ТОВ «НоваПей»
Консолідована фінансова звітність
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
та звіт незалежного аудитора

Зміст

Сторінка

ЗАЯВА КЕРІВНИЦТВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТИ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ 3
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА 4
КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ 11
КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 2022 РІК 15
КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2022 РІК 18
КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 2022 РІК 20
КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 2021 РІК 22
1. Загальна інформація 24
2. Операційне середовище, ризики та економічні умови 25
3. Безперервність діяльності 26
4. Основа підготовки консолідованої фінансової звітності 27
5. Суттєві положення облікової політики 29
6. Основні припущення, оцінки та судження 38
7. Прийняття нових або переглянутих стандартів та тлумачень 40
8. Зміни в форматі представлення звітності 41
9. Нематеріальні активи 41
10. Основні засоби 42
11. Довгострокова дебіторська заборгованість 42
12. Інші необоротні активи 43
13. Запаси 43
14. Інша поточна дебіторська заборгованість 43
15. Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги 44
16. Грошові кошти та поточні фінансові інвестиції 44
17. Власний капітал 44
18. Інші поточні зобов'язання 44
19. Визнані орендні зобов‘язання 45
20. Поточні забезпечення 45
21. Дохід від реалізації послуг 46
22. Собівартість реалізації послуг 46
23. Адміністративні витрати 47
24. Витрати на збут 47
25. Інші операційні доходи 47
26. Інші операційні витрати 47
27. Інші фінансові доходи 47
28. Інші доходи 48
29. Інші витрати 48
30. Податок на прибуток 48
31. Дивіденди 49
32. Розкриття інформації про пов'язані сторони 49
33. Розкриття іншої інформації 51
34. Цілі та політики управління фінансовими ризиками 52
35. Фінансові інструменти 56
36. Об'єднання бізнесу та неконтрольована частка участі 57
37. Події після звітного періоду 59

ТОВ «НоваПей» КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

ЗАЯВА КЕРІВНИЦТВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТИ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

Керівництво ТОВ «НоваПей» та його дочірніх компаній (надалі – Група) несе відповідальність за підготовку консолідованої фінансової звітності, що достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Групи станом на 31 грудня 2022 року, а також результати її діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (надалі - МСФЗ).

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

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їх послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих оцінок і суджень;
- дотримання принципів МСФЗ або розкриття усіх суттєвих відхилень від МСФЗ у примітках до консолідованої фінансової звітності;
- підготовку консолідованої фінансової звітності відповідно до МСФЗ, згідно припущення, що Група 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 Групи також несе відповідальність за:
- розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної і надійної системи внутрішнього контролю у Групі;
- ведення бухгалтерського обліку відповідно до законодавства та стандартів бухгалтерського обліку відповідної країни реєстрації Групи;
- прийняття заходів у межах своєї компетенції для захисту активів Групи;
- виявлення та попередження фактів шахрайства та інших зловживань.

Дана консолідована фінансова звітність станом на 31 грудня 2022 року, що підготовлена у відповідності до МСФЗ, затверджена від імені керівництва Групи 10 лютого 2023 року.

Від імені керівництва Групи:

«НоваПей» Ідентифікаційний код 38324133

Кривошапко Андрій Володимирович

Михайліченко Ольга Вячеславівна

вул. Фізкультури, 28
Київ, 03150
Україна

T: + 380 (44) 284 18 65
Ф: + 380 (44) 284 18 66

info@bakertilly.ua
www.bakertilly.ua

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учасникам і Наглядовій раді Товариства з обмеженою відповідальністю «НоваПей»

Звіт щодо аудиту консолідованої фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «НоваПей» (далі – «Товариство») та його дочірніх підприємств (далі разом – «Група»), що складається з:

- консолідованого балансу (звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2022 р.;
- консолідованого звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), консолідованого звіту про зміни у власному капіталі та консолідованого звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився зазначеною датою; та
- приміток до консолідованої фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, консолідована фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, консолідований фінансовий стан Групи на 31 грудня 2022 р. та його консолідовані фінансові результати і консолідовані грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі *«Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності»* нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Групи згідно з прийнятим Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («РМСЕБ») *Міжнародним Кодексом Етики Професійних Бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) («Кодекс РМСЕБ»)* та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту консолідованої 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

Ми звертаємо увагу на Примітку 3 «Безперервність діяльності» в консолідованій фінансовій звітності, в якій розкривається інформація про загострення російської агресії та військове вторгнення з боку Російської Федерації. Наразі неможливо передбачити подальший негативний розвиток цих подій та їх негативний вплив на українську економіку та фінансовий стан та результати діяльності Товариства. Вищезазначені питання вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА», що провадить свою діяльність під брендом «Baker Tilly», є членом глобальної мережі Baker Tilly International Ltd., членами якої є окремі та незалежні юридичні особи.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку 32 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» до консолідованої фінансової звітності, яка свідчить про значну концентрацію операцій Товариства з пов'язаними сторонами. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту, що включають найзначніші оцінені ризики суттєвого викривлення, у тому числі оцінені ризики суттєвого викривлення внаслідок шахрайства

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

Ключове питання аудиту	Яким чином наш аудит розглядав ключове питання аудиту
Визнання доходу від грошових переказів, 5 099 002 тис. гривень *Дивіться Примітку 21*	
Понад 98% доходів Групи становлять доходи від здійснення грошових переказів, які визнаються виходячи з розміру винагороди, обумовленої договорами або тарифними планами. Незважаючи на те, що при визнанні таких доходів Групи застосовується обмежене професійне судження, в силу суттєвості суми, значного збільшення доходів в порівнянні з попереднім роком і великої кількості індивідуально несуттєвих операцій з визнання доходів від грошових переказів на користь юридичних та фізичних осіб, аудит виручки вимагає значних витрат часу і є областю підвищеного уваги аудитора. Окрім цього, великі обсяги операцій з грошових переказів, можливе ручне втручання, інтерфейси між платіжною системою і даними бухгалтерського обліку створюють можливості для навмисних маніпуляцій і помилок. У зв'язку з цим ми визначили визнання доходу від грошових переказів в якості ключового питання аудиту.	Наші процедури включали, серед іншого: - аналіз облікової політики з визнання доходу від грошових переказів, включаючи критерії її визнання; - отримання розуміння і оцінку ефективності заходів внутрішнього контролю в області визнання доходу від грошових переказів, тестування ефективності заходів внутрішнього контролю над її визнанням; - аналітичні процедури, які передбачали, серед іншого, вивчення динаміки визнання виручки за місяцями на предмет виявлення незвичних коливань, співставлення з порівняльною інформацію за попередній рік, а також з очікуваними результатами діяльності Групи, визначених нами через: застосування діючих протягом звітного періоду тарифних планів щодо грошових переказів фізичних осіб та умов договорів з юридичними особами до загального обсягу грошових переказів на користь юридичних та фізичних осіб; динаміку кількості транзакцій з грошових переказів в порівнянні з минулим роком; - проведення детального тестування на вибірковій основі операцій з визнання доходів від грошових переказів, здійснених як безпосередньо наприкінці звітного року, так і на початку року, наступного за звітним. Наше тестування не виявило суттєвої невідповідності або навмисних маніпуляцій.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься в консолідованому Звіті про управління, підготовленому у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та інших застосовних законодавчих і нормативних вимог, але не містять консолідованої фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА», що провадить свою діяльність під брендом «Baker Tilly», є членом глобальної мережі Baker Tilly International Ltd., членами якої є окремі та незалежні юридичні особи.

