01.2025	велика	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Контактний дйм"	35442539	1	2	ТОВ "ФК "Контактний дйм"	35442539	804	Сектор інших фінансів	ТОВ "Українська платіжна система"
01.01.2025	велика	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Контактний дйм"	35442540	1	3	ТОВ "ФК "Контактний дйм"	35442539	804	Сектор інших фінансів	ТОВ "Українська платіжна система"
01.01.2025	велика	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Контактний дйм"	35442541	1	4	ТОВ "ФК "Контактний дйм"	35442539	804	Сектор інших фінансів	ТОВ "Українська платіжна система"
01.01.2025	велика	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Контактний дйм"	35442542	1	5	ТОВ "ФК "Контактний дйм"	35442539	804	Сектор інших фінансів	ТОВ "Українська платіжна система"
01.01.2025	велика	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Контактний дйм"	35442543	1	6	ТОВ "ФК "Контактний дйм"	35442539	804	Сектор інших фінансів	ТОВ "Українська платіжна система"
01.01.2025	велика	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Контактний дйм"	35442544	1	7	ТОВ "ФК "Контактний дйм"	35442539	804	Сектор інших фінансів	ТОВ "Українська платіжна система"
01.01.2025	велика	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Контактний дйм"	35442545	1	8	ТОВ "ФК "Контактний дйм"	35442539	804	Сектор інших фінансів	ТОВ "Українська платіжна система"
01.01.2025	велика	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Контактний дйм"	35442546	1	9	ТОВ "ФК "Контактний дйм"	35442539	804	Сектор інших фінансів	ТОВ "Українська платіжна система"
01.01.2025	велика	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Контактний дйм"	35442547	1	10	ТОВ "ФК "Контактний дйм"	35442539	804	Сектор інших фінансів	ТОВ "Українська платіжна система"

12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
Код ЄПРПОУ учасника 2 НБ-ФГ	Код країни учасника 2 НБ-ФГ	Сектор учасника 2 НБ-ФГ	Код виділення ВГО	Код ЄГО НБ-ФГ	Код фінансового інструменту	Дата виплати	Дата завершення	Сума доплати/приватизації, тис. грн	Валюта доплати/приватизації	Дата транзакції
35780941	804	Сектор інших фінанс	#	23		17.05.2023	14.05.2024	14660	804	14.05.2024
35780941	804	Сектор інших фінанс	#	23		26.12.2023	25.12.2024	4600	804	25.12.2024
35780941	804	Сектор інших фінанс	#	23		20.10.2023	11.12.2024	3600	804	11.12.2024
35780941	804	Сектор інших фінанс	#	23		14.05.2024		9500	804	14.05.2024
35780941	804	Сектор інших фінанс	#			01.01.2024	02.01.2024	79	804	02.01.2024
35780941	804	Сектор інших фінанс	#			01.01.2024	31.12.2024	9863	804	рік 2024
35780941	804	Сектор інших фінанс	#	14		01.01.2024	31.12.2024	9803	804	рік 2024
35780941	804	Сектор інших фінанс	#			01.01.2024	02.01.2024		804	02.01.2024
35780941	804	Сектор інших фінанс	#			01.01.2024	31.12.2024		804	рік 2024
35780941	804	Сектор інших фінанс	#			01.01.2024	31.12.2024		804	рік 2024
35780941	804	Сектор інших фінанс	#	14		01.01.2024	31.12.2024		804	рік 2024

23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
Залишок на початок звітного періоду, тис. грн	Сума транзакцій, тис. грн	Валюта транзакцій	Характеристики транзакцій	Залишок на кінець звітного періоду, тис. грн	Залишок на кінець звітного періоду у валюті доларів/євро/швейцар. франк	Код розкласифікації діяльності (застави)	Код розкласифікації діяльності (об'єктів застави)	Тип об'єкта застави	Вартість застави, тис. грн	Примітки
14000	14000	804	повернення/погашення	0	0					
4000	4000	804	повернення/погашення	0	0					
3000	3000	804	повернення/погашення	0	0					
0	9500	804	отримання	9500	9500	1155	1510			
79	79	804	повернення/погашення	0	0					
0	9863	804	отримання	0	0					
0	9803	804	повернення/погашення	60	60	1155	1535			Договір №1 від 21.09.2009. Комісія за послуги порозуму через ПС
1643	1643	804	повернення/погашення	0	0					Договір №1 від 21.09.2009. Комісія за послуги порозуму через ПС. Сумарні обороти за рік
	39487	804	отримання	0	0					Договір №1 від 21.09.2009. Комісія за послуги порозуму через ПС. Сумарні обороти за рік
	28023	804	повернення/погашення	2464	2464	1155	1535			Договір №1 від 21.09.2009. Комісія за послуги порозуму через ПС. Сумарні обороти за рік

Від керівництва відомства: 000014557 Євген Яну

Генеральний директор: [Підпис]

[illegible]

8	9	10	11	12	13	14
Код ЄДРПОУ учасника 1 НБФГ	Код країни учасника 1 НБФГ	Сектор учасника 1 НБФГ	Найменування учасника 2 НБФГ	Код ЄДРПОУ учасника 2 НБФГ	Код країни учасника 2 НБФГ	Сектор учасника 2 НБФГ
			Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Контрактовий дім"			
35780941	804	Сектор інших фінанс		35442539	804	Сектор інших фінанс
			Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Контрактовий дім"			
35780941	804	Сектор інших фінанс		35442539	804	Сектор інших фінанс
			Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Контрактовий дім"			
35780941	804	Сектор інших фінанс		35442539	804	Сектор інших фінанс
			Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Контрактовий дім"			
35780941	804	Сектор інших фінанс		35442539	804	Сектор інших фінанс
			Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Контрактовий дім"			
35780941	804	Сектор інших фінанс		35442539	804	Сектор інших фінанс
			Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Контрактовий дім"			
35780941	804	Сектор інших фінанс		35442539	804	Сектор інших фінанс
			Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Контрактовий дім"			
35780941	804	Сектор інших фінанс		35442539	804	Сектор інших фінанс
			Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Контрактовий дім"			
35780941	804	Сектор інших фінанс		35442539	804	Сектор інших фінанс
			Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Контрактовий дім"			
35780941	804	Сектор інших фінанс		35442539	804	Сектор інших фінанс

35780941	804	Сектор інших фінанс	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Контрактний дім"	35442539	804	Сектор інших фінанс
35780941	804	Сектор інших фінанс	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Контрактний дім"	35442539	804	Сектор інших фінанс
35780941	804	Сектор інших фінанс	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Контрактний дім"	35442539	804	Сектор інших фінанс
35780941	804	Сектор інших фінанс	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Контрактний дім"	35442539	804	Сектор інших фінанс
35780941	804	Сектор інших фінанс	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Контрактний дім"	35442539	804	Сектор інших фінанс

15	16	17	18	19	20	23
Код пов'язаності ВГО	Код ВГО НБФГ	Валюта операцій	Дата транзакції	Сума ВГО в національній валюті (еквівалент), тис. грн	Сума у валюті розрахунку, тис.	Примітки
#	20	804	рік 2024	141	141	Комісія за послуги з переказу коштів - Сумарні обороти за 2024 рік. Кількість транзакцій за рік 44382.
#	20	804	31.01.2024	1902	1902	Договір №1 від 21.09.2009. Комісія за послуги переказу через ПС.
#	20	804	29.02.2024	2036	2036	Договір №1 від 21.09.2009. Комісія за послуги переказу через ПС.
#	20	804	31.03.2024	2245	2245	Договір №1 від 21.09.2009. Комісія за послуги переказу через ПС.
#	20	804	30.04.2024	2292	2292	Договір №1 від 21.09.2009. Комісія за послуги переказу через ПС.
#	20	804	31.05.2024	2316	2316	Договір №1 від 21.09.2009. Комісія за послуги переказу через ПС.
#	20	804	30.06.2024	2319	2319	Договір №1 від 21.09.2009. Комісія за послуги переказу через ПС.

#	20	804	31.07.2024	2515	2515	Договір №1 від 21.09.2009. Комісія за послуги переказу через ПС.
#	20	804	31.08.2024	2804	2804	Договір №1 від 21.09.2009. Комісія за послуги переказу через ПС.
#	20	804	30.09.2024	2865	2865	Договір №1 від 21.09.2009. Комісія за послуги переказу через ПС.
#	20	804	31.10.2024	3081	3081	Договір №1 від 21.09.2009. Комісія за послуги переказу через ПС.
#	20	804	30.11.2024	2907	2907	Договір №1 від 21.09.2009. Комісія за послуги переказу через ПС.
#	20	804	31.12.2024	3064	3064	Договір №1 від 21.09.2009. Комісія за послуги переказу через ПС.

Від керівництва підприємства "Вулиця Героїв" 00000
 Генеральний директор *Мазуренко В. В.*

Небанківська фінансова група Ебю Рау (Інї Рау)									
Велика небанківська фінансова група									
Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Контактний Дім"									
35442539									
Консолідований									
Субконсолідований									
тис. грн.									
01.01.2025 р									
Звіт про звітність за період завершення звітності регулятивного капіталу та регулятивних нормативів фінансової групи та її підгруп									
№ з/п	Повне найменування учасника НБФГ*	Код за ЄДРПОУ	Назва фінансових послуг/надаччя супровідних послуг	Назва підгрупи учасника (СП/КПГ* не належить)	Регулятивний капітал	Необхідний розмір регулятивного капіталу	Відхилення (сума відхилення учасника статутний капітал та у інші фінансові інструменти участі в капіталі інших учасників цієї підгрупи/підгруп)	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		Надання фінансових послуг/не належить		306139	25000		X	
2	Товариство з обмеженою відповідальністю "Украї 35780941		Надання фінансових послуг/не належить		27 453	5000		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								0	
Регулятивний капітал КПГ								0	
Регулятивний капітал СП								303597	
Регулятивний капітал НБФГ, який не входить до складу визначеної підгрупи/підгруп					333597	30000		303597	
Регулятивний капітал НБФГ					333597	340000		303597	

* НБФГ - небанківська фінансова група

** СП - страхова підгрупа

***КПГ - кредитно-інвестиційна підгрупа

Колонка 8 - зазначено, якщо відхилення не були враховані із суми РК (колонка 6)

Колонка 9 - достатність регулятивного капіталу визначається шляхом порівняння розміру регулятивного капіталу небанківської фінансової групи з необхідним розміром регулятивного капіталу небанківської фінансової групи, розрахованим відповідно до вимог пункту 90. 99 розділу IX цього Закону. Висновок щодо достатності регулятивного капіталу небанківської фінансової групи дорівнює або перевищує необхідний розмір регулятивного капіталу небанківської фінансової групи.

Колонка 10 - зазначено інформація про учасників НБФГ у статутній капіталі яких наявні емісії акцій або інших фінансових інструментів участі в капіталі. Також зазначається інформація щодо учасників НБФГ, які не є відокремленими об'єктами Національного банку України та нерезидентами: назва, номер та дата прийняття НПА про емісію акцій або інших фінансових інструментів участі в капіталі.

Віг
Тексерас...

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПОВ'ЯЗАНИХ З НЕБАНКІВСЬКОЮ ФІНАНСОВОЮ ГРУПОЮ EasyPay (із Пен) ОСБ

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПОВ'ЯЗАНІХ З НЕБАНКІВСЬКОЮ ФІНАНСОВОЮ ГРУПОЮ ЕЗУРГРУ (ІзІ Пей) ОСБ															
Таблиця 3															
№ з/п	Звітна дата	Найменування учасника НБФГ	Код (номер) учасника НБФГ	Найменування/прізвище, 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 (095:2010)"	Код типу пов'язаної з учасником НБФГ особи	Код резидентності пов'язаної з учасником НБФГ особи	Код трійки реєстрації пов'язаної з учасником НБФГ особи	Частка сукупної участі учасника НБФГ у пов'язаній особі %	Вид операцій з пов'язаною особою впродовж звітного періоду (за наявності)	Сума операцій з пов'язаною особою впродовж звітного періоду, тис. грн.	Наявність заборгованості учасника НБФГ станом на кінець звітного періоду за операціями з пов'язаними особами (зонами 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	01.01.2025	ТОВ "ФК "Контактний дім"	35442539	Мазуренко Віталій Михайлович	3057817057	3		3	1	804	0	Заробітна плата	1 528		0
2	01.01.2025	ТОВ "ФК "Контактний дім"	35442539	Хороша Тетяна Михайлівна	2077008786	3		3	1	804	0	Заробітна плата	443		0
3	01.01.2025	ТОВ "ФК "Контактний дім"	35442539	Зинченко Марина Вікторівна	3199219406	3		3	1	804	0	Заробітна плата	133		0
4	01.01.2025	ТОВ "ФК "Контактний дім"	35442539	Чернишук Людмила Володимирівна	3174412745	3		3	1	804	0	Заробітна плата	204		0
5	01.01.2025	ТОВ "ФК "Контактний дім"	35442539	Товариство з обмеженою відповідальністю "Ізі Софт"	34817577	4	N6419	1	1	804	0	Комісійний дохід за операціями з переказу коштів	232	дебіторська	22
6	01.01.2025	ТОВ "ФК "Контактний дім"	35442539	Товариство з обмеженою відповідальністю "Ізі Софт"	34817577	4	N6419	1	1	804	0	Оренда необоротних активів	480	кредиторська	80
7	01.01.2025	ТОВ "ФК "Контактний дім"	35442539	Товариство з обмеженою відповідальністю "Ізі Софт"	34817577	4	N6419	1	1	804	0	Послуги технологічного оператора	562	кредиторська	462
8	01.01.2025	ТОВ "ФК "Контактний дім"	35442539	Товариство з обмеженою відповідальністю "Ізі Софт"	34817577	4	N6419	1	1	804	0	Інші операційно-фінансові послуги, користування веб-сайтом	200 519	кредиторська	173 760
9	01.01.2025	ТОВ "ФК "Контактний дім"	35442539	Товариство з обмеженою відповідальністю "Ізі Софт"	34817577	4	N6419	1	1	804	0	Поворотна безпроцентна фінансова допомога (повернення)	5 500		0
10	01.01.2025	ТОВ "ФК "Контактний дім"	35442539	Товариство з обмеженою відповідальністю "Ізі Софт"	34817577	4	N6419	1	1	804	0	Платіжна послуга-переклад коштів	41 423	кредиторська	74
11	01.01.2025	ТОВ "ФК "Контактний дім"	35442539	Товариство з обмеженою відповідальністю "Ізі Софт"	34817577	4	N6419	1	1	804	0	Інші послуги	2 151	дебіторська	198
12	01.01.2025	ТОВ "ФК "Контактний дім"	35442539	Товариство з обмеженою відповідальністю "Українська платіжна система"	35780941	4	N6419	1	1	804	0	Комісія за послуги переказу в платіжній системі	30 487	кредиторська	2 464

13	01.01.2025	ТОВ "ФК "Контактний дім"	35442539	Товариство з обмеженою відповідальністю "Українська платіжна система"	35780941	4		№6419				1	1	804	0	Повертати безпроцентна фінансова допомога (надходження)	9 500	кредиторська	9 500
14	01.01.2025	ТОВ "ФК "Контактний дім"	35442539	Товариство з обмеженою відповідальністю "Українська платіжна система"	35780941	4		№6419				1	1	804	0	фінансова платіжна послуга-переклад коштів	60	кредиторська	9758
15	01.01.2025	ТОВ "ФК "Контактний дім"	35442539	Товариство з обмеженою відповідальністю "Українська платіжна система"	35780941	4		№6419				1	1	804	0	Повертати безпроцентна фінансова допомога (повернення)	0		21 000
16	01.01.2025	ТОВ "ФК "Контактний дім"	35442539	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АВК КОНФЕКШНЕР"	39461796	4		№1082				1	1	804	0	Повертати безпроцентна фінансова допомога (надходження)	24 991	кредиторська	24 991
17	01.01.2025	ТОВ "ФК "Контактний дім"	35442539	Товариство з обмеженою відповідальністю "КЕШ ЕНД СЕКТОРІТ"	39461796	4		№8010				1	1	804	0	Послуги аналізів	1 323	кредиторська	84
18	01.01.2025	ТОВ "ФК "Контактний дім"	35442539	Товариство з обмеженою відповідальністю "КЕШ ЕНД СЕКТОРІТ"	39461796	4		№8010				1	1	804	0	Повертати безпроцентна фінансова допомога	1 200	кредиторська	1 200
19	01.01.2025	ТОВ "ФК "Контактний дім"	35442539	Мазуренко Євгенія	3078908587	1						3	1	804	0		0		0
20	01.01.2025	ТОВ "ФК "Контактний дім"	35442539	Добровольська Ірина Олександрівна	2720211860	1						3	1	804	0		0		0
21	01.01.2025	ТОВ "ФК "Контактний дім"	35442539	Іванюк Валентина Юріївна	3084522325	1						3	1	804	0	Заробітна плата	34		0
22	01.01.2025	ТОВ "ФК "Контактний дім"	35442539	Азарменко Володимир Федорович	2165700259	1						3	1	804	0		0		0
23	01.01.2025	ТОВ "ФК "Контактний дім"	35442539	Азарменко Олексій Володимирович	3103117378	1						3	1	804	0	Повертати фінансова допомога (надходження)	55 650	кредиторська	
24	01.01.2025	ТОВ "ФК "Контактний дім"	35442539	Азарменко Олексій Володимирович	3103117378	1						3	1	804	0	Повертати фінансова допомога (повернення)	137 849	кредиторська	23 650
25	01.01.2025	ТОВ "ФК "Контактний дім"	35442539	Азарменко Олексій Володимирович, ФОП	3103117378	1		№7711				2	1	804	0	Оренда рухомого майна	430		0
26	01.01.2025	ТОВ "ФК "Контактний дім"	35442539	Азарменко Олексій Володимирович	3103117378	1						3	1	804	0	Дивиденди виплачені Протокол №177 від 16/10/2024р	4 000		0
27	01.01.2025	ТОВ "ФК "Контактний дім"	35442539	Азарменко Олексій Володимирович	3103117378	1						3	1	804	0	Купівля частки в СК	1 200		0
28	01.01.2025	ТОВ "ФК "Контактний дім"	35442539	Азарменко Антон Володимирович	3244809058	1						3	1	804	0	Повертати фінансова допомога (надходження)	52 300	кредиторська	52 300
29	01.01.2025	ТОВ "ФК "Контактний дім"	35442539	Азарменко Антон Володимирович	3244809058	1						3	1	804	0	Повертати фінансова допомога (повернення)	92 049		0
30	01.01.2025	ТОВ "ФК "Контактний дім"	35442539	Азарменко Антон Володимирович, ФОП	3244809058	1		№7711				2	1	804	0	Оренда рухомого майна	1 080		0
31	01.01.2025	ТОВ "ФК "Контактний дім"	35442539	Азарменко Антон Володимирович	3244809058	1						3	1	804	0	Дивиденди виплачені Протокол №177 від 16/10/2024р	4 000		0
32	01.01.2025	ТОВ "ФК "Контактний дім"	35442539	Азарменко Антон Володимирович	3244809058	1						3	1	804	0	Купівля частки в СК	1 200		0

60	01.01.2025	ТОВ "ФК "Контрактний дйм"	35442539	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АВК "КОНФЕКШНЕР"	30482582	II	N1082						Поворотна безпроцентна фінансова допомога (повернуто)	24 991		0
61	01.01.2025	ТОВ "ФК "Контрактний дйм"	35442539	ТОВ "АСТОР"	22019448	II	N2223							0		0
62	01.01.2025	ТОВ "ФК "Контрактний дйм"	35442539	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОНДІТЕРСЬКА ФАБРИКА "АВК" М. ДНІПРО"	.00373882	II	N1082							0		0
63	01.01.2025	ТОВ "ФК "Контрактний дйм"	35442539	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОНДІТЕРСЬКА ФАБРИКА "А.В.К.", М.ДОНЕЦЬК"	.00381835	II	N1082							0		0
64	01.01.2025	ТОВ "ФК "Контрактний дйм"	35442539	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОНДІТЕРСЬКА ФАБРИКА "А.В.К.", М.МУКАЧЕВО"	.00382088	II	N1082							0		0
65	01.01.2025	ТОВ "ФК "Контрактний дйм"	35442539	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МАРТ"	20362283	II	N1082							0		0
66	01.01.2025	ТОВ "ФК "Контрактний дйм"	35442539	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СЕРВІС-ЦЕНТР"	31244298	II	N6820						Оренда офісу	889	кредиторська	102
67	01.01.2025	ТОВ "ФК "Контрактний дйм"	35442539	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІШРИМ"	34570200	II	N1092							0		0
68	01.01.2025	ТОВ "ФК "Контрактний дйм"	35442539	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "А.В.К. КИЇВ"	21512394	II	N1082							0		0
69	01.01.2025	ТОВ "ФК "Контрактний дйм"	35442539	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДОНЕЦЬКЕ АВІОТРАНСПОРТНЕ ПІДПРИЄМСТВО 0513"	.00858266	II	N4941							0		0
70	01.01.2025	ТОВ "ФК "Контрактний дйм"	35442539	ТОВ "ІНТЕКС СОЛЮШНС"	44662905	II	N6201							0		0
71	01.01.2025	ТОВ "Українська платіжна система"	35780941	Мазуренко Світлана Юріївна	3078908587	3							Заробітна плата	856		0
72	01.01.2025	ТОВ "Українська платіжна система"	35780941	Добровольська Гіриця Олександрівна	2720211860	3							Заробітна плата	424		0
73	01.01.2025	ТОВ "Українська платіжна система"	35780941	Білоша Катерина Михайлівна	2997015929	3							Заробітна плата	252		0
74	01.01.2025	ТОВ "Українська платіжна система"	35780941	Товариство з обмеженою відповідальністю "Ізі Софт"	34817577	4	N6201						Послуга супроводження ІТЗ виконання функцій технічного оператора, інше	6 368		0

75	01.01.2025	ТОВ "Українська платіжна система"	35780941	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Контрактовий дім"	35442539	2	N6419	1	1	804	0	комісія за переказ коштів	30 487	дебіторська	2 464
76	01.01.2025	ТОВ "Українська платіжна система"	35780941	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Контрактовий дім"	35442539	2	N6419	1	1	804	0	Поворотна безпроцентна фінансова допомога (надання)	9 500	дебіторська	9 500
77	01.01.2025	ТОВ "Українська платіжна система"	35780941	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Контрактовий дім"	35442539	2	N6419	1	1	804	0	Поворотна безпроцентна фінансова допомога (надання)	21 000		0
78	01.01.2025	ТОВ "Українська платіжна система"	35780941	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Контрактовий дім"	35442539	2	N6419	1	1	804	0	Кошти для подальшого переказу	9 847	дебіторська	69
79	01.01.2025	ТОВ "Українська платіжна система"	35780941	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АВК КОНФЕШНЕРІ"	39461796	4	N1082	1	1	804	0		0		0
80	01.01.2025	ТОВ "Українська платіжна система"	35780941	Товариство з обмеженою відповідальністю "КЕШ ЕНД СЕКТОРІТІ"	39461796	11	N8010	1	1	804	0		0		0
81	01.01.2025	ТОВ "Українська платіжна система"	35780941	Мауренко Віталій Михайлович	3057817057	6		3	1	804	0		0		0
82	01.01.2025	ТОВ "Українська платіжна система"	35780941	Хороша Тетяна Михайлівна	3057817057	6		3	1	804	0		0		0
83	01.01.2025	ТОВ "Українська платіжна система"	35780941	Івашко Валентина Юріївна	3084522325	6		3	1	804	0		0		0
84	01.01.2025	ТОВ "Українська платіжна система"	35780941	Авраменко Володимир Федорович	2165700259	6		3	1	804	0		0		0
85	01.01.2025	ТОВ "Українська платіжна система"	35780941	Авраменко Олександр Володимирович	3103117378	1		3	1	804	0	Заробітна плата за виконання обов'язків виконавчого директора	1 499		0
86	01.01.2025	ТОВ "Українська платіжна система"	35780941	Авраменко Антон Володимирович	3244809058	1		3	1	804	0	Визначення за здійснення повноважень Головою Наглядової Ради	326		0
87	01.01.2025	ТОВ "Українська платіжна система"	35780941	Авраменко Лариса Василівна	2170320760	98		3	1	804	0		0		0
88	01.01.2025	ТОВ "Українська платіжна система"	35780941	Авраменко Євген Юріївна	3118719966	98		3	1	804	0		0		0
89	01.01.2025	ТОВ "Українська платіжна система"	35780941	Авраменко Володимир Олександрович		98		3	1	804	0		0		0
90	01.01.2025	ТОВ "Українська платіжна система"	35780941	Авраменко Софія Олександрівна		98		3	1	804	0		0		0
91	01.01.2025	ТОВ "Українська платіжна система"	35780941	Дорошина Лариса Борисівна		98		3	1	804	0		0		0
92	01.01.2025	ТОВ "Українська платіжна система"	35780941	Будькова Юрій Олександрович		98		3	1	804	0		0		0
93	01.01.2025	ТОВ "Українська платіжна система"	35780941	Авраменко Анна Анатоліївна	247315001	98		3	1	804	0		0		0
94	01.01.2025	ТОВ "Українська платіжна система"	35780941	Авраменко Єлизавета Анатоліївна		98		3	1	804	0		0		0

[illegible]

116	01.01.2025	ТОВ "Українська платіжна система"	35780941	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МАРТ"	20362283	11	N1082	1	1	804	0	0	0
117	01.01.2025	ТОВ "Українська платіжна система"	35780941	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СЕРВІС-ЦЕНТР"	31244298	11	N6820	1	1	804	0	0	0
118	01.01.2025	ТОВ "Українська платіжна система"	35780941	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІЦІРМ"	34570200	11	N1092	1	1	804	0	0	0
119	01.01.2025	ТОВ "Українська платіжна система"	35780941	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "А.В.К. КЛІВ"	21512394	11	N1082	1	1	804	0	0	0
120	01.01.2025	ТОВ "Українська платіжна система"	35780941	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДОНЕЦЬКЕ АВТОТРАНСПОРТНЕ ПІДПРИЄМСТВО 0513"	00858266	11	N4941	1	1	804	0	0	0
121	01.01.2025	ТОВ "Українська платіжна система"	35780941	ТОВ «ІНТЕКС СОЛЮШНС»	44662905	11	N6201	1	1	804	0	0	0

Від керівництва відрозділеної особи "ЕФГ EasyPay (та Пей)
Генеральний директор ТОВ "Фінансова компанія "Контрастний дім"
24 травня 2025 р.

Віталій Мазуренко

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
2024 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.....	13
КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РЕГУЛЯТИВНИЙ КАПІТАЛ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ.....	24
1. Периметр консолідації небанківської фінансової групи	26
2. Пояснення щодо конкретних принципів, основ, правил та практики, застосованих НБФГ під час складання консолідованої фінансової звітності.	27
3. Опис суттєвих статей консолідованої фінансової звітності НБФГ станом на 31 грудня 2023р:	43
4.Інформація щодо діяльності небанківської фінансової групи, що розкривається під час подання звітних даних	45
5.Корпоративне управління.....	48
6. Внутрішній аудит.....	48
7. Система управління ризиками.....	49
8. Управління капіталом.	52
9.Інформація щодо дотримання НБФГ вимог до регулятивного капіталу	52
10. Докапіталізація чи деномінація , викуп акцій	53
11. Події після дати Балансу	53

**ЗАЯВА КЕРІВНИЦТВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЗА ПІДГОТОВКУ ТА
ЗАТВЕРДЖЕННЯ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО
ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 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 «НФГ») несе відповідальність за підготовку консолідованої фінансової звітності у відповідності до основ складання, описаних у Примітці 2.1 до консолідованої фінансової звітності, включаючи вимоги Постанови №202.

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

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їх послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих оцінок і суджень;
- дотримання основ складання консолідованої фінансової звітності НФГ;
- підготовку консолідованої фінансової звітності згідно припущення, що НФГ 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 НФГ також несе відповідальність за:

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

Дана консолідована фінансова звітність станом на 31 грудня 2024 року, що підготовлена у відповідності до МСФЗ, затверджена від імені керівництва НФГ генеральним директором ТОВ «Фінансова компанія «Контрактовий дім» 21 травня 2025 року.

Від керівництва відповідальної особи НФГ 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	Велика 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):	01.01.2025	

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	20 262	6 666
3	Інвестиційна нерухомість	1010		
4	Гудвіл	1020		
5	Нематеріальні активи за винятком гудвілу	1030	2 096	1 097
6	Інші фінансові активи	1040		
7	Інші нефінансові активи	1050		
8	Випущені страхові контракти, що належать до активів	1060		
9	Утримувані контракти перестрахування, 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		

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА Easy Pay (Ізі пей)

(у тисячах гривень)

14	Запаси, в т.ч.	1120	11 289	6 110
15	товари	1121	0	8
16	інші запаси	1122	11 289	6 102
№	Статті	Код рядка	На кінець звітної періоду	На початок звітної періоду
17	Поточні податкові активи	1130	26	36
18	Відстрочені податкові активи	1140	613	313
19	Торговельна та інша дебіторська заборгованість, в т.ч.	1150	429 435	209 443
20	поточна торговельна дебіторська заборгованість	1151	89 557	57 703
21	непоточна торговельна дебіторська заборгованість	1152	0	0
22	поточна інша дебіторська заборгованість	1153	339 658	122 023
23	непоточна інша дебіторська заборгованість	1154	0	3 359
24	поточна дебіторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи	1155	220	26 358
25	непоточна дебіторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи	1156	0	0
26	Грошові кошти та їх еквіваленти, в т.ч.	1160	1 537 057	1 750 146
27	готівка	1161	0	0
28	рахунки в банках	1162	190 966	183 423
29	Витрати майбутніх періодів	1170	0	262
30	Негрошові активи, передані у заставу, які одержувач має право, за договором або за звичаєм, продати чи перезаставити	1180		
31	Загальна сума активів	1200	2 000 778	1 974 073
32	Власний капітал та зобов'язання			
33	Власний капітал			
34	Статутний капітал	1300	12 300	7 300
35	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1310	320 184	209 270
36	Емісійний дохід	1320		810
37	Власні викуплені акції	1330		
38	Інша частка участі в капіталі	1340	810	
39	Інші резерви	1350	2 399	2 347
40	Загальна сума власного капіталу, що відноситься до до контролера небанківської фінансової групи	1360	335 693	219 727
41	Частки участі, що не забезпечують контролю	1370	0	12 284
42	Загальна сума власного капіталу	1400	335 693	232 011
43	Зобов'язання			
44	Зобов'язання за кредитами, в т.ч.	1500	40 000	0
45	кредити банків	1501	40 000	0

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА Easy Pay (Ізі пей)

(у тисячах гривень)

46	інші кредити	1502	0	0
47	Інші залучені кошти	1510	177 465	0
48	Субординований борг	1520	0	0
№	Статті	Код рядка	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
49	Торговельна та інша кредиторська заборгованість, в т.ч.	1530	1 442 740	1 737 864
50	поточна торговельна кредиторська заборгованість	1531	104 381	84 576
51	непоточна торговельна кредиторська заборгованість	1532	0	0
52	поточна інша кредиторська заборгованість	1533	1 163 797	1 323 580
53	непоточна інша кредиторська заборгованість	1534	0	0
54	поточна кредиторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи	1535	174 562	329 708
55	непоточна кредиторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи	1536		
56	Забезпечення, в т.ч.	1540	4 880	4 198
57	забезпечення винагород працівникам	1541		0
58	інше забезпечення	1542	4 880	4 198
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	1 665 085	1 742 062
67	Загальна сума власного капіталу та зобов'язань	1800	2 000 778	1 974 073

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

Мазуренко В.М.

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	Велика небанківська фінансова група	
Повне найменування відповідальної особи НБФГ*	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Контрактовий дім"	
Код ЄДРПОУ відповідальної особи НБФГ	35442539	
Тип звіту	х	Консолідований
		Субконсолідований
Рівень округлення, використаний у звітності:	тис. грн.	
Період звітності (станом на):	01.01.2025	

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	1 943 728	1 390 521
2	процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективної ставки відсотка	2 001	0	0
3	інші процентні доходи	2 002	8 662	0
4	дохід від продажу товарів	2 003	110	107
5	дохід від надання послуг	2 004	1 934 956	1 390 414
6	доходи від дивідендів	2 005	0	0
7	дохід від страхування	2 006	0	0
8	інший дохід від звичайної діяльності	2 007	0	0
9	Інші операційні доходи	2 010	5 657	7 823
10	Інші доходи	2 020	2 400	0
11	Збільшення (зменшення) запасів готової продукції та незавершеного виробництва	2 030	0	0
12	Інша робота, виконана суб'єктом господарювання та капіталізована	2 040	0	0
13	Сировина та витратні матеріали використані	2 050	-7 605	-7 275
14	Витрати на виплати працівникам	2 060	-56 301	-39 232
15	Амортизаційні витрати	2 070	-7 049	-8 660
16	Сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визнаного у прибутку чи збитку	2 080	793	1 877
17	Доходи (витрати) від операцій з іноземною	2 090	-1	

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА Easy Pay (Ізі пей)

(у тисячах гривень)

	валютою			
18	Інші операційні витрати	2 100	-1 725 371	-1 247 255
19	Інші витрати	2 110	-2 400	0
№	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 перестрахування за винятком фінансового доходу (витрат)	2 140		
23	Прибуток (збиток) від операційної діяльності	2 150	153 851	97 799
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	135	4 609
28	Фінансові витрати	2 200	-2 798	-2 150
29	Збиток від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	2 210	-15 008	0
30	Фінансові доходи (витрати) за страхуванням від випущених страхових контрактів, які визnano в прибутку або збитку	2 220		
31	Фінансовий дохід (витрати) від утримуваних контрактів перестрахування, які визnano 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	-8 891	
33	Інші доходи (витрати) від дочірніх підприємств, спільно контролюваних 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		

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА Easy Pay (Ізі пей)

(у тисячах гривень)

36	Прибутки (збитки) від хеджування для хеджування групи об'єктів з позиціями ризику, що згортаються	2 280		
37	Прибуток (збиток) до оподаткування	2 290	127 289	100 258
38	Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	2 300	-26 899	-21 027
№	Статті	Код рядка	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
39	Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	2 310	100 390	79 231
40	Прибуток (збиток) від припиненої діяльності	2 320		
41	Прибуток (збиток)	2 330	100 390	79 231
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		74 967
43	Прибуток (збиток), що відноситься до часток участі, що не забезпечують контролю	2 350		4 264
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 НФГ 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	Велика небанківська фінансова група	
Повне найменування відповідальної особи НЕФГ*	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Контрактовий дім"	
Код ЄДРПОУ відповідальної особи НЕФГ	35442539	
Тип звіту	x	Консолідований
		Субконсолідований
Рівень округлення, використаний у звітності:	тис. грн.	
Період звітності (станом на):	01.01.2025	

Консолідований звіт про рух грошових коштів, прямий метод

		Код рядка	Поточний звітний період	Порівняльни й 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	1 913 684	1 364 897
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 перестраховування	3040	0	0
9	Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності, в т.ч.	3050	153 910 674	99 160 656
10	надходження коштів у результаті цільового фінансування	3051		
11	надходження від повернення авансів	3052	871	1 730
12	надходження фінансових установ від повернення позик (кредити, лізинг, факторинг, відшкодування гарантійних платежів)	3053	8 695	12 747
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	153 901 108	99 146 179

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА Easy Pay (Ізі пей)

(у тисячах гривень)

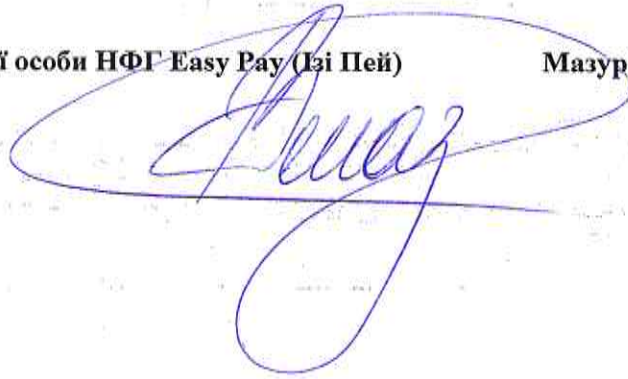
16	Надходження грошових коштів від операційної діяльності	3060	155 824 358	100 525 553
17	Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності			
18	Виплати постачальникам за товари та послуги	3100	-1 505 415	-1 014 736
№	Статті	Код рядка	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
19	Виплати за договорами, що утримуються в дилерських чи торговельних цілях	3110	0	0
20	Виплати працівникам та виплати від їх імені	3120	-45 643	-30 984
21	Виплати за випущеними страховими (перестраховими) контрактами	3130	0	0
22	Виплати (сплачені премії) за утримуваними контрактами перестрахування	3140	0	0
23	Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю, в т.ч.	3150	-154 504 473	-98 082 703
24	виплати коштів у результаті цільового фінансування	3151	0	
25	виплати фінансових установ з надання позик (кредити, лізинг, факторинг, виплати за наданими гарантіями)	3152	-28 000	-6 200
26	інші виплати операційної діяльності	3153	-154 476 473	-98 076 503
27	Виплати грошових коштів від операційної діяльності	3160	-156 055 531	-99 128 423
28	Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	3170	-231 173	1 397 130
29	Податки на прибуток сплачені (повернені)	3180	-18 987	-21 923
30	Інші надходження (вибуття) грошових коштів	3190		
31	Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	3200	-250 160	1 375 207
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	-4 096	-2 177
36	Дивіденди отримані	3330	0	0
37	Проценти отримані	3340	0	0
38	Інші надходження (вибуття) грошових коштів	3350	2 400	0
39	Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	3360	-1 696	-2 177
40	Грошові потоки від (для) фінансової діяльності			
41	Дивіденди сплачені	3400	-7 480	-149 600
42	Інші надходження (вибуття) грошових коштів	3410	46 247	-37 051
43	Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	3500	38 767	-186 651
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	1 750 146	563 767
48	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	3550	1 537 057	1 750 146

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА Easy Pay (Ізі пей)

(у тисячах гривень)

**Від керівництва відповідальної особи НФГ 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	Велика небанківська фінансова група		
Повне найменування відповідальної особи НБФГ*	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Контрактовий дім"		
Код ЄДРПОУ відповідальної особи НБФГ	35442539		
Тип звіту	х	Консолідований	
		Субконсолідований	
Рівень округлення, використаний у звітності:	тис. грн.		
Період звітності (станом на):	01.01.2025		

НЕБАНКІВСКА ФІНАНСОВА ГРУПА Easy Pay (Ізі пей)

(у тисячах гривень)

		Код рядка	Статутний капітал			
Поточний звітний період			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	4000	7 300			7 300
2	Прибуток (збиток)	4010				
3	Інший сукупний дохід	4020				
4	Загальна сума сукупного доходу	4030	0	0	0	0
5	Випуск власного капіталу	4040				
6	Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	4050				
7	Збільшення через інші внески власників, власний капітал	4060				
8	Зменшення через інший розподіл між власниками, власний капітал	4070				
9	Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	4080		5 000		5 000
10	Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	4090	0	0	0	0
11	Власний капітал на кінець періоду	4100	7 300	0	0	12 300

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА Easy Pay (Ізі пей)

(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 помилки попередніх періодів	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Збільшення (зменшення) змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилки попередніх періодів	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Збільшення (зменшення) змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилки попередніх періодів	Відображені в поточному періоді
810		-810	0							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	-810	0	0	0	0	0	0	0	810	810

НЕБАНКІВСКА ФІНАНСОВА ГРУПА Easy Pay (Ізї пей)

(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
				2 347			2 347				
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	52	0	52	0	0	0	0
0	0	0	0	2 347	52	0	2 399	0	0	0	0

НЕБАНКІВСКА ФІНАНСОВА ГРУПА Easy Pay (Ізі пей)

(у тысячах гривен)

Власний капітал, що відноситься до контролера небанківської фінансової групи				
Нерозподілений прибуток				
Раніше представлені	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилкок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді	Відображені в поточному періоді
209 270			219 727	219 727
				100 390
0	0	0	0	100 390
				-8 000
				23 576
0	0	0	0	115 966
209 270	0	0	219 727	335 693

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 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		
0			0	219 727			219 727	219 727	
			0					100 390	
0	0	0	0	0	0	0	0	100 390	
								-8 000	
								23 576	
0	0	0	0	0	0	0	0	115 966	
0	0	0	0	219 727	0	0	0	335 693	

НЕБАНКІВСКА ФІНАНСОВА ГРУПА Easy Pay (Ізі пей)

(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	4000	7 300			7 300
2	Прибуток (збиток)	4010				
3	Інший сукупний дохід	4020				
4	Загальна сума сукупного доходу	4030	0	0	0	0
5	Випуск власного капіталу	4040				
6	Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	4050				
7	Збільшення через інші внески власників, власний капітал	4060				
8	Зменшення через інший розподіл між власниками, власний капітал	4070				
9	Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	4080				
10	Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	4090	0	0	0	0
11	Власний капітал на кінець періоду	4100	7 300	0	0	7 300

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА Easy Pay (Ізї пей)

(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 помилки попередніх періодів	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Збільшення (зменшення) змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилки попередніх періодів	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Збільшення (зменшення) змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилки 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 (Ізі пей)

(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
					2 347			2 347					
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	
301 960			301 960		293 940			293 940	
			74 967					74 967	
0	0	0	74 967		0	0	0	74 967	
			-160 000					-160 000	
			363					363	
0	0	0	-84 670		293 940	0	0	-84 670	
301 960	0	0	217 290		0	0	0	209 270	

НЕБАНКІВСКА ФІНАНСОВА ГРУПА Easy Pay (Ізі пей)

(у тисячах гривень)

Власний капітал					Відображені в поточному періоді				
Частки участі, що не забезпечують контролю					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		
8 020			8 020	312 417			312 417	312 417	
			4 264					79 231	
0	0	0	4 264	0	0	0	0	79 231	
								-160 000	
								363	
0	0	0	4 264	0	0	0	0	-80 406	
8 020	0	0	12 284	312 417	0	0	0	232 011	

Від керівництва відповідальної особи НФГ Easy Pay (Ізі Пей) Мазуренко В.М.

Генеральний директор



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	Велика небанківська фінансова група	
Повне найменування відповідальної особи НЕФГ	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Контрактовий дім"	
Код ЄДРПОУ відповідальної особи НЕФГ	35442539	
Тип звіту	х	Консолідований
		Субконсолідований
Рівень округлення, використаний у звітності:	тис. грн.	
Період звітності (станом на):	01.01.2024 р	

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*/КПП*/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 "Контрактівий дім"	35442539	Надавач фінансових послуг	не належить	306 139	25 000		X	
2	Товариство з обмеженою відповідальністю "Українська платіжна система"	35780941	Надавач фінансових послуг	не належить	27 458	5000		X	
Регулятивний капітал КПП								0	
Регулятивний капітал СП								0	
Регулятивний капітал і-го учасника/ів НБФГ, який не входить до складу визначеної підгрупи/підгруп					333 597	30 000		303 597	
Регулятивний капітал НБФГ					333 597	30 000		303 597	

Від керівництва відповідальної особи НБФГ Easy Pay (Ізі Пей)

Генеральний директор

Мазуренко В.М.

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 2025 року, за період з 01 січня по 31 січня 2024 року

(звітний період)

1. Периметр консолідації небанківської фінансової групи

Ця консолідована фінансова звітність Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактовий дім» та Товариства з обмеженою відповідальністю «Українська платіжна система», (далі – небанківська фінансова група або НФГ) за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, схвалена керівництвом відповідальної особи.

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

№ з/п	Назва учасника ФГ	Код ЄДРПОУ учасника НФГ	Переважний вид діяльності	Належність до підгрупи НФГ (кредитно/інвестиційної /страхової)
1	Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактовий дім»	35442539	Послуги з переказу коштів без відкриття рахунків; надання коштів та банківських металів у кредит	Не входить до складу підгрупи
2	Товариство з обмеженою відповідальністю «Українська платіжна система»	36780941	Послуги з переказу коштів без відкриття рахунків	Не входить до складу підгрупи

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

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактовий дім» здійснювало до 01.07.2024 р. операційний та фінансовий контроль щодо Товариства з обмеженою відповідальністю «Українська платіжна система» та володіло 48% часткою статутного капіталу Товариства. У відповідності до договорів купівлі-продажу та актів прийому-передачі Товариство продало свою частку в статутному капіталі ТОВ «Українська платіжна система» фізичним особам Авраменко О.В. та Авраменко А.В. Станом на 31 грудня 2024 року Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактовий дім» та Товариства з обмеженою відповідальністю «Українська платіжна система» не пов'язані один з одним відносинами материнського та дочірнього підприємства.

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 2024 чисельність працівників НБФГ становила 531 осіб (станом на 31.12.2023р 582 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 рік, що закінчився 31 грудня 2024 року 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.

Фінансова звітність, складена відповідно до вимог Постанови №202, називається консолідованою звітністю, але по своїй суті є комбінованою звітністю.

Комбінована фінансова звітність – фінансова звітність суб'єкта господарювання, що звітує, який складається з двох або більшого числа суб'єктів господарювання, не пов'язаних один з одним відносинами материнського та дочірнього підприємства

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

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 та принципи консолідації фінансової звітності

Цю консолідовану фінансову звітність НБФГ було складено з використанням методів та процедур консолідації, визначених МСФЗ та з урахуванням вимог щодо консолідації, визначених Постановою НБУ №202. З урахуванням того факту, що в складі Небанківської фінансової групи відсутня материнська компанія, показники фінансової звітності учасників небанківської фінансової групи, які контролюються контролером небанківської фінансової групи, включаються до консолідованої звітності з використанням методу повної консолідації.

Для підготовки консолідованої звітності окремі фінансові звітності учасників НБФГ об'єднуються на основі постатейного додавання відповідних активів та зобов'язань, доходів та витрат. Статутний капітал являє собою загальний зареєстрований та випущений статутний капітал учасників НБФГ. Нерозподілений прибуток включає в себе нерозподілені прибутки учасників НБФГ. Всі внутрішньогрупові активи та зобов'язання, доходи, витрати та грошові потоки, пов'язані з операціями між компаніями НБФГ, повністю виключаються при консолідації.

2.4. 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.

2.5. Виправлення помилок

НФГ 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.

НФГ 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.

2.6. Інформація про зміни в облікових політиках

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

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

НФГ 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 НФГ.

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.

НФГ 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.

2.7. Нематеріальні активи

НФГ визнає нематеріальними активами немонетарні 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).

НФГ приймає нематеріальні активи на баланс за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати, пов'язані підготовкою цього активу для використання за призначенням. Подальші витрати на нематеріальний актив збільшують собівартість нематеріального активу, якщо:

- існує ймовірність того, що ці витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигід, які перевищать його початковий оцінений рівень ефективності;
- ці витрати можна достовірно оцінити та віднести до відповідного активу.

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

Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за їх собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

НФГ визнає лише ті внутрішньо генеровані нематеріальні активи, які відповідають визначенню, активи, які генеруватимуть майбутні економічні вигоди, а також момент часу, на який вони існують і можна ідентифікувати та коли вартість внутрішнього генерування нематеріальних активів можна відокремити від вартості обслуговування або збільшення корисності внутрішнього генерованого гудвілу суб'єкта господарювання чи від здійснення щоденних операцій.

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

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.

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

Згідно з МСБО 36, НФГ перевіряє зменшення корисності таких нематеріальних активів щорічно, кожного разу, коли є ознака можливого зменшення корисності нематеріального активу.

2.8. 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:

Групи основних засобів	Роки
Комп'ютерна техніка	2
Програмно-технічні комплекси самообслуговування	2-5
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 НФГ 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.

2.9. Запаси

Облік та відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 2 «Запаси».

Запаси визнаються в обліку за найменшою з двох величин: собівартістю або чистою вартістю реалізації — залежно від того, яка з них є нижчою на дату балансу.

Собівартість запасів включає витрати на придбання, витрати на переробку (у разі наявності), а також інші витрати, необхідні для доведення запасів до їх поточного стану та місця розташування.

Списання запасів при їх вибутті здійснюється із застосуванням методу «першим надійшов — першим вибув» (FIFO).

На кожну звітну дату Товариство здійснює оцінку запасів з метою визначення, чи не перевищує їх балансова вартість чисту вартість реалізації.

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

НФГ 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 НФГ 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.

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

Коли НФГ здійснює перекласифікацію фінансового активу між категорією тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, і категорією тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнання процентного доходу не змінюється, НФГ продовжує використовувати ту саму ефективну ставку відсотка. При цьому оцінка очікуваних кредитних збитків не зміниться, оскільки в обох оцінюваних категоріях застосовується однаковий підхід до зменшення корисності. Водночас, якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, в категорію тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, то визнається резерв під збитки як коригування валової балансової вартості фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації. Якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, в категорію тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, то визнання резерву під збитки припиняється (а отже, він більше не визнаватиметься як коригування валової балансової вартості), але натомість в іншому сукупному доході визнається накопичена сума зменшення корисності (в такому самому розмірі), яка розкриватиметься, починаючи з дати перекласифікації.

Коли НФГ перекласифіковує фінансовий актив із категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, то ефективна ставка відсотка визначається на підставі справедливої вартості активу станом на дату перекласифікації.

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

Зменшення корисності фінансових активів

Оцінка очікуваних кредитних збитків здійснюється як різниця між дисконтованою вартістю контрактних грошових потоків, які підлягають отриманню згідно з умовами договору, та грошовими потоками, які Товариство фактично очікує отримати. Дисконтування здійснюється із застосуванням первісної ефективної процентної ставки.

Щодо **дебіторської заборгованості та договірних активів**, НФГ застосовує **спрощений підхід** згідно з вимогами МСФЗ 9, відповідно до якого оцінка очікуваних кредитних збитків здійснюється **на весь строк дії зобов'язання**, незалежно від наявності чи відсутності ознак знецінення.

Станом на кожну звітну дату НФГ визнає суму очікуваних кредитних збитків, необхідну для відображення відповідного **резерву під збитки**, або здійснює його коригування (відновлення корисності), якщо існують обґрунтовані підстави для перегляду раніше визнаних сум. Відповідні зміни визнаються у **звіті про прибутки або збитки у складі доходів або витрат від зменшення корисності фінансових активів**.

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

НФГ 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.

НФГ 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

НФГ 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 НФГ включають торгіву 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

НФГ 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

НФГ 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: (i) у ході звичайного ведення бізнесу, (ii) у випадку дефолту та (iii) у випадку неплатоспроможності або банкрутства.

2.11.3. Витрати на позики

Витрати на позики - витрати на сплату відсотків та інші витрати, понесені НФГ 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

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

НФГ 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

Господарські операції НФГ полягають в наданні фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунків у національній валюті. Згідно з принципами МСФЗ 15 НФГ визнає дохід, коли (або в міру того, як) ми виконуємо зобов'язання з надання послуг нашим клієнтам у сумі, що відображає компенсацію, на яку НФГ очікує мати право в обмін на ці послуги, використовуючи п'яти етапну модель:

1. Ідентифікація договорів із клієнтами;
2. Ідентифікація зобов'язань до виконання у межах договору;
3. Визначення ціни транзакції;
4. Розподіл ціни транзакції на зобов'язання щодо виконання у договорі;
5. Визнання доходу у момент (або в міру) виконання зобов'язання щодо виконання.

Ціна транзакції - це сума компенсації, яку очікується отримати в обмін на надання послуг клієнту. Комісії, що стягуються з клієнтів, показуються їм заздалегідь до початку транзакції. Розмір як фіксованої, так і змінної частини залежить від низки чинників, зокрема розміру переказу, типу транзакції та способу оплати. Оскільки зазвичай кожному типу послуг, що надаються клієнту, відповідає єдине зобов'язання щодо виконання, дохід визнається в момент виконання цього зобов'язання.

Дохід від надання послуг по переказу коштів визнаються виходячи з розміру винагороди, обумовленої договором або тарифним планом. Визнання доходу відбувається за однією з наступних моделей:

дохід нараховується в момент отримання коштів, необхідних для здійснення переказу;
дохід визнається щоденно або щомісячно на підставі результатів перерахованих коштів на користь клієнтів, згідно з умовами договору.

Вибір відповідної моделі визначається відповідно до виду переказу та умовов договору, що забезпечує достовірне та послідовне відображення доходу у фінансовій звітності.

За борговими фінансовими інструментами, процентні доходи чи витрати визнаються за ефективною ставкою відсотка, що є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні виплати та надходження

протягом очікуваного строку існування фінансового інструмента чи більш короткого періоду, де це доречно, до валової балансової вартості фінансового активу чи амортизованої вартості фінансового зобов'язання.

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

Доходи по інших послугах визначаються, виходячи зі ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи. Обліку підлягають фактично понесені витрати (які мають документальне підтвердження їх здійснення), або прогнозовані витрати, за довідкою, затвердженою директором.

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 НФГ 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.

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 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%. Згідно Закону України від 10 жовтня 2024 року №4015-ІХ «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо забезпечення збалансованості бюджетних надходжень у період дії воєнного стану», з 1 січня

2025 року базова (основна) ставка податку фінансової установи (крім страховика) становить 25%.

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 очікується, 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».

НФГ 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

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

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 НФГ та Клієнтами здійснюються в гривні через Розрахунковий банк платіжної системи «Фінансовий світ».

Відносини з надання фінансових послуг видачі кредитів між НФГ 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 консолідованої фінансової звітності НФГ вимагає від керівництва суджень, 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. Окрім цих оцінок, керівництво також використовує професійні судження при застосуванні певних облікових політик. 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».

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

Розрахункова справедлива вартість фінансових інструментів визначається з урахуванням різної ринкової інформації та відповідних методик оцінки. Однак для проведення такої оцінки необхідно

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА Easy Pay (Ізі пей)

(у тисячах гривень)

обґрунтоване судження при тлумаченні ринкової інформації. Відповідно, такі оцінки не завжди виражають суми, які НФГ може отримати в існуючій ринковій ситуації.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання справедливої вартості	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Оцінка справедливої вартості фінансових активів та зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю			
Торгові цінні папери Інструменти капіталу, боргові цінні папери, доступні для продажу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дискontовані потоки грошових коштів

При оцінці справедливої вартості активу або зобов'язання НФГ бере до уваги характеристики активу або зобов'язання, як якщо учасник ринку взяв їх до уваги цю характеристику при розрахунку вартості активу або зобов'язання на дату оцінки. З метою оцінки або розкриття інформації в цій окремій фінансовій звітності справедлива вартість визначається на вищезазначеній основі.

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

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

Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво НФГ застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожен звітну дату НФГ проводить аналіз торгової дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Кредитний ризик визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків.

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 НФГ 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.

Юридичні претензії

НФГ 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, арбітражу чи державного регулювання, а також інших умовних зобов'язань. Судження використовуються при оцінці ймовірності претензії до учасників НФГ чи зобов'язань, а також при визначенні остаточного розрахунку. Через невизначеність, що властива процесу оцінки, фактичні витрати можуть відрізнятися від початкової оцінки резерву. Ці оцінки можуть бути змінені, оскільки нова інформація стає доступною. Перегляд таких оцінок може суттєво вплинути на майбутні операційні результати.

Оподаткування

Українське податкове законодавство може тлумачитися по-різному та змінюватися. Крім того, тлумачення податковими органами податкового законодавства стосовно операцій та діяльності НФГ може не співпадати з думкою керівництва. Як наслідок, податкові органи можуть подавати заяви про операції, а компанії НФГ 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 2024 року та 1 січня 2025 року керівництво вважає, що тлумачення відповідного законодавства є доцільним, і, ймовірно, податкова позиція НФГ 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 ймовірності 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.

2.21. Нові або переглянуті стандарти та роз'яснення**1. Назва нового МСФЗ**

Поправки до МСБО 21 «Відсутність можливості обміну».

2. Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

Уточнення підходів до оцінки валют, які не є вільно конвертованими, а також критеріїв оцінки курсів обміну при відсутності активного ринку.

3. Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ

1 січня 2025 року.

4. Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ
НФГ планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2025 року.
5. Аналіз впливу

Оскільки компанія здійснює операції виключно у валютах, що є вільно конвертованими та для яких існує активний ринок, очікується, що поправки не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність компанії.

НФГ не планує змінювати облікову політику та вважає, що вплив нових вимог є незначним.

1. Назва нового МСФЗ *Контракти на відновлювану електроенергію (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7)*
Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 «Контракти на відновлювану електроенергію».
2. Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

Поправки регулюють облік фінансових інструментів, пов'язаних з електроенергією, залежною від погодних умов або інших природних факторів.

3. Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ
1 січня 2026 року.
4. Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ.

НФГ планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року.

5. Аналіз впливу

НФГ не має контрактів, які стосуються відновлюваної електроенергії або електроенергії, залежної від природних факторів. Таким чином, зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність компанії. НФГ не планує змінювати облікову політику у зв'язку з цими поправками.

1. Назва нового МСФЗ

Щорічні покращення до МСФЗ – випуск 11 (МСФЗ 10, МСФЗ 9, МСФЗ 1, МСБО 7, МСФЗ 7).

2. Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

Покращення спрямовані на уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів.

3. Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ
1 січня 2026 року.
4. Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ

НФГ планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року.

5. Аналіз впливу

НФГ провело аналіз зазначених змін та дійшло висновку, що вони не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність, оскільки поточні облікові підходи вже відповідають принципам, уточненим у щорічних покращеннях. Відповідно, компанія не очікує змін у своїй обліковій політиці чи у фінансових показниках.

1. Назва нового МСФЗ

Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7).

2. Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

Оновлення критеріїв класифікації фінансових інструментів для врахування складних фінансових продуктів.

3. Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ
31 січня 2026 року.
4. Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ

НФГ планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року.

5. Аналіз впливу

НФГ провела оцінку потенційного впливу змін та дійшла висновку, що зміни не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність. Поточна класифікація фінансових інструментів відповідає оновленим критеріям, тому зміни не потребують перегляду облікової політики або додаткових розкриттів.

1. Назва нового МСФЗ МСФЗ

18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності»

2. Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

Впровадження МСФЗ 18 передбачає фундаментальні зміни у підході до структури та подання фінансової звітності.

Новий стандарт встановлює єдині вимоги до класифікації, подання та розкриття фінансової інформації, що включає:

- о Упорядкування подання фінансових звітів для забезпечення підвищеної прозорості та узгодженості.

- о Встановлення єдиного підходу до групування статей у звітах.

- о Уніфікацію форматів розкриття для покращення порівнянності фінансової звітності між компаніями.

- о Вимогу до розкриття суттєвих облікових політик та ключових суджень більш детально та структуровано.

- о Посилення вимог щодо розкриття інформації, яка є критичною для прийняття рішень користувачами фінансової звітності.

3. Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ

1 січня 2027 року.

4. Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ

НФГ планує застосувати стандарт з дати його обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2027 року.

5. Аналіз впливу

Впровадження МСФЗ 18 суттєво вплине на фінансову звітність компанії, зокрема:

- о Необхідність перегляду облікової політики з метою узгодження з новими вимогами стандарту. Це включає зміну підходу до подання статей у звітах про фінансовий стан, сукупний дохід, зміни у власному капіталі та рух грошових коштів.

- о Перекласифікація деяких елементів звітності, щоб відповідати новим правилам групування та розкриття інформації.

- о Розширення обсягу приміток до фінансової звітності для забезпечення прозорості та відповідності новим вимогам щодо розкриття суттєвих суджень, оцінок та ризиків.

- о Збільшення обсягу підготовчої роботи, включаючи адаптацію систем фінансової звітності, навчання персоналу та розробку нових внутрішніх процедур для збору необхідної інформації.

- о Вплив на прийняття рішень інвесторами та іншими зацікавленими сторонами, оскільки оновлена звітність забезпечуватиме краще розуміння діяльності компанії та фінансового стану.

НФГ розробило план дій для впровадження МСФЗ 18, який включає:

1. Визначення ключових областей, що підлягають зміні.

2. Розробку оновленої структури фінансової звітності.

3. Навчання відповідального персоналу.

4. Тестове впровадження нових розкриттів у проміжній звітності до офіційного застосування.

НФГ усвідомлює значний вплив МСФЗ 18 на її діяльність та фінансову звітність і докладає всіх зусиль для підготовки до його ефективного застосування.

1. Назва нового МСФЗ

МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття».

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

Учасники НФГ не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності, тому впровадження МСФЗ 19 не матиме впливу на облікову політику компанії.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ

1 січня 2027 року.

Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ

Не застосовується, оскільки компанія не підпадає під дію МСФЗ 19.

Аналіз впливу

Учасники НФГ не очікують жодного впливу від впровадження МСФЗ 19, оскільки воно не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності і не має наміру змінювати підходи до розкриття інформації.

У зв'язку з цим Товариство не передбачає змін у своїй фінансовій звітності та продовжить застосовувати чинні підходи до розкриття відповідно до інших застосованих стандартів.

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА Easy Pay (Ізі пей)

(у тисячах гривень)

Відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», НФГ розглянуло всі нові та переглянуті стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності на дату складання цієї фінансової звітності.

Перелік таких стандартів і поправок включає:

Відсутність можливості обміну (поправки до МСБО 21)

Дата набуття чинності: 1 січня 2025 року

Дата випуску: Серпень 2023

Контракти на відновлювану електроенергію (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7)

Дата набуття чинності: 1 січня 2026 року

Дата випуску: Грудень 2024 3.

Щорічні покращення до МСФЗ – випуск 11

Дата набуття чинності: 1 січня 2026 року

Дата випуску: Липень 2024 4.

Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7)

Дата набуття чинності: 1 січня 2026 року

Дата випуску: Травень 2024 5.

МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності»

Дата набуття чинності: 1 січня 2027 року

Дата випуску: квітень 2024 6.

МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття»

Дата набуття чинності: 1 січня 2027 року

Дата випуску: Травень 2024

НФГ проаналізувало вищезазначені стандарти та поправки і дійшло висновку, що їх застосування не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність у період їх первісного застосування, оскільки діяльність компанії не підпадає під сферу їх застосування, крім зазначеного далі.

Разом з тим, МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності», випущений у квітні 2024 року, набирає чинності з 1 січня 2027 року, і його впровадження матиме суттєвий вплив на фінансову звітність підприємства. Цей стандарт визначає єдиний підхід до подання та розкриття інформації, спрямований на узгодженість і зрозумілість фінансової звітності. Підприємство розробляє план переходу та очікує значних змін у структурі подання фінансових даних, що, своєю чергою, вимагатиме адаптації внутрішніх процесів підготовки звітності. НФГ продовжить моніторинг подальших роз'яснень та рекомендацій щодо застосування МСФЗ 18 для забезпечення його своєчасного впровадження.

3. Опис суттєвих статей консолідованої фінансової звітності НЕФГ станом на 31 грудня 2024р:

№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	1153	339 658	Гарантійні та забезпечувальні платежі за договорами по оренді площ під ПТКС	10 028
				Дебіторська заборгованість за виданими кредитами	30 825

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА Easy Pay (Ізі пей)

(у тисячах гривень)

				Очікувані кредитні збитки за виданими кредитами	-1 383
				Забезпечувальні платежі по платіжним послугам з переказу коштів	123 564
				Дебіторська заборгованість за розрахунками по платіжним послугам з переказу коштів	171 836
				Очікувані кредитні збитки за розрахунками по платіжним послугам з переказу коштів	-1 516
				Розрахунки по відшкодуванню завданих збитків	1 565
				Очікувані кредитні збитки за розрахунками по відшкодуванню завданих збитків	-1 565
				Розрахунки за претензіями	13 950
				Очікувані кредитні збитки за розрахунками по претензіям	-13 950
				Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	422
				Очікувані кредитні збитки за розрахунками з нарахованих доходів	-211
				Інша дебіторська заборгованість	6 093
2	Грошові кошти та їх еквіваленти	1160	1 537 057	Грошові кошти на поточних рахунках в банках	190 966
				Грошові кошти в дорозі (в програмно-технічних комплексах самообслуговування)	1 346 091
3	Інші залучені кошти	1510	177 465	Кошти у формі поворотної безпроцентної фінансової допомоги на зворотній основі	177 465
4	Поточна інша кредиторська заборгованість	1533	1 163 797	Заборгованість за розрахунками з мерчантами по платіжним послугам за переказ коштів	1 007 516
				Заборгованість за розрахунками	100 174

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА Easy Pay (Ізі пей)

(у тисячах гривень)

				з платниками по платіжним послугам за переказ коштів	
				За розрахунками з бюджетом	11 071
				Інша заборгованість	45 036
5	Дохід від звичайної діяльності	2000	1 943 728	Дохід від надання платіжних послуг з переказу	1 934 956
				Дохід від продажу товарів	110
				Дохід процентний від надання коштів в кредит	8 662
6	Інші операційні витрати	2100	1 725 371	Оренда та обслуговуванню ПТКС, оренда площ під ПТКС	998 099
				Витрати, пов'язані з наданням платіжних послуг переказу коштів (комісії, плата за еквайринг ПК, плата за інкасацію грошових коштів, РКО, інше)	514 417
				ІТ- послуги, тестування та технічна підтримка процесінгу	141 899
				Витрати на рекламу і дослідження ринку, роялті	19 514
				Оренда офісу, пошта, зв'язок	6 630
				Збійні/шахрайські транзакції	1 850
				Витрати на створення резерву під ОКЗ	15 030
				інші витрати, пов'язані з господарською діяльністю	27 932

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;
- е) члени сім'ї фізичної особи, зазначеної к підпунктах «а», «б», «г», «і», «д» цього пункту;
- е) 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.

НФГ 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. НФГ 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 НФГ осіб за 2024 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 01 січня 2025 року НФГ кошти на умовах субординованого боргу не залучала і відсутній субординований борг.

4.3. Інформація про потенційні зобов'язання учасників НФГ.

Судові справи

На дату складання консолідованої фінансової звітності НФГ не є стороною судових позовів, які б мали суттєвий вплив на показники консолідованої фінансової звітності. Керівництво вважає, що НФГ не понесе істотних збитків, відповідно, резерви у консолідованій фінансовій звітності не створювалися.

У ході звичайної діяльності НФГ 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 НФГ і, відповідно, додатково резерви станом на кінець дня 31.12.2024р. не створювались. В разі, якщо з'явиться ризик відтоку ресурсів, НФГ нараховує зобов'язання на підставі оцінки менеджменту.

Потенційні податкові зобов'язання

Політика НФГ по веденню податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачливості. НФГ докладає 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, відкриті 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. НФГ слідкує за змінами в податковому законодавстві України. В зв'язку з чим НФГ не передбачає ризиків, пов'язаних з виникненням потенційних податкових зобов'язань та, відповідно, станом на кінець дня 31.12.2024 р. не здійснює оцінку їх фінансового впливу, оцінку невизначеності з можливими подальшими змінами зазначених зобов'язань.

Безвідкличні позабалансові зобов'язання

НФГ станом на 31.12.2024 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 НФГ за 2024 р. не коригувалась.

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

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 НФГ не проводилось.

4.6. Інформація щодо участі НБФГ в державних/муніципальних програмах

В рамках муніципальних програм учасниками НФГ протягом року було запущено та допрацьовано наступні муніципальні проекти та послуги:

- впровадили систему автоматизованого обліку оплати проїзду в м.Запоріжжя, Кам'янець-Подільський, Конотоп, Рівне;
- впровадили міські сервіси оплати за паркування в м. Львів, Івано-Франківськ, Тернопіль; пошук рахунків за адресами в м.Миколаїв, Житомир, Івано-Франківськ.

4.7. Безперервність діяльності.

Консолідована фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення про можливість функціонування НФГ в майбутньому, яка передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності. Дана консолідована фінансова звітність не містить коригувань, які були б необхідними, якби НФГ не була здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

НФГ має достатні чисті грошові надходження та здатна виконувати свої зобов'язання в осяжному майбутньому. Протягом 2024 року НФГ показала сталі показники зростання діяльності. Прогнози на 2025 рік зроблено з використанням принципу розумної обережності на основі даних, наявних на дату затвердження консолідованої фінансової звітності, у відповідності до заходів, які були реалізовані або плануються керівництвом.

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

- НФГ не порушувала жодних фінансових умов впродовж звітного періоду та після звітної дати.
- Фінансова інформація по НФГ свідчить, що вона має стабільне перевищення оборотних активів над короткостроковими зобов'язаннями і позитивні показники позиції ліквідності за 2024 рік. На підставі прогнозів керівництва на 2025 рік НФГ передбачає, що отримані кошти повністю покривають понесені витрати.
- Станом на дату затвердження цієї консолідованої фінансової звітності та до дати випуску активи НФГ не були знищені чи пошкоджені. Керівництво вжило всіх заходів для відновлення повноцінної роботи ІТКС по прийому платежів від населення на звільнених територіях, включаючи проведення необхідних технічних і ремонтних робіт.
- Протягом періоду після звітної дати і станом на дату підготовки консолідованої фінансової звітності НФГ продовжує провадити свою операційну діяльність, їй вдається забезпечити своєчасне надходження коштів від платників та послідовно виконувати свої договірні зобов'язання перед отримувачами платіжних послуг.

Інші фактори. Будь яких обмежень доступу до грошових коштів або їх еквівалентів або обмеження грошових операцій немає. Арешт чи експропріації активів на потреби держави протягом звітного періоду та після 31 грудня 2024 р. не було. Заборон надання фінансових послуг немає.

Трудові ресурси. Попри воєнні дії та мобілізацію НФГ 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 НФГ не відчують потреби в персоналі для виконання управлінських функцій.

Однак подальший розвиток воєнних дій, включаючи їх масштаби, інтенсивність або потенційні терміни припинення цих дій, є невизначеними. Непередбачуваність подальшого розвитку війни та її потенційно великий масштаб представляють суттєву невизначеність, яка може ставити під значний сумнів здатність НФГ продовжувати свою безперервну діяльність, і, отже, НФГ може втратити здатність реалізовувати свої активи та виконувати свої зобов'язання у ході нормального ведення бізнесу. Незважаючи на цей фактор суттєвої невизначеності, пов'язаний із війною в Україні, керівництво прогнозує наявність у НФГ достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом принаймні наступних дванадцяти місяців з дати затвердження цієї консолідованої фінансової звітності. Керівництво продовжить відстежувати потенційний вплив і вживатиме всіх можливих заходів для мінімізації будь-яких наслідків.

5. Корпоративне управління.

Корпоративне управління НФГ 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 НФГ має власну службу внутрішнього аудиту (контролю), що представлена окремою посадовою особою (штатний працівник). Забезпечення виконання функцій внутрішнього контролю НФГ 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 2024 року було проведено 9 (дев'ять) планових перевірок та 1 (одна) послідовна 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 процесам, що несуть суттєві ризики діяльності учасників небанківської фінансової групи, а саме: дотримання вимог нормативних актів Національного банку України та Законів України, прийнятих у 2023 році; аналіз правильності ведення обліку відповідно до МСФЗ; виявлення потенційних конфліктів інтересів, корупційних ризиків; аналіз безпеки IT-інфраструктури, захист персональних даних; аналіз платоспроможності учасників; перевірка порядку формування та достовірності даних статистичної 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.

Рекомендації внутрішніх аудиторів учасників/НФГ були направлені на актуалізацію/розробку внутрішніх документів з метою приведення процесів учасників до вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України; посилення внутрішнього контролю за діями працівників з метою виконання вимог, що регламентовані внутрішніми документами; інше. Також за результатами проведених перевірок внутрішнім аудитором були підготовлені плани заходів та рекомендації для учасників НФГ щодо усунення недоліків та порушень, виявлені під час перевірки. Внутрішнім аудитором проводиться моніторинг усунення відповідальними особами встановлених порушень/недоліків.

7. Система управління ризиками.

У своїй діяльності учасники НФГ дотримуються принципів ефективного управління ризиками відповідно до вимог законодавства та внутрішніх політик, процедур і стратегій.

Управління ризиками забезпечує учасникам та Групі стабільність, безперервність і контрольованість операційної діяльності. Система управління ризиками побудована на принципах пропорційності, незалежності, своєчасності, конфіденційності та ефективності. Основними складовими управління ризиками є їх своєчасна ідентифікація, оцінка, моніторинг, контроль, звітуванні та пом'якшення (мінімізація). З урахуванням характеру діяльності, структури активів та типу послуг, що надаються, учасниками НФГ визначено пріоритетними для контролю такі види суттєвих ризиків:

- операційний ризик,
- комплаєнс ризик,
- ризик ліквідності,
- кредитний ризик.

Система управління зазначеними ризиками включає в себе як організаційні, так і процедурні механізми, зокрема встановлення лімітів, застосування контрольних заходів, проведення стрес-тестування (якщо це передбачено політиками), регулярне оновлення внутрішніх політик та інших документів, а також звітність Загальним зборам та Виконавчому органу.

Організаційна структура системи управління ризиками забезпечує чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма суб'єктами системи управління ризиками (Загальними зборами, Виконавчим органом, Внутрішнім аудитором, Відділом комплаєнс (Головним комплаєнс-менеджером), Відділом з управління ризиками (Головним ризик-менеджером, керівниками та працівниками бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності НФГ, а також працівники, які виконують окремі функції в межах бізнес-процесів/процесів підтримки (без створення структурного підрозділу), та передбачає їх відповідальність згідно з таким розподілом.

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

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА Easy Pay (Ізі пей)

(у тисячах гривень)

Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. НФГ властивий кредитний ризик від операційної діяльності, насамперед за торговельною та іншою дебіторською заборгованістю і від фінансової діяльності, включаючи поточні рахунки в банках, кошти в дорозі.

Максимальний кредитний ризик для НФГ станом на 31 грудня 2024 р складався з наступного:

Грошові кошти	190 966
Еквіваленти грошових коштів	1 346 091
Торгова та інша дебіторська заборгованість	429 435
Всього	1 966 492

Грошові кошти НФГ розміщуються переважно у державних банках, розташованих в Україні і мають надійну репутацію. Станом на 31 грудня 202 року 94,3% грошових коштів та їх еквівалентів знаходилися на рахунках у одному банку- АТ «Ощадбанк». Рейтинг АТ «Ощадбанку» за інформацією агентства Fitch Ratings AA(ukr).

Активи, що класифіковані НФГ 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. НФГ оцінює кредитні ризики і дійшло висновку, що збиток від зменшення корисності є несуттєвим.

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

Керівництво має розроблену кредитну політику, і потенційні кредитні ризики постійно відслідковує. Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом НФГ є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація до їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

НФГ використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою).

НФГ структурує рівні кредитного ризику, на який вона наражається, шляхом встановлення лімітів суми ризику, що виникає у зв'язку з одним позичальником або групами позичальників. Керівництво регулярно затверджує ліміти рівня кредитного ризику за продуктами. Такі ризики регулярно контролюються та переглядаються принаймні щороку або частіше.

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

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА Easy Pay (Ізі пей)

(у тисячах гривень)

чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку. НФГ не притаманні інші цінові ризики.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Станом на 31 грудня 2024 р. операцій, на які мав би суттєвий вплив валютний ризик, НФГ немає.

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

Ризик ліквідності

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

Позиція ліквідності 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 НФГ здійснює постійний моніторинг всіх суттєвих операційних витрат та оптимізує їх структуру та обсяги.

Структура фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2024 року на основі договірних недисконтованих зобов'язань має наступний вигляд:

	На вимогу	Не прострочені	До 1 року	Більше 1 року	Всього
Зобов'язання за кредитами, в т.ч. кредити банків		40 000			40 000
Поточна кредиторська заборгованість по поворотній безпроцентній фінансовій допомозі	177 465				177 465
Торговельна та інша кредиторська заборгованість, у т.ч. поточна торговельна кредиторська заборгованість			102 018	2 363	104 381
поточна інша кредиторська заборгованість, у т.ч. Поточна кредиторська заборгованість перед отримувачами за послуги переказу коштів					1 163 797
Інші поточні зобов'язання		1 100 975			1 100 975
Поточна кредиторська			5 814	57 008	62 822

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА Easy Pay (Ізі пей)

(у тисячах гривень)

заборгованість перед пов'язаними особами			174 562		174 562
Всього	177 465	1 140 975	282 394	59 371	1 660 205

НФГ крім вище перерахованих ризиків, також моніторить та аналізує правовий ризик, загальний комерційний ризик, розрахунковий ризик, кіберризик.

8. Управління капіталом

НФГ здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- забезпечення безперервної діяльності НФГ в осяжному майбутньому;
- зберегти спроможність НФГ продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників НФГ та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам НФГ завдяки встановленню цін на послуги НФГ, що відповідають рівню ризику.

Керівництво НФГ здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків НФГ здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

З 1 січня 2024 року набуло чинності «Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній», затверджене постановою Правління НБУ від 27 грудня 2023 №192, яке встановлює пруденційні вимоги щодо достатності власного капіталу фінансової компанії та дотримання нормативу левериджу. Протягом звітного періоду порушень нормативів не зафіксовано.

9. Інформація щодо дотримання НФГ вимог до регулятивного капіталу.

Розрахунок достатності регулятивного капіталу НФГ станом на 31 грудня 2024 року:

Учасники НФГ	Розмір регулятивного капіталу учасника НФГ (тис. грн.)	Сума вкладень (акції, паї) інших учасників НФГ в капітал учасника (тис. грн.)	Розмір регулятивного капіталу учасника НФГ за вирахуванням суми вкладень (акції, частки, паї) інших учасників групи в капітал учасника (тис. грн.)	Необхідний розмір регулятивного капіталу учасника НФГ (тис. грн.)
1	2	3	4=2-3	5
ТОВ «Контрактовий дім»	306 139	0	306 139	25 000
ТОВ «Українська платіжна система»	27 458		27 458	5000
Розмір регулятивного капіталу НФГ			333 597	X
Необхідний розмір регулятивного капіталу НФГ			X	30 000

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА Easy Pay (Ізі пей)

(у тисячах гривень)

Величина перевищення розміру регулятивного капіталу 303 597
небанківської фінансової групи над необхідним розміром
регулятивного капіталу небанківської фінансової групи

Таким чином, станом на 31.12.2024 року вимоги щодо достатності регулятивного капіталу є дотриманими. Розмір регулятивного капіталу НФГ перевищує необхідний розмір регулятивного капіталу на 303 597 тис. грн.

10. Докапіталізація чи деномінація, викуп акцій

Станом на 31 грудня 2024 року учасники НФГ докапіталізації не потребують.

11. Події після дати Балансу

При складанні фінансової звітності станом на 31 грудня 2024 року НФГ розглядала події, що відбулися після звітної дати, відповідно до вимог МСБО 10 «Події після звітного періоду», з метою визначення:

- а) подій, які підтверджують обставини, що існували на кінець звітного періоду (та потребують коригування фінансової звітності);
 - б) подій, що виникли після звітного періоду, але не мають впливу на умови на кінець періоду (не підлягають коригуванню, але можуть вимагати розкриття).
- У період після звітної дати та до дати затвердження цієї фінансової звітності суттєвих подій, які б вимагали коригування або розкриття, не відбулося.

Водночас керівництво НФГ продовжує здійснювати моніторинг впливу безпекової ситуації в Україні, пов'язаної з триваючим воєнним станом, включаючи:

- ризики інфраструктурних пошкоджень, насамперед енергетичних об'єктів;
- зміни в операційному середовищі;
- вплив на макроекономічні умови та фінансову стабільність.

На дату затвердження фінансової звітності не встановлено подій, які б суттєво впливали на оцінки чи припущення, застосовані під час підготовки цієї звітності.

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

Мазуренко В.М.