

**ОКРЕМИЙ ТА КОНСОЛІДОВАНИЙ
ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ
ТОВ «НоваПей»
за 2021 рік**

| Зміст | Сторінка |
|---|-----------------|
| 1. Організаційна структура та опис діяльності | 3 |
| 2. Результати діяльності | 4 |
| 3. Ліквідність та зобов'язання | 5 |
| 4. Екологічні аспекти | 6 |
| 5. Соціальні аспекти та кадрова політика | 7 |
| 6. Ризики | 7 |
| 7. Перспективи розвитку та інновації | 8 |

1. Організаційна структура та опис діяльності

Даний окремий та консолідований звіт з управління ТОВ «НоваПей» за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, затверджений до випуску відповідно до рішення Генерального директора від 15 лютого 2022 року.

Національним банком України визнано Небанківську фінансову групу "NovaPay" (попереднє найменування: Небанківська фінансова група "ПОСТ ФІНАНС"), склад учасників якої: ТОВ «НоваПей», ТОВ «НоваПей Кредит» та ТОВ «НоваПей Брокер» (далі при спільному згадуванні - Група). Національний банк здійснює нагляд за небанківськими фінансовими групами, щоб контролювати та попереджувати можливі ризики для фінансових установ-учасників та фінансового сектору загалом.

ТОВ «НоваПей» є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» і володіє 100% розміру статутного капіталу.

ТОВ «НоваПей» є учасником ТОВ «НоваПей Брокер» і володіє 99 % розміру статутного капіталу.

ТОВ «НоваПей» (надалі – Товариство) було засновано згідно із законодавством України 11 липня 2012 року (запис в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань №1 588 102 0000 010743). Форма власності - приватна.

Загальна кількість працівників Групи в 2021 році становила 14 342 осіб (2020: 14 788, 2019: 9 657).

Місцезнаходження Товариства: 03026, Україна, м. Київ, вул. Столичне шосе, будинок 103, корпус 1, поверх 13, офіс 1304.

Група представлена наступним чином:

| Найменування | Країна реєстрації | Вид діяльності | Стан |
|----------------------|-------------------|--|-----------|
| ТОВ «НоваПей» | Україна | Фінансові послуги | засновник |
| ТОВ «НоваПей Кредит» | Україна | Фінансові послуги | учасник |
| ТОВ «НоваПей Брокер» | Україна | Допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг | учасник |

Основними напрямками діяльності Групи є надання фінансових послуг, а саме:

- 1) щодо Товариства:
 - ∞ надання послуг з переказу коштів;
 - ∞ торгівля валютними цінностями в готівковій формі;
 - ∞ надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту.
- 2) щодо ТОВ «НоваПей Кредит»: надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту.
- 3) щодо ТОВ «НоваПей Брокер»: допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг (нефінансові послуги).

Розрахунок та сплата податку на прибуток Групою здійснюється за базовою ставкою по місцю реєстрації, в офісі великих платників податків Державної податкової служби 04119, м. Київ, Дегтярівська, 11Г.

За даними Національного банку України щодо діяльності в Україні систем переказу коштів, створених резидентами (https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/PS_oversayt_per_kosht_graf_2021-N1.pdf?v=4) Товариство має близько 40% ринкової долі грошових переказів.

Національний банк України затвердив Стратегію розвитку фінтеху в Україні до 2025 року (далі – Стратегія) – покроковий план створення в Україні повноцінної фінтех-екосистеми з інноваційними фінансовими сервісами та доступними цифровими послугами. Стратегія ґрунтується на ключових напрямках, заданих Стратегією розвитку фінансового сектору України до 2025 року, яку Національний банк та інші регулятори презентували фінансовому ринку в 2020 році. Зокрема, Стратегія структурує та деталізує тренди і напрями розвитку фінансових інновацій на наступні п'ять років.

Ключовими дієвими елементами Стратегії стануть:

- розроблення та впровадження концепту повноцінної регуляторної "пісочниці" для швидкого тестування інноваційних проєктів;
- підвищення рівня фінансової обізнаності та залученості (інклюдії) населення та бізнесу;
- запуск академічної бази з фокусом на відкритий банкінг.

Реалізація Стратегії також значною мірою залежатиме від виконання пов'язаних діджитал-проєктів, над якими працює Національний банк. Зокрема, йдеться про запровадження віддаленої ідентифікації та верифікації, імплементацію євродирективи PSD2, надання можливості здійснення миттєвих платежів із рахунку на рахунок у СЕП у форматі 24/7; посилення регуляторного периметру у сфері кібербезпеки та всі інші інноваційні проєкти центробанку.

Отже, Група характеризує стан технологій, які використовуються та у найближчий час будуть впроваджені на ринку, як достатній для впровадження власних послуг та сервісів, які будуть спрямовані для задоволення потреб користувачів послуг локальних та транскордонних переказів та сегментів ринку, які генерують такі перекази (на сам перед ринок B2C та C2C).

Стратегічним завданням Групи є відповідність регуляторним вимогам, відповідність власної технологічної інфраструктури об'ємам бізнесу, надання клієнтам легких, технологічних та інноваційних платіжних сервісів, операційна досконалість та втримання ринкових позицій.

2. Результати діяльності

Фінансові результати роботи за 2021 рік, які наведено у таблиці 1 та 2, є відображенням основних напрямків діяльності Товариства та Групи в сфері фінансових послуг, а саме:

- ∞ здійснення переказу коштів у національній валюті без відкриття рахунків від фізичної особи на користь суб'єкта господарювання;
- ∞ здійснення переказу коштів у національній валюті без відкриття рахунків від фізичної особи в адрес фізичної особи.

Товариство присутнє у більш ніж у 3,6 тис. пунктах надання фінансових послуг, які представлені по всій території країни (окрім тимчасово окупованих територій). Продаж послуг Товариства проводиться також через мобільний додаток та сайт.

Зважаючи на великий відсоток населення, які знаходяться поза банківською системою або одержують недостатній обсяг послуг з точки зору якості, сервісу, доступності, труднощами для банків з обслуговування потреб користувачів у віддалених районах та скорочення їх присутності за рахунок оптимізації мережі відділень – Товариство має можливість входження в певні відносно вільні сегменти ринку.

Основними перевагами, які використовує Товариство в межах конкурентного середовища на ринку є:

- ∞ Доступність;
- ∞ Простота використання сервісів;
- ∞ Мобільність та мережеве покриття;
- ∞ Оперативність;
- ∞ Безпека;
- ∞ Ціна сервісів.

Комбінація наведених факторів на фоні зростання обсягів електронної комерції, дозволили суттєво збільшити фінансовий результат в порівнянні з 2020 роком за рахунок збільшення кількості переказів та їх середнього чеку. Збільшення тарифів на послуги Товариства у 2021 року не проводилося.

Фінансові результати Групи за 2021 – 2020 рік

Таблица 1 (тис.грн.)

| | 2020 | 2021 | |
|--|------------------|------------------|---|
| Чистий фінансовий результат (прибуток) | 1 344 075 | 1 616 363 | Рядок звіту про фінансові результати |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 3 858 804 | 4 889 358 | №2000 |
| <i>в т.ч. від здійснення переказів</i> | 3 750 737 | 4 731 952 | |
| <i>% по наданним кредитам</i> | 108 067 | 157 406 | |
| Собівартість | - 1 846 383 | - 2 431 766 | №2050 |
| Витрати на збут | - 103 763 | - 117 908 | №2150 |
| Адміністративні витрати | - 338 286 | - 365 553 | №2130 |
| Інші операційні доходи/витрати | - 5 428 | - 27 892 | №2120+2180+2240+2270 |
| Інші фінансові доходи/витрати | 72 616 | 24 957 | №2200,2220,2250 |
| Переоцінка участі в капіталі дочірних компаній | | - | №2255 |
| Податок на прибуток | - 293 485 | - 354 831 | №2300 |

Фінансові результати Товариства за 2021 – 2020 рік

Таблица 2 (тис.грн.)

| | 2020 | 2021 | |
|--|------------------|------------------|---|
| Чистий фінансовий результат (прибуток) | 1 339 542 | 1 615 482 | Рядок звіту про фінансові результати |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 3 848 084 | 4 853 445 | №2000 |
| <i>в т.ч. від здійснення переказів</i> | 3 759 048 | 4 746 317 | |
| <i>% по наданним кредитам</i> | 89 036 | 107 127 | |
| Собівартість | - 1 845 876 | - 2 429 290 | №2050 |
| Витрати на збут | - 103 763 | - 117 908 | №2150 |
| Адміністративні витрати | - 337 513 | - 364 396 | №2130 |
| Інші операційні доходи/витрати | - 5 609 | - 28 022 | №2120+2180+2240+2270 |
| Інші фінансові доходи/витрати | 82 855 | 50 546 | №2200,2220,2250 |
| Переоцінка участі в капіталі дочірних компаній | - 5 938 | - | №2255 |
| Податок на прибуток | - 292 698 | - 348 893 | №2300 |

3. Ліквідність та зобов'язання

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

Група здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Група аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

З метою мінімізації ризику втрат ліквідних активів, Група використовує принцип диверсифікації розміщення грошових коштів у обслуговуючих банках шляхом встановлення відповідних лімітів.

Структура активів та зобов'язань, що наведена у таблицях 3 та 4, збалансована за строками погашення та ліквідності активу та забезпечує виконання таких зобов'язань.

Структура активів та зобов'язань Групи

Таблиця 3 (тис.грн.)

| Рядок звіту "Баланс" | 31.12.2020 31.12.2021 31.12.2021 31.12.2020 | | | | | | Рядок звіту "Баланс" |
|---------------------------|---|-----------|-----------|-----------|-----------|--------------------------------------|-------------------------------------|
| | Активи | | Пасиви | | | | |
| №1300 | Активи всього | 3 090 832 | 3 926 781 | 3 926 781 | 3 090 832 | Пасиви свього | №1900 |
| №1165 | Гроші та їх еквіваленти | 2 070 788 | 2 251 920 | 1 807 001 | 1 424 402 | Завоб'язання за грошовими переказами | №1690 |
| №1155 | Короткострокова дебіторська заборгованість | 826 222 | 1 299 249 | 1 103 086 | 201 244 | Поточна кредиторська заборгованість | №1610+1615+1620+1625+1630+1635+1640 |
| №1045 | Відстрочені податкові активи | 4 739 | 9 049 | 102 476 | 81 269 | Поточні забезпечення | №1660 |
| №1040 | Довгострокова дебіторська заборгованість | 45 145 | 93 909 | 18 009 | 5 175 | Інші довгострокові зобов'язання | №1515 |
| №1100+1125+1130+1140+1170 | Інші оборотні | 19 938 | 76 575 | - | | | |
| №1000+1005+1010 | Основні засоби та НМА | 107 828 | 151 894 | 896 208 | 1 378 742 | Власний капітал | №1495 |
| №1090+1200+1030 | Інші необоротні активи | 16 172 | 44 184 | - | | | |

Структура активів та зобов'язань Товариства

Таблиця 4 (тис.грн.)

| Рядок звіту "Баланс" | 31.12.2020 31.12.2021 31.12.2021 31.12.2020 | | | | | | Рядок звіту "Баланс" |
|---------------------------|---|-----------|-----------|-----------|-----------|--------------------------------------|-------------------------------------|
| | Активи | | Пасиви | | | | |
| №1300 | Активи всього | 3 085 422 | 3 915 217 | 3 915 217 | 3 085 422 | Пасиви свього | №1900 |
| №1165 | Гроші та їх еквіваленти | 2 067 284 | 2 229 766 | 1 806 988 | 1 424 403 | Завоб'язання за грошовими переказами | №1690 |
| №1155 | Короткострокова дебіторська заборгованість | 814 821 | 1 299 489 | 1 097 032 | 200 413 | Поточна кредиторська заборгованість | №1610+1615+1620+1625+1630+1635+1640 |
| №1045 | Відстрочені податкові активи | 4 739 | 9 049 | 102 396 | 81 222 | Поточні забезпечення | №1660 |
| №1040 | Довгострокова дебіторська заборгованість | 515 | 0 | 18 009 | 5 175 | Інші довгострокові зобов'язання | №1515 |
| №1100+1125+1130+1140+1170 | Інші оборотні | 18 205 | 73 533 | - | | | |
| №1000+1005+1010 | Основні засоби та НМА | 107 827 | 151 766 | 890 791 | 1 374 209 | Власний капітал | №1495 |
| №1090+1200+1030 | Інші необоротні активи | 72 031 | 151 613 | - | | | |

4. Екологічні аспекти

Групою застосовується системний підхід до екологічного управління згідно з основними принципами стандарту ДСТУ ISO 14001. Група приділяє достатню увагу покращенню екологічних показників та показників безпеки праці, зокрема, збереженню стану довкілля шляхом запобігання несприятливих впливів на нього та підвищенням своєї екологічної дієвості.

На постійній основі Групою забезпечується та здійснюється:

- ∞ сортування та утилізація відходів, які утворюються внаслідок діяльності, з використанням спеціальної тари та відповідних знаків (плакатів, позначень, тощо);

- ∞ дотримання належного режиму використання ресурсів шляхом застосування енергоощадного обладнання, обліку витрат води та зменшення об'ємів використання паперу (перехід до Paperless office);

- ∞ проведення своєму персоналу тренінгів з підвищення екологічної грамотності.

Для здійснення своєї діяльності Групою закуповуються лише ті матеріали і обладнання, які передбачають застосування заходів із захисту довкілля.

5. Соціальні аспекти та кадрова політика

Загальна кількість працівників ТОВ «НоваПей» у 2021 році склала 14342 особи. При цьому частка жінок на керівних посадах – 41,13% від загальної кількості персоналу на керівних посадах (2088 особи, включаючи Начальників пунктів надання фінансових послуг регіональної мережі, з них жінок 859).

Кадрова політика Товариства та Групи базується на дотриманні національного трудового законодавства, 10 принципів Глобального договору ООН та у відповідності соціальної відповідальності і звітності стандартам SA 8000 та ISO 26000. Задля закріплення даних принципів та стандартів в Товаристві затверджено Кодекс корпоративної етики. Цей документ регулює серед інших наступні питання:

- ∞ Взаємовідносини всередині Товариства
- ∞ Права людини
- ∞ Принципи охорони праці та техніки безпеки на робочому місці
- ∞ Принципи збереження довкілля
- ∞ Використання ресурсів Товариства
- ∞ Принципи недопущення конфлікту інтересів
- ∞ Правила отримання та передачі подарунків, організації розважальних заходів

Взаємовідносини з контрагентами, клієнтами, державними органами і засобами масової інформації.

З метою контролю дотримання в Товаристві затвердженого Кодексу корпоративної етики впроваджено функцію телефонної лінії довіри та практику регулярних та позапланових внутрішніх аудитів.

Кадрова політика Товариства та Групи приділяє особливу увагу навчання персоналу, підвищенню кваліфікації та селекції кадрів. З цією метою в Товаристві створена багаторівнева система навчання:

- ∞ Очне навчання працівників філій внутрішнім відділом навчання персоналу Товариства, яке передбачає як первинне навчання, так і програми підвищення кваліфікації та майстер-класи.
- ∞ Дистанційне навчання для всіх працівників Товариства з широким набором відео-програм, гейміфікованих курсів та анімації.
- ∞ Навчання в «Корпоративному університеті Нова Пошта» для розвитку управлінських навичок та компетенцій.
- ∞ Зовнішнє очне та дистанційне навчання та курси підвищення кваліфікації – для поглиблення вузькопрофесійних знань та отримання спеціальних навичок.

6. Ризики

Побудова та постійне вдосконалення системи управління ризиками сприяє підвищенню вартості власного капіталу Групи та Товариства, одночасно забезпечуючи досягнення цілей акціонерів (власників), клієнтів, та контрагентів, персоналу та зовнішніх контролерів.

Система управління ризиками базується на циклічному, безперервному процесі за допомогою якого Компанія виявляє (ідентифікує) ризики, проводить оцінку їх величини, здійснює їх моніторинг, контролює свої ризикові позиції і розробляє заходи з мінімізації ризиків, а також враховує взаємозв'язки між різними категоріями (видами) ризиків.

Комплекс дій щодо управління ризиками спрямований забезпечити досягнення таких цілей та завдань:

Цілі

- ризики мають бути зрозумілими та усвідомленими;
- рішення з прийняття ризику мають відповідати стратегічним завданням діяльності Групи;
- рішення з прийняття ризику мають бути конкретними і чіткими;

Завдання

- прогнозування можливих джерел збитків або ситуацій, здатних принести збитки, їх кількісний вимір;
- організація та контроль за відповідальністю і обов'язком керівників і співробітників, чіткістю політики і механізмів управління ризиками;

- очікувана дохідність має компенсувати прийнятий ризик;
- розподіл капіталу має відповідати розмірам ризиків, на які наражається Група;
- стимули для досягнення високих результатів діяльності мають узгоджуватися з рівнем толерантності до ризику.
- скоординований контроль ризиків та спостереження за ефективністю процедур управління ризиками;
- запобігання (попередження) виникнення ризиків або їх мінімізація.

Управління ризиками відбувається як на рівні Групи в цілому, так і на рівні, де ризик виникає, а також за допомогою функцій незалежної перевірки і контролю ризиків - на найвищих рівнях управління і на рівні Наглядової ради. Структурні підрозділи Товариства несуть відповідальність щодо оцінювання та попередження випадків, коли процес генерує значний ризик, що може привести до матеріальних втрат чи до втрати репутації.

Товариство забезпечує систематичне здійснення аналізу ризиків, спрямованого на їх виявлення та оцінку їх величини, з метою розуміння суті ризиків, на які наражається, та визначення, чи узгоджуються вони з головними цілями, завданнями та стратегією. Аналіз ризиків в Товаристві охоплює всі продукти, послуги та процеси Товариства і передбачає як якісну оцінку відповідних ризиків, так і оцінку їх кількісних параметрів (у разі можливості). Керівництво Товариства, Наглядова Рада, Учасники Товариства мають знати результати аналізу ризиків та враховувати їх у своїй роботі.

Вертикаль управління ризиками розподіляє відповідальність, функції та повноваження в цьому процесі, та будується з наступних ланок:

Загальні збори учасників створили аудиторський комітет Товариства, з метою належної оцінки ефективності систем внутрішнього контролю (внутрішнього аудиту, відповідно до міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту), управління ризиками Товариства та моніторингу виконання завдань з обов'язкового аудиту фінансової звітності. **Наглядова рада** здійснює оперативний контроль діяльності Служби внутрішнього аудиту з метою подальшого зміцнення системи внутрішнього контролю, відповідності законам, нормативно-правовим актам регулюючих органів та внутрішній політиці та процедурам Товариства.

Виконавчий орган Товариства здійснює загальне керівництво управлінням ризиками, в т.ч. шляхом оцінки можливих ризиків при проведенні наявних та майбутніх операцій, впровадження нових процесів та технологій, через затвердження внутрішніх нормативних документів, процедур та лімітів щодо ризиків, визначає найкращий метод зниження ризиків забезпечує реалізацію процесу ризик-менеджменту, контролює рівень загальних ризиків Товариства та звітує перед вищим органом Товариства щодо поточного стану управління ризиками.

Тарифний комітет відповідає за тарифну політику на продукти, послуги та операції та цінову політику за операціями Товариства.

Відділ аналізу та управління ризиками здійснює ідентифікацію та оцінку ризиків, на які наражається Товариство, несе загальну відповідальність за всі питання щодо ризиків, в т.ч. за забезпечення впровадження політик управління ризиками, звітує перед відповідними колегіальними органами, розробляє політики управління ризиками та гарантує їх відповідність стратегії управління ризиками та бізнес-цілям Товариства та наявність відповідних інструментів та методів управління ризиками.

Структурні підрозділи Товариства несуть відповідальність за ідентифікацію та звітування щодо встановлених ризиків та інцидентів, керують ідентифікованими ризиками.

7. Перспективи розвитку та інновації

Товариство є технологічним майданчиком, який забезпечує зручні платіжні сервіси для партнера «Нова Пошта» (безконтактні платежі, мобільні платежі, інтернет-платежі, платежі готівкою) та інтернет-магазинів, маркетплейсів (інтернет-еквайринг, P2P-перекази). Особливу увагу Товариство приділяє гарантії розрахунків.

Всі операційні процеси, починаючи з обслуговування клієнтів та закінчуючи бек-офіс операціями, зокрема реєстрація транзакцій у власній платіжній системі, відбуваються в програмному забезпеченні NovaPay. ПЗ NovaPay є головною фінтех платформою партнера «Нова Пошта», що забезпечує платіжні сервіси, зокрема інтеграції з внутрішнім програмним забезпеченням та через API з банками, процесинговими центрами, провайдерами послуг, платіжними системами, торговцями, маркетплейсами. Окрему увагу Товариство та Група приділяють комплаєнсу, кібербезпеці, фрод-моніторингу, управлінню ризиками, зокрема операційними.

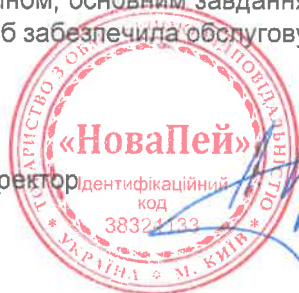
Група займається розвитком додаткових сервісів: виплата міжнародних переказів, короткострокове кредитування малого бізнесу, кредити кінцевим споживачам.

Платіжний ринок України еволюціонує, використовуючи різноманітні інструменти оплати: готівку, платіжні картки, електронні гроші та мобільні гаманці. Спостерігається стрімке зростання використання платіжних карток, початок застосування в розрахунках електронних грошей та мобільних платежів. Тренд зростання кешлес-операцій стає основним та обумовлює необхідність приведення бізнес-моделі Товариства у відповідність до вимог клієнтів і ринку в цілому.

З огляду на те, що післяплата (C.O.D.) залишається ключовим сегментом ринку, в якому оперує Товариство, все вищезазначене зумовлює необхідність створення адекватної платіжної інфраструктури, екосистеми електронних платежів. Разом з тим, базова гіпотеза полягає в тому, щоб забезпечити присутність Товариства та Групи у всіх сегментах фінтех ринку України. Зручність фінансових сервісів, які надаються клієнтам разом з логістичними послугами операторів логістики, конкурентоспроможні тарифи, які забезпечуються ефективною роботою з еквайрами та міжнародними платіжними системами MasterCard і VISA, дають перспективи займати перші ланки в обслуговуванні роздрібних платежів електронної комерції.

Таким чином, основним завданням Товариства та Групи є побудова необхідної технологічної платформи, яка б забезпечила обслуговування з урахуванням бізнес-, фінансових і юридичних вимог.

Генеральний директор



Кривошапко Андрій Володимирович