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

У зв'язку з нашим аудитом консолідованої фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та консолідованою фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

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

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за консолідовану фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання консолідованої фінансової звітності відповідно до МСФЗ і вимог Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання консолідованої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні консолідованої фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Групу чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Групи.

Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що консолідована фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли 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.

Виконуючи аудит відповідно до МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення консолідованої фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також 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, неправильні 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 Групи;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА», що провадить свою діяльність під брендом «Baker Tilly», є членом глобальної мережі Baker Tilly International Ltd., членами якої є окремі та незалежні юридичні особи.

- 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, що може поставили під значний сумнів здатність Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у консолідованій фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім 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 консолідована фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання;

- отримуємо прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо фінансової інформації суб'єктів господарювання або господарської діяльності 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 Наглядову раду разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій раді твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту консолідованої фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли 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 і нормативних актів

Інша інформація, яка вимагається статтею 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

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

Вперше ми були призначені аудитором для аудиту фінансової звітності Групи згідно з договором від 10 листопада 2017 року. Наше призначення було вчергове продовжено рішенням загальних зборів учасників Товариства від 3 жовтня 2022 р. для виконання обов'язкового аудиту консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 р.

Загальна тривалість виконання нами аудиторського завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень складає 6 років; з моменту визнання Товариства підприємством, що становить суспільний інтерес, у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» - 5 років.

Надання неаудиторських послуг та незалежність

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА», що провадить свою діяльність під брендом «Baker Tilly», є членом глобальної мережі Baker Tilly International Ltd., членами якої є окремі та незалежні юридичні особи.

Ми підтверджуємо, що наскільки ми знаємо і переконані, ми не надавали Товариству або контрольованим ним суб'єктам господарювання заборонені законодавством неаудиторські послуги. Ми та ключовий партнер з аудиту були незалежними по відношенню до Товариства при проведенні нашого аудиту.

У період з 01 січня 2022 р. по дату цього звіту ми не надавали Товариству або контрольованим ним суб'єктам господарювання інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, виконання завдання з надання обмеженої впевненості щодо звітних даних Товариства та його дочірньої компанії, виконання завдань з надання впевненості щодо фінансового/майнового стану власників істотної участі Товариства та його дочірньої компанії та надання довідки про джерела формування власного капіталу Товариства.

Узгодженість з додатковим звітом для аудиторського комітету

Ми підтверджуємо, що аудиторська думка щодо консолідованої фінансової звітності, викладена в цьому звіті незалежного аудитора, узгоджується з додатковим звітом для аудиторського комітету від 08 лютого 2023 року.

Узгодженість фінансової інформації у звіті про управління з фінансовою звітністю

Ґрунтуючись на результатах проведеної в ході аудиту роботи з урахуванням сформованих в процесі аудиту знань і розуміння діяльності Групи та умов її роботи, в усіх суттєвих аспектах:

- фінансова інформація у Консолідованому звіті про управління, який складається відповідно до законодавства, узгоджується з консолідованою фінансовою звітністю;
- ми не виявили суттєвих викривлень інформації у Консолідованому звіті про управління.

Пояснення щодо того, якою мірою вважалось можливим виявити порушення, включаючи шахрайство

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

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 Групи, 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, підозруване або передбачуване шахрайство; і	В результаті виконаних нами процедур з ідентифікації і оцінки ризиків ми визначили визнання доходів від грошових переказів, як ключове питання аудиту. Розділ *«Ключові питання аудиту»* нашого звіту більш детально пояснює це питання, а також описує виконані нами конкретні процедури у відповідь на оцінені ризики. Наші процедури у відповідь на ідентифіковані ризики, серед іншого, полягали в наступному: - огляд розкриттів до консолідованої 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

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА», що провадить свою діяльність під брендом «Baker Tilly», є членом глобальної мережі Baker Tilly International Ltd., членами якої є окремі та незалежні юридичні особи.

Ідентифікація та оцінка потенційних ризиків, пов'язаних з порушеннями	Дії у відповідь на оцінені ризики
- внутрішні контролі, 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 фінансова звітність Групи 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 від грошових переказів, нехтування управлінським персоналом заходів контролю, тощо; і - отримання розуміння законодавчих і нормативних актів, які застосовуються до Групи, та складають нормативно-правову основу її 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 Групи. Ключові закони та нормативні акти, які ми розглядали у цьому контексті, включали закони України «Про платіжні послуги» , «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг» та інші нормативні акти Національного банку України, якими регулюються питання ліцензування переказів грошових коштів та діяльності платіжних систем, відповідне податкове законодавство.	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 служби внутрішнього аудиту; і - тестування відповідності проводок, відображених у головній книзі, та інших коригувань; оцінка того, чи свідчать судження та рішення, зроблені управлінським персоналом при визначенні облікових оцінок, на наявність упередженості; і оцінювання 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.

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.**Інші правові та регуляторні вимоги**

Додаткова інформація, яка наводиться відповідно до «Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринку капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку», затвердженими рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2021 року №555

У відповідності до «Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку», затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР) № 555 від 22 липня 2021 року, ми звітуємо наступне:

- Товариство з обмеженою відповідальністю «НоваПей» є підприємством, що становить суспільний інтерес, у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV.
- Товариство є учасником небанківської фінансової групи «NOVAPAY».
- Інформація про кінцевих бенефіціарних власників Товариства, яка наведена у розділі «Загальна інформація» у примітках до консолідованої фінансової звітності, на нашу думку, відповідає інформації щодо кінцевих бенефіціарних власників та структуру власності Товариства, розкритої в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА», що провадить свою діяльність під брендом «Baker Tilly», є членом глобальної мережі Baker Tilly International Ltd., членами якої є окремі та незалежні юридичні особи.

- Станом на 31 грудня 2022 р. ТОВ «НОВА ПОШТА» є материнською компанією Товариства. Юридична адреса материнської компанії: Україна, 03026, м. Київ, Столичне шосе, буд. 103, корпус 1, поверх 9.
- Станом на 31 грудня 2022 р. на балансі Товариства обліковуються наступні інвестиції в дочірні компанії: в Товариство з обмеженою відповідальністю «НОВАПЕЙ БРОКЕР» (Юридична адреса: 03026, м. Київ, Столичне шосе, будинок 103, офіс 1309/1), в Товариство з обмеженою відповідальністю «НОВАПЕЙ КРЕДИТ» (03026, м. Київ, Столичне шосе, будинок 103, офіс 1307), в Приватне акціонерне товариство «NP INTERNATIONAL» (Юридична адреса: LT-01103, Литовська республіка, м. Вільнюс, проспект Гедиміна, будинок 20), Приватне акціонерне товариство «NOVA POST Lithuania UAB» (Юридична адреса: LT-09109, Литовська республіка, м. Вільнюс, вул. Карейвюс, 11-В).
- На Товариство не поширюються пруденційні показники, встановлені НКЦПФР для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків у відповідності до «Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками» затвердженого рішенням НКЦПФР №1597 від 1 жовтня 2015 року.
- Товариство з обмеженою відповідальністю «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» (Код ЄРДПОУ: 30373906. Вебсторінка суб'єкта аудиторської діяльності: www.bakertilly.ua) виконувало аудит консолідованої фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «НоваПей» згідно з договором №72-7/22 від 04 жовтня 2022 р. у період з 04 жовтня 2022 р. по дату цього звіту.

Ключовий партнер з аудиту

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Кесарєв Сергій Анатолійович.

Партнер

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» Сергій Кесарєв

Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: № 100804.

10 лютого 2023 р.

м. Київ, Україна

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА»
Місцезнаходження: 04112, місто Київ, вулиця Грекова, 3, квартира 9.
Фактична адреса: 03150, місто Київ, вулиця Фізкультури, 28.
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: №2091.

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА», що провадить свою діяльність під брендом «Baker Tilly», є членом глобальної мережі Baker Tilly International Ltd., членами якої є окремі та незалежні юридичні особи.

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

			КОДИ		
		Дата (рік, місяць, число)	2022	12	31
Підприємство	**Товариство з обмеженою відповідальністю «НоваПей »**	за ЄДРПОУ	38324133		
Територія	Україна	за КОАТУУ	UA80000000000126643		
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240		
Вид економічної діяльності	Інші види грошового посередництва	за КВЕД	64.19		
Середня кількість працівників[1]	12 134				
Адреса, телефон	вулиця Столичне шосе, буд.103, корп.1 оф.1304 м.Київ, 03026				
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака					
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):					
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку					
за міжнародними стандартами фінансової звітності			V		

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2022 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801007

Актив	Код рядка	Примітка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	2а	3	4
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	9	64 903	61 351
первісна вартість	1001		85 360	90 278
накопичена амортизація	1002		(20 457)	(28 927)
Незавершені капітальні інвестиції	1005		4 433	15 692
Основні засоби	1010	10	82 558	59 904
первісна вартість	1011		164 728	154 889
знос	1012		(82 170)	(94 985)
Інвестиційна нерухомість	1015		-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016		-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017		-	-
Довгострокові біологічні активи	1020		-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021		-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022		-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:	1030		-	-
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств			-	-
інші фінансові інвестиції	1035		-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	11	93 909	8 643
Відстрочені податкові активи	1045	30	9 049	9 833
Гудвіл	1050		-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060		-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065		-	-
Інші необоротні активи	1090	12	44 184	285 064
Усього за розділом I	**1095**		**299 036**	**440 487**
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	13	**2 973**	**3 224**
Виробничі запаси	1101		2 973	3 224
Незавершене виробництво	1102		-	-

Актив	Код рядка	Примітка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Готова продукція	1103		-	-
Товари	1104		-	-
Поточні біологічні активи	1110		-	-
Депозити перестрахування	1115		-	-
Векселі одержані	1120		-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	15	51 532	110 187
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами	1130		2 982	3 514
з бюджетом	1135		-	30
у тому числі з податку на прибуток	1136		-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140		17 919	30 465
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145		-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	14	1 299 249	207 475
Поточні фінансові інвестиції	1160	16	-	330 000
Гроші та їх еквіваленти	1165	16	2 251 920	4 395 490
Готівка	1166		431 068	454 631
Рахунки в банках	1167		1 059 417	2 932 586
Витрати майбутніх періодів	1170		1 169	2 344
Частка перестраховика у страхових резервах	1180		-	-
у тому числі в:	1181		-	-
резервах довгострокових зобов'язань			-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182		-	-
резервах незароблених премій	1183		-	-
інших страхових резервах	1184		-	-
Інші оборотні активи	1190		-	-
Усього за розділом II	**1195**		**3 627 744**	**5 082 729**
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	**1200**			
Баланс	**1300**		**3 926 780**	**5 523 216**

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)

(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Пасив	Код рядка	Примітка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	2а	4	5
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	17	20 400	20 400
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		-	-
Капітал у дооцінках	1405		8	6
Додатковий капітал	1410		67 400	71 967
Емісійний дохід	1411		-	-
Накопичені курсові різниці	1412		-	4 567
Резервний капітал	1415		17 652	17 652
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420		790 726	1 728 926
Неоплачений капітал	1425		-	-
Вилучений капітал	1430		-	-
Інші резерви	1435		-	-
Неконтрольована частка	1490		22	15 501
Усього за розділом I	**1495**		**896 208**	**1 854 452**
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		-	-
Пенсійні зобов'язання	1505		-	-
Довгострокові кредити банків	1510		-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	19	18 009	7 381
Довгострокові забезпечення	1520		-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		-	-
Цільове фінансування	1525		-	-
Благодійна допомога	1526		-	-
Страхові резерви	1530		-	-
у тому числі:	1531		-	-
резерв довгострокових зобов'язань			-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532		-	-
резерв незароблених премій	1533		-	-
інші страхові резерви	1534		-	-
Інвестиційні контракти	1535		-	-
Призовий фонд	1540		-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545		-	-
Усього за розділом II	1595		**18 009**	**7 381**
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600		-	-
Векселі видані	1605		-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			-	-
довгостроковими зобов'язаннями	1610	19	15 110	11 114
товари, роботи, послуги	1615		101 054	173 990
розрахунками з бюджетом	1620		110 678	181 093
у тому числі з податку на прибуток	1621		101 015	172 740
розрахунками зі страхування	1625		10 224	6 253

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)

(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Пасив	Код рядка	Примітка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
розрахунками з оплати праці	1630		62 846	56 818
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635		-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		803 174	594 345
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650		-	-
Поточні забезпечення	1660	20	102 476	110 928
Доходи майбутніх періодів	1665		-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	18	1 807 001	2 526 842
Усього за розділом III	**1695**		**3 012 563**	**3 661 383**
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	**1700**		-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	**1800**		-	-
Баланс	**1900**		**3 926 780**	**5 523 216**

Від імені керівництва Групи:

Кривошапко Андрій Володимирович

Михайліченко Ольга Вячеславівна

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 2022 РІК

(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

		КОДИ		
	Дата (рік, місяць, число)	2022	12	31
Підприємство	**Товариство з обмеженою відповідальністю «НоваПей»** за ЄДРПОУ			38324133
	(найменування)			

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2022 р.

	Форма №2	Код за ДКУД	1801008	

Стаття	Код рядка	Примітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	21	5 204 770	4 889 357
Чисті зароблені страхові премії	2010		-	-
Премії підписані, валова сума	2011		-	-
Премії, передані у перестрахування	2012		-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013		-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014		-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	22	(2 128 005)	(2 431 766)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		-	-
Валовий :				
прибуток	**2090**		**3 076 765**	**2 457 591**
збиток	2095			
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110		-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111		-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112		-	-
Інші операційні доходи	2120	25	257 392	14 785
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції	2122		-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123		-	-
Адміністративні витрати	2130	23	(348 176)	(365 553)
Витрати на збут	2150	24	(156 824)	(117 908)
Інші операційні витрати	2180	26	(15 060)	(44 747)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
прибуток	2190		**2 814 097**	**1 944 168**
збиток	2195		-	-
Дохід від участі в капіталі	2200		-	-
Інші фінансові доходи	2220	27	104 857	26 971
Інші доходи	2240	28	3 312	2 146
Дохід від благодійної допомоги	2241		-	-
Фінансові витрати	2250		(2 867)	(2 014)
Втрати від участі в капіталі	2255		-	-

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 2022 РІК (ПРОДОВЖЕННЯ)
(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Інші витрати	2270	29	(43 508)	(77)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			-	-
прибуток	**2290**		**2 875 891**	**1 971 194**
збиток	2295		-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	30	(518 791)	(354 831)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		-	-
Чистий фінансовий результат:			-	-
прибуток	**2350**		**2 357 100**	**1 616 363**
збиток	2355		-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	6 089	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	**2450**	6 089	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	**2460**	6 089	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	**2465**	**2 363 189**	**1 616 363**

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	29 917	25 004
Витрати на оплату праці	2505	1 417 033	1 663 841
Відрахування на соціальні заходи	2510	193 786	234 653
Амортизація	2515	36 040	34 572
Інші операційні витрати	2520	974 156	1 003 995
Разом	**2550**	**2 650 932**	**2 962 065**

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	Примітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	2а	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600			
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605			
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію, грн	2610			
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію, грн	2615			
Дивіденди на одну просту акцію	2650			

Від імені керівництва Групи:

Кривошапко Андрій Володимирович

Михайліченко Ольга Вячеславівна

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2022 РІК

(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

		КОДИ		
	Дата (рік, місяць, число)	2022	12	31
Підприємство	**Товариство з обмеженою відповідальністю «НоваПей»** за ЄДРПОУ			38324133
	(найменування)			

Звіт про рух грошових коштів за 2022 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801009

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	192 680 018	152 382 971
Повернення податків і зборів	3005	-	324
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	14 257	17 425
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	163	23 119
Надходження від повернення авансів	3020	819	495
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	130	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	7 367	9 473
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	1 812 316	786 977
Інші надходження	3095	25 436	50 676
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(730 291)	(840 717)
Праці	3105	(720 963)	(871 574)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(212 931)	(245 791)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(629 123)	(565 916)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(447 891)	(349 730)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(7 068)	(3 587)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(174 164)	(212 599)
Витрачання на оплату авансів	3135	(388 422)	(206 705)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(187 328 224)	(147 637 334)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	-	-
Витрачання на оплату зобов'язанння за страховими контрактами	3150	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(588 579)	(1 374 076)
Інші витрачання	3190	(68 379)	(65 953)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	**3195**	**3 873 594**	**1 463 394**

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2022 РІК (ПРОДОВЖЕННЯ)

(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		-	-
Надходження від реалізації:		-	-
фінансових інвестицій	3200	107 115	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:		-	-
відсотків	3215	68 705	26 307
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:		-	-
фінансових інвестицій	3255	(435 056)	-
необоротних активів	3260	(16 451)	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання на надання позик	3275	-	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	**3295**	**(275 687)**	**26 307**
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності		-	-
Надходження від:		-	-
Власного капіталу	3300	-	70 800
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	16 156	3
Витрачання на:		-	-
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(1 628 830)	(1 366 600)
Витрачання на сплату відсотків	3360	-	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(10 297)	(10 855)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	**3395**	**(1 622 971)**	**(1 306 652)**
Чистий рух грошових коштів за звітний період	**3400**	**1 974 936**	**183 049**
Залишок коштів на початок року	3405	2 251 920	2 070 788
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	168 634	(1 917)
Залишок коштів на кінець року	3415	4 395 490	2 251 920

Від імені керівництва Групи:

Кривошапко Андрій Володимирович

Михайліченко Ольга Вячеславівна

ПРИМІТКИ ДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 2022 РІК

(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

		КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2022	12	31
за ЄДРПОУ			38324133

Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю «НоваПей»**
(найменування)

Звіт про власний капітал
за 2022 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неопла-чений капітал	Вилучений капітал	Неконтрольована частка	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на 1 січня 2022 року	**4000**	**20 400**	**8**	**67 400**	**17 652**	**790 726**	**-**	**-**	**22**	**896 208**
Коригування :		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	**4095**	**20 400**	**8**	**67 400**	**17 652**	**790 726**	**-**	**-**	**22**	**896 208**
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	**4100**	**-**	-	-	-	2 358 128	-	-	(1 028)	2 357 100
Інший сукупний дохід за звітний період	**4110**	**-**	(2)	4 567	-	2	-	-	1 522	6 089
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	(2)	-	-	2	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку :		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	(1 419 930)	-	-	-	(1 419 930)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-	-

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 2022 РІК (ПРОДОВЖЕННЯ)
(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-		-	14 985	**14 985**
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-		-	-	-
Вилучення капіталу:		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	**4295**	**-**	**(2)**	**4 567**	**-**	**938 200**	**-**	**-**	**15 479**	**958 244**
Залишок на 31 грудня 2022 року	**4300**	**20 400**	**6**	**71 967**	**17 652**	**1 728 926**	**-**	**-**	**15 501**	**1 854 452**

Від імені керівництва Групи:

Кривошапка Андрій Володимирович

Михайліченко Ольга Вячеславівна

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 2021 РІК
(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2021	12	31
за ЄДРПОУ			38324133

Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю «НоваПей»**
(найменування)

Звіт про власний капітал
за 2021 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Неконтрольована частка	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на 1 січня 2021 року	**4000**	**17 000**	**13**	**-**	**17 652**	**1 344 077**	**-**	**-**	**-**	**1 378 742**
Коригування :		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	**4095**	**17 000**	**13**	**-**	**17 652**	**1 344 077**	**-**	**-**	**-**	**1 378 742**
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	**4100**	**-**	-	-	-	1 616 344	-	-	19	1 616 363
Інший сукупний дохід за звітний період	**4110**	**-**	(5)	-	-	5	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	(5)	-	-	5	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114								-	
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку :		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	**-**
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	(2 169 700)	-	-	-	(2 169 700)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-	-

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 2021 РІК (ПРОДОВЖЕННЯ)

(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески до капіталу	4240	3 400	-	67 400	-	(3 400)		-	-	67 400
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	3 400		-	-	3 400
Вилучення капіталу:		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	3	3
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	**4295**	**3 400**	**(5)**	**67 400**	**-**	**(553 351)**	**-**	**-**	**22**	**(482 534)**
Залишок на 31 грудня 2021 року	**4300**	**20 400**	**8**	**67 400**	**17 652**	**790 726**	**-**	**-**	**22**	**896 208**

Від імені керівництва Групи:

Кривошапко Андрій Володимирович

Михайліченко Ольга Вячеславівна

ПРИМІТКИ ДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

1. Загальна інформація

Дана консолідована фінансова звітність ТОВ «НоваПей» та його дочірніх підприємств (надалі – Група) за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, затверджена до випуску відповідно до рішення Генерального директора від 10 лютого 2023 року.

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

Форма власності - приватна.

Загальна кількість працівників Групи в 2022 році становила 12 134 осіб (2021: 13 641).

Юридична адреса та місцезнаходження Групи: 03026, Україна, м. Київ, вул. Столичне шосе, будинок 103, корпус 1, офіс 1304.

Засновниками Групи компаній є:

Учасник	**Частка, %**	**31.12.2022**	**31.12.2021**
Товариство з обмеженою відповідальністю «Нова Пошта»	75%	15 300	15 300
Публічне акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «Прайд»	25%	5 100	5 100
Разом	**100%**	**20 400**	**20 400**

Кінцеві бенефіціарні власники Групи компаній - Володимир Поперешнюк та Вячеслав Климов.

У цілях розкриття інформації до консолідованої фінансової звітності Група представлена наступним чином:

Найменування	**Країна реєстрації**	**Вид діяльності**	**31 грудня 2022 року**	**31 грудня 2021 року**	**1 січня 2021 року**
Материнська компанія:					
ТОВ «НоваПей»	Україна	Фінансові послуги	материнська компанія	материнська компанія	материнська компанія
Дочірнє підприємство:					
ТОВ «НоваПей Кредит»	Україна	Фінансові послуги	100%	100%	100%
Дочірнє підприємство:					
ТОВ «НоваПей Брокер»	Україна	Агентські послуги	99%	99%	-
Дочірнє підприємство:					
UAB "NOVA POST LITHUANIA"	Литва	Фінансові послуги	100%	-	-
Дочірнє підприємство:					
UAB "NP INTERNATIONAL"	Литва	Фінансові послуги	75%	-	-

Інформація про придбання нових дочірніх компаній розкрита у Примітці 36.

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

- надання послуг з переказу коштів;
- надання кредитів з рахунок власних коштів;
- надання позик;

Розрахунок та сплата податку на прибуток Групою здійснюється за базовою ставкою по місцю реєстрації компаній Групи, в Центральному міжрегіональному управлінні ДПС по роботі з великими платниками податків.

2. Операційне середовище, ризики та економічні умови

У 2022 році індекс інфляції становив 26,6% у порівнянні із 10,0% у 2021 році.

Станом на 31 грудня 2022 року офіційний обмінний курс гривні до долара США становив 36,5686 гривні за 1 долар США порівняно з 27,3 гривні за 1 долар США станом на 31 грудня 2021 року.

Група здійснює свою діяльність в Україні. Економіка України є відкритою, недиверсифікованою та вважається ринковою з ознаками перехідної, має критичну залежність від світових цін на сировинні товари та низьку ліквідність на міжнародному ринку капіталу.

Крім того, вплив продовження російської збройної агресії проти України в окремих частинах Луганської та Донецької областей, що почався навесні 2014 року, не закінчений; частини Донецької і Луганської областей залишаються під контролем самопроголошених республік, і українська влада в даний час не має можливості в повній мірі забезпечити застосування українського законодавства на території даних областей. У березні 2014 року ряд подій в Криму привів до приєднання Республіки Крим до Російської Федерації, яке не було визнано Україною та багатьма іншими країнами. Внаслідок цього здійснення діяльності в країні пов'язане з ризиками, які нетипові для інших країн.

Вторгнення країни агресора на територію України

У березні-квітні та жовтні-листопаді 2021 року Росія почала збирати війська та військову техніку біля кордону з Україною, що представляє собою найвищу мобілізацію з моменту анексії Криму в 2014 році. До грудня 2021 поблизу кордону з Україною було розміщено орієнтовно понад 100 тис. російських військовослужбовців. Багато західних урядів закликали своїх громадян покинути Україну. У той же час російський уряд неодноразово заперечував, що має будь-які плани вторгнення в Україну.

21 лютого 2022 року президент Росії оголосив про визнання незалежності двох регіонів України - самопроголошених Донецької народної республіки та Луганської народної республіки, і наказав ввести війська у дві контрольовані повстанцями східні області. Декілька країн у відповідь оголосили про введення санкції проти Росії. 23 лютого 2022 року Рада національної безпеки і оборони України ухвалила рішення про запровадження надзвичайного стану. 24 лютого 2022 року президент Росії оголосив про «спеціальну військову операцію» в Україні, що фактично означало початок навмисної, неспровокованої війни Російської федерації проти України. Російські війська негайно розпочали масштабний військовий наступ на Україну з повідомленнями про ракетні удари та вибухи у великих містах України. Президент України Володимир Зеленський підписав указ № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», який затверділа Верховна Рада. Наразі українська армія продовжує опір російським військам. Водночас Західний світ разом із традиційно нейтральними країнами (Японія, Швейцарія, тощо) запроваджує санкції проти Росії через її вторгнення в Україну, що націлені на російську економіку, фінансові установи та окремих осіб. Крім того, велика кількість міжнародних компаній призупиняє свою діяльність в Росії.

У першому кварталі 2022 року економіка України знаходилася під впливом форс-мажорних обставин, пов'язаних із повномасштабним незаконним вторгненням на територію України військ російської федерації. Напад сусідньою країною призвів до порушення ланцюгів постачання, скорочення попиту та нерівномірного його розподілу, збільшення витрат бізнесу та фізичного знищення активів домашніх господарств та підприємств. В цей час, з метою стримування інфляційного тиску, а також стабілізації цін на імпортні товари, НБУ та Уряд запровадили низку заходів: зафіксовано курс відносно долара США; зниження рівня податків, в тому числі непрямого оподаткування імпорту; фіксація тарифів на електроенергію та адміністративне регулювання цін на паливо, деякі продукти харчування та ліки.

У другому кварталі 2022 року економіка України поступово почала адаптуватися до умов воєнного стану, а економічна активність певною мірою пожвавилася порівняно з найглибшим спадом економіки в березні 2022 року. Значною мірою цьому сприяло звільнення північних областей та зменшення кількості регіонів з активними бойовими діями. Проте зруйновані потужності та інфраструктура, окупація частини території країни, логістичні труднощі, падіння внутрішнього попиту стримували відновлення економіки – як виробничих секторів, так і секторів послуг. У результаті реальний ВВП у другому кварталі 2022 року, за оцінками Національного банку, скоротився майже на 40% порівняно з відповідним кварталом минулого року – найглибше падіння за всю історію України. Високі безпекові ризики призвели до активного переміщення населення як у більш безпечні, насамперед західні, області, так і за кордон.

У другому півріччі економіка України почала поволі відновлюватися після карколомного падіння внаслідок повномасштабної війни, проте руйнування енергетичної інфраструктури перервало цю тенденцію. За оцінками НБУ у 2022 році ВВП впало приблизно на третину, а наступного зростатиме повільніше, ніж прогнозувалося до масованих ракетних обстрілів. Це сповільнить відновлення попиту на фінансові послуги та спричинить додаткові кредитні втрати. Міжнародна підтримка України лише зростає, стаючи системнішою та регулярнішою. У 2022 році за допомогою партнерів профінансовано понад половину

потреб держбюджету, подібна ситуація збережеться і наступного року. Зовнішні гранти та кредити також підтримали платіжний баланс і міжнародні резерви, завдяки чому Національний банк зберігає свою активну присутність на валютному ринку. У другому півріччі тиск на валютному ринку суттєво послабився завдяки літньому коригуванню обмінного курсу та низки валютних обмежень. Значні державні видатки на виплати військовослужбовцям і постраждалим від війни підтримали доходи населення та компенсували їхнє суттєве скорочення в приватному секторі.

В третьому кварталі Україна провела успішні контрнаступальні операції, здебільшого у Харківській та Херсонській областях. Частина Херсонської, Запорізької, Донецької, Луганської та Харківської областей та АР Крим залишаються тимчасово окупованими. 30 вересня 2022 року відбулось підписання договорів президентом Росії про прийняття самопроголошених Донецької народної республіки, Луганської народної республіки, Запорізької та Херсонської областей до складу Росії. В цей час США, Велика Британія, Євросоюз та інші країни засудили цю подію, запровадили ряд додаткових санкційних обмежень щодо Росії та заявили, що не визнають анексію українських територій.

Загалом умови роботи фінансових установ залишаються складними: війна затягується, а Росія надалі застосовує тактику терору. Масштабні обстріли населених пунктів та руйнування інфраструктури посилюють ризики для економіки та фінансової стабільності. Попри це, фінансовий сектор працює безперебійно: платежі здійснюються своєчасно, а клієнти мають безперешкодний доступ до власних коштів.

Ситуація залишається дуже мінливою, а перспективи надзвичайно невизначеними. Економічні наслідки вже дуже серйозні. Уряд запровадив відповідні надзвичайні заходи для стабілізації ринків та економіки, але країна стикається з великим дефіцитом фіскального та зовнішнього фінансування. Українська влада продовжує обслуговувати свої зовнішні боргові зобов'язання, а платіжна система країни продовжує працювати, банки відкриті та здебільшого ліквідні. Міжнародні організації (МВФ, ЄБРР, ЄС, Світовий банк), а також окремі країни та благодійні організації надали Україні фінансування, пожертвування та матеріальну підтримку.

Остаточне вирішення та наслідки цих подій важко передбачити, але вони можуть мати подальший серйозний вплив на українську економіку та бізнес Групи. Керівництво продовжує докладати зусиль для виявлення та пом'якшення впливу на Групу .Однак існують фактори, поза сферою його відому чи контролю, зокрема про тривалість та серйозність військових дій, а також подальші дії уряду та дипломатії, що підвищують невизначеність щодо оцінки Групою суми очікуваного відшкодування іншої поточної дебіторської заборгованості.

Керівництво стежить за розвитком поточної ситуації і, за необхідності, наскільки це можливо, вживає заходів для мінімізації будь-яких негативних наслідків.

3. Безперервність діяльності

Дана консолідована фінансова звітність підготовлена у відповідності до принципу безперервності діяльності, що має на увазі реалізацію активів та виконання зобов'язань у ході нормальної діяльності. Дана консолідована фінансова звітність не містить коригувань, які були б необхідними, як би Група не була здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

У зв'язку з повномасштабним вторгненням країни агресора на територію України, окупацією частини території, на окупованих територіях Група не змогла забезпечити операційну діяльність та зберегти контроль над частиною своїх активів. Найскладнішими були березень-травень місяць які характеризуються значним скороченням оборотів Групи, втратою частини доходу та у цей же період Група змушена була переглянути структуру свого персоналу, частину підрозділів було скорочено, з частиною персоналу було тимчасово призупинені трудові відносини. Наразі і досі 242 пунктів надання фінансових послуг опинилися на даних територіях. На даних територіях залишилися товарно-матеріальні цінності та грошові кошти Групи в сумі 2 040 тис. грн, та 13 745 тис. грн. відповідно. Наразі ці активи не можуть використовуватися та приносити економічну роль в утворенні прибутку та існує висока імовірність їх втрати. У зв'язку з цим дана консолідована фінансова звітність містить коригування, а саме відображає створені забезпечення під втрати та знецінення активів на цих територіях. Існують фактори, поза сферою відому чи контролю керівництва, зокрема щодо тривалості та серйозності військових дій, а також подальших дій уряду та дипломатії, що підвищують невизначеність щодо оцінки Групою суми очікуваного відшкодування іншої поточної дебіторської заборгованості.

Щоб проаналізувати вплив ризику недоотримання доходів через військові дії та здатність Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі, керівництво підготувало актуалізований фінансовий прогноз на період до 28 лютого 2024 року, який показує, що Група має достатні чисті грошові надходження та здатна виконувати свої зобов'язання в осяжному майбутньому. Прогноз 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.

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 Групи продовжувати свою безперервну діяльність, і, отже, Група 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 Групи 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.

4. Основа підготовки консолідованої фінансової звітності

4.1 Заява про відповідність

Представлена консолідована фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в редакції, затвердженою Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (Рада з МСФЗ).

4.2 Функціональна валюта та валюта подання консолідованої фінансової звітності

Усі елементи даної консолідованої фінансової звітності обліковуються у місцевій валюті кожної з компаній Групи («функціональна валюта»). Національна валюта України, Українська Гривня («UAH») є функціональною валютою для усіх підприємств Групи, окрім UAB "NOVA POST LITHUANIA" та UAB "NP INTERNATIONAL", для яких функціональною валютою є євро («EUR»).

Керівництво обрало українську гривню як валюту подання даної консолідованої фінансової звітності. Фінансова інформація неукраїнських компаній була конвертована з EUR в гривні з округленням до найближчої тисячі. Суми у консолідованій фінансовій звітності виражені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Для цілей подання даної консолідованої фінансової звітності, активи та зобов'язання компаній, що здійснюють діяльність не в Україні, перераховуються з EUR до гривні з використання валютних курсів на кожну балансову дату, а доходи та витрати перераховуються за середнім курсом для кожного звітного періоду. Всі пов'язані з цим різниці від представлення звітності у валюті подання визнаються як окремий елемент капіталу. Валютні курси були отримані з даних Національного Банку України.

Обмінні курси валют Національного Банку України, що використовувалися при складанні консолідованої фінансової звітності:

	UAHEUR
Станом на 31.12.22	38,951
Середній курс за 4 квартал 2022 року	37,250

У випадку продажу закордонного підрозділу (тобто продажу всієї частки Групи в закордонній господарській одиниці, втраті контролю над дочірнім підприємством, що включає закордонну господарську одиницю, частковому вибутті частки в спільному або асоційованому підприємстві, що включає закордонну господарську одиницю, в якому частка участі, що залишилася, стає фінансовим активом) усі накопичені в іншому сукупному доході курсові різниці, що відносяться до акціонерів Групи, перекласифіковуються в прибутки або збитки.

4.3 Основа підготовки консолідованої фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості.

Згідно з міжнародним стандартом бухгалтерського обліку 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», застосування якого базується на професійному судженні, управлінський персонал Групи прийняв рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за порівняльний період, обґрунтувавши свою позицію наступним.

Зокрема, проаналізувавши критерії, які характеризують показник гіперінфляції і передбачені у параграфі 3 МСБО 29, а саме:

а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;

б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;

в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;

г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;

ґ) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100% або перевищує цей рівень.

Враховуючи офіційні дані Державної служби статистики України, кумулятивний рівень інфляції за трирічний період, включаючи 2020, 2021 та 2022 роки, склав 46,22 %.

Це надало впевненості управлінському персоналу Групи у відсутності передумов для проведення перерахунку фінансової звітності згідно з МСБО 29 за порівняльний період.

4.4 Принципи консолідації

Консолідована фінансова звітність включає фінансові звіти Товариства та його дочірніх компаній станом на 31 грудня 2022 року. Консолідована фінансова звітність готується, якщо існує контроль Групи над дочірніми компаніями.

Контроль існує, якщо Група має права на змінні результати діяльності об’єкта інвестування або зазнає пов’язаних з ними ризиків та може впливати на ці результати завдяки своїм владним повноваженням щодо об’єкта інвестування.

Зокрема, Група контролює об'єкт інвестування, якщо і тільки якщо Група має все перелічене далі:

- владні повноваження щодо об’єкта інвестування;
- зазнає ризиків або має права щодо змінних результатів діяльності об’єкта інвестування;
- здатність використовувати свої владні повноваження щодо об’єкта інвестування з метою впливу на результати інвестора.

Як правило, існує презумпція того, що більшість прав голосу призводять до контролю. Щоб підтримати це попереднє узгодження, і коли Група має менше, ніж більшість голосів або подібні права об'єкта інвестування, Група розглядає всі відповідні факти та обставини при оцінці того, чи має вона владні повноваження щодо об’єкта інвестування, у тому числі:

- контрактна угода між Групою та іншими утримувачами права голосу;
- права, що виникають внаслідок інших угод;
- наявні та потенційні права голосу Групи.

Група переоцінює, чи контролює вона об'єкт інвестування чи ні, якщо факти та обставини вказують на те, що є зміни до одного чи кількох з трьох елементів контролю. Консолідація дочірнього підприємства починається тоді, коли Група отримує контроль над дочірнім підприємством та припиняється, коли Група втрачає контроль над дочірнім підприємством. Активи, зобов'язання, доходи та витрати дочірньої компанії, придбані або розподілені протягом року, включаються до консолідованої фінансової звітності з дати, коли Група отримує контроль до дати, коли Група перестає контролювати дочірню компанію.

Прибуток або збиток та кожен компонент іншого сукупного доходу відносяться до учасників материнського підприємства та неконтролюючих часток, навіть якщо це призводить до того, що частки неконтролюючих компаній мають від'ємне сальдо. При необхідності проводяться коригування у фінансових звітах дочірніх компаній, щоб привести їх облікові політики до облікової політики Групи. Всі внутрішньогрупові активи та зобов'язання, власний капітал, доходи, витрати та грошові потоки, пов'язані з операціями між компаніями Групи, повністю виключаються при консолідації.

Зміни в частках участі в дочірніх компаніях, без втрати контролю, обліковуються як операції з капіталом.

Якщо Група втрачає контроль над дочірньою компанією, вона припиняє визнання відповідних активів (включаючи гудвіл), зобов'язань, неконтрольованих часток та інших компонентів власного капіталу, тоді як будь-який наявний прибуток або збиток відображається у звіті про прибутки та збитки. Будь-які збережені інвестиції обліковуються за справедливою вартістю.

Об'єднання бізнесу

Об'єднання бізнесу враховуються з використанням методу придбання. Вартість придбання оцінюється як сума переданого відшкодування, оціненого за справедливою вартістю на дату придбання, і неконтролюючих часток участі в об'єкті придбання. Для кожного об'єднання бізнесу Група приймає рішення, як оцінювати неконтролюючі частки участі в об'єкті придбання: або за справедливою вартістю,

або за пропорційною частиною ідентифікованих чистих активів об'єкта придбання. Витрати, пов'язані з придбанням, включаються до складу адміністративних витрат в той момент, коли вони були понесені.

Гудвіл спочатку оцінюється за первісною вартістю (яка визначається як перевищення суми переданого відшкодування, визнаних неконтролюючих часток участі, які раніше належали покупцеві часткою участі над сумою чистих ідентифікованих активів, придбаних Групою, і прийнятих нею зобов'язань). Якщо справедлива вартість придбаних чистих активів перевищує суму переданого відшкодування, Група повторно аналізує правильність визначення всіх придбаних активів і всіх прийнятих зобов'язань, а також процедури, використані при оцінці сум, які повинні бути визнані на дату придбання. Якщо після повторного аналізу передане відшкодування знову виявляється менше справедливої вартості чистих придбаних активів, прибуток визнається в прибутку чи збитку.

Згодом гудвіл оцінюється за первісною вартістю за вирахуванням накопичених збитків від знецінення. Для цілей тестування гудвілу, придбаного при об'єднанні бізнесу, на знецінення гудвілу, починаючи з дати придбання Групою дочірньої організації, розподіляється на кожну з одиниць Групи, яка генерує грошові кошти, які, як передбачається, отримають вигоду від об'єднання бізнесу, незалежно від того, відносяться чи ні інші активи або зобов'язання придбаної дочірньої організації до зазначених одиниць.

Якщо гудвіл відноситься на одиницю, яка генерує грошові кошти, і частина цієї одиниці вибуває, гудвіл, що відноситься до ліквідаційної діяльності, включається до балансової вартості цієї діяльності при визначенні прибутку або збитку від її вибуття. За цих обставин гудвіл, що вибуває, оцінюється на основі співвідношення вартості діяльності, яка вибуває, та вартості решти одиниці, яка генерує грошові кошти.

5. Суттєві положення облікової політики

5.1 Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

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

5.2 Методи подання інформації у фінансових звітах

Перелік та назви форм фінансової звітності Групи відповідають вимогам, встановленим МСБО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

Згідно МСБО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основаною на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

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 Групи.

Інформація в примітках, 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 звітності описуються додатково.

5.3 Виправлення помилок

Група виправляє суттєві 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.

Група розкриває таку інформацію про помилки попередніх періодів:

- характер помилки попереднього періоду;
- суму виправлення за кожний відображений попередній період, наскільки можливо:
  - статті фінансових звітів, на які вона впливає;
  - суму вправлення на початок самого першого з відображених попередніх періодів;

- у випадку, якщо ретроспективне перерахування неможливе для певного попереднього періоду, обставини, що привели до існування такої умови та опис того, як та коли виправлено помилку.

5.4 Інформація про зміни в облікових політиках

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

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

Група 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 Групи.

Не вважаються змінами в обліковій політиці:

- застосування облікової політики до операцій, інших подій або умов, що відрізняються за сутністю від тих, що відбувалися раніше;
- застосування нової облікової політики до операцій, інших подій або умов, які не відбувалися раніше або були несуттєвими.

Група обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операції, інших події або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

5.5 Нематеріальні активи

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

Група приймає на баланс нематеріальні активи за собівартістю, яка включає в себе вартість придбання і витрати пов'язані з доведенням нематеріальних активів до експлуатації.

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.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації не підлягають амортизації. Згідно з МСБО 36, Група перевіряє зменшення корисності таких нематеріальних активів щорічно, кожного разу, коли є ознака можливого зменшення корисності нематеріального активу.

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

Собівартість внутрішньо генерованого нематеріального активу - це сума видатків, понесених з дати, коли нематеріальний актив уперше відповідає критеріям визнання.

Собівартість внутрішньо генерованого нематеріального активу складається з усіх витрат, які можна прямо віднести до створення, виробництва та підготовки активу до використання у спосіб, визначений управлінським персоналом. Прикладами прямих витрат є:

а) витрати на матеріали та послуги, використані чи спожиті під час генерування нематеріального активу;

б) витрати на виплати працівникам (як визначено в МСБО 19), які виникають унаслідок генерування нематеріального активу;

в) гонорари за реєстрацію юридичного права; та

г) амортизацію патентів та ліцензій, які використовуються для генерування нематеріального активу.

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

5.6 Основні засоби

Об'єкти основних засобів, після первісного визнання активом, обліковуються та відображаються у фінансовій звітності, за собівартістю мінус:

- накопичена амортизація;
- накопичені збитки від зменшення корисності.

Амортизація по основних засобах нараховується за прямолінійним методом протягом передбачуваного строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку та збитку. Амортизація основного засобу нараховується з дати , коли він стає придатним для використання, тобто коли від доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом (по МСБО 16).

Амортизація ґрунтується на таких мінімальних строках корисного використання:

№ з/п	Групи	Мінімально допустимі строки корисного використання, років
1	група 1 - земельні ділянки	-
2	група 2 - капітальні витрати на поліпшення земель, не пов'язані з будівництвом	15
3	група 3: будівлі споруди передавальні пристрої	 20 15 10
4	група 4 - машини та обладнання	5
	З них: електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації	2
5	група 5 - транспортні засоби	5
6	група 6 - інструменти, прилади, інвентар, меблі	4
7	група 7 – тварини	6
8	група 8 - багаторічні насадження	10
9	група 9 - інші основні засоби	12
10	група 10 - бібліотечні фонди	-
11	група 11 - малоцінні необоротні матеріальні активи	-
12	група 12 - тимчасові (нетитульні) споруди	5
13	група 13 - природні ресурси	-
14	група 14 - інвентарна тара	6
15	група 15 - предмети прокату	5
16	група 16 - довгострокові біологічні активи	7

Терміни корисного використання можуть бути змінені у момент визнання матеріальних активів об'єктами основних засобів у сторону збільшення на підставі рішення постійно діючої комісії, якщо Група передбачає отримання економічних вигід від використання таких об'єктів у строки, що перевищують мінімально встановлені у цьому пункті.

Знецінення основних засобів

На кожну звітну дату, Група переглядає балансову вартість своїх основних засобів для виявлення ознак знецінення з дотриманням наступних процедур:

- проводиться перегляд технічного стану об`єктів з метою виявлення факторів знецінення;
- якщо існують показники будь-якого знецінення, сума очікуваного відновлення таких активів розраховується для визначення розміру збитків від знецінення, якщо такі є. У разі неможливості

визначення розміру збитків від знецінення окремого активу Група визначає суму визначеного знецінення генеруючої одиниці, до якої належить актив.

Сума очікуваного відшкодування вища з двох оцінок: чиста ціна продажу та цінність використання активу. При розрахунку вартості активу при використанні, очікувані майбутні грошові потоки дисконтуються до їх поточної вартості з використанням ставки дисконтування до оподаткування, яка відображає поточні оцінки ринку тимчасової вартості грошей і ризики, пов'язані з активами.

Якщо, відповідно до оцінок, кількість очікуваного відшкодування активів (або генеруючої одиниці) менша, ніж його балансова вартість, балансова вартість активу (або генеруючої одиниці) зменшується до суми очікуваного відшкодування. Збитки від знецінення визнаються як витрати безпосередньо у звіті про сукупний дохід.

5.7 Фінансові інструменти

Група здійснює облік фінансових активів згідно положень МСБО 9 «Фінансові інструменти».

Група визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Група визнає такі категорії фінансових інструментів:

- фінансові активи як такі, що надалі оцінюються за амортизованою собівартістю;
- торгівельна дебіторська заборгованість;
- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою вартістю.

За винятком торговельної дебіторської заборгованості в межах пункту 5.1.3 МСБО 9 (при первісному визнанні Група оцінює торгівельну дебіторську заборгованість за ціною операції, якщо вона не містить значного компоненту фінансування згідно з МСФО 15), Група під час первісного визнання оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Якщо справедлива вартість фінансового активу або фінансового зобов`язання при первісному визнанні відрізняється від ціни операції, то, якщо така справедлива вартість підтверджується ціною котирування на активному ринку на ідентичний актив (тобто вхідними даними 1-го рівня) або базується на техніці оцінки, при якій використовуються тільки дані спостережних ринків, Група визнає різницю між справедливою вартістю при первісному визнанні та ціною операції як прибуток або збиток.

5.7.1 Фінансові активи

Група класифікує фінансові активи як такі, що надалі оцінюються за амортизованою собівартістю, справедливою вартістю через інший сукупний дохід або справедливою вартістю через прибуток або збиток, на основі обох таких критеріїв:

а) бізнес-моделі суб'єкта господарювання з управління фінансовими активами; та

б) установленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

а) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків; і

б) договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

а) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і

б) договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Визнання очікуваних кредитних збитків

Група визнає резерв під збитки для очікуваних *кредитних збитків* за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через прибуток або збиток, для дебіторської заборгованості за орендою, за договірним активом або за зобов'язанням із кредитування, і за договором фінансової гарантії, до якого застосовуються вимоги щодо зменшення корисності.

Група застосовує вимоги щодо зменшення корисності для визнання та оцінки резерву під збитки за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід згідно з пунктом 4.1.2A МСФО 9. Проте резерв під збитки визнається в іншому сукупному доході й не зменшує балансової вартості фінансового активу, зазначеної у звіті про фінансовий стан.

Група оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Мета встановлення вимог щодо зменшення корисності полягає у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії за всіма фінансовими інструментами, за якими відбулося значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання (незалежно від того, чи він оцінюється на індивідуальній, чи на груповій основі) з урахуванням усієї обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, включаючи прогнозну інформацію.

Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то Група оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам.

У випадку зобов'язань із кредитування та договорів фінансової гарантії дата, з якої Група стає стороною безвідкличного зобов'язання, вважається датою первісного визнання в цілях застосування вимог щодо зменшення корисності.

Якщо Група оцінила у попередньому звітному періоді резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, але станом на поточну звітну дату з'ясував, що критерії більше не виконуються, то Група оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам станом на поточну звітну дату.

Група визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності), що є необхідною для коригування резерву під збитки станом на звітну дату, до суми, яка має бути визнана згідно з МСФО 9, як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку.

Група завжди оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії, для:

а) торговельної дебіторської заборгованості або договірних активів, що є наслідком операцій у межах сфери застосування МСФЗ 15, і при цьому:

і) не містять значного компоненту фінансування згідно з МСФЗ 15 (або якщо суб'єкт господарювання застосовує практичний прийом згідно з пунктом 63 МСФЗ 15); або

іі) містять значний компонент фінансування згідно з МСФЗ 15, якщо суб'єкт господарювання зробив у своїй обліковій політиці вибір на користь оцінки резерву під збитки у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії. Така облікова політика застосовується до всієї торговельної дебіторської заборгованості або всіх договірних активів такого роду.

Група оцінює очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом у спосіб, що відображає:

а) об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;

б) часову вартість грошей ; і

в) обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

Визнання фінансових активів припиняється, якщо термін договірних прав на грошові потоки від фінансових активів закінчується, або Група передає всі істотні ризики і вигоди від володіння активами.

5.7.2 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з готівки в касі, депозитів до запитання в банках та інших короткострокових високоліквідних інвестицій з первісним строком не більше трьох місяців. Грошові кошти та їх еквіваленти відображаються за амортизованою вартістю, оскільки (і) вони утримуються для

отримання передбачених договором грошових потоків і ці грошові потоки являють собою виключно виплати основної суми боргу та процентів та (ii) вони не віднесені у категорію оцінки за справедливою вартістю через прибуток чи збиток.

5.7.3 Дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість спочатку визнаються за справедливою вартістю, а в подальшому обліковуються за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної процентної ставки.

5.7.4 Фінансові зобов'язання

Всі фінансові зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю з урахуванням безпосередньо пов'язаних операційних витрат, у випадку кредитів та позик.

Фінансові зобов'язання Групи включають торгову та іншу кредиторську заборгованість.

Подальша оцінка фінансових зобов'язань здійснюється за амортизованою собівартістю.

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

5.8 Зобов'язання

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

Група сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

Група не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

5.9 Забезпечення

Забезпечення визнаються, якщо Група має існуюче зобов'язання, що виникло в результаті минулих подій, погашення яких призведе до відтоку економічних вигід, і які можна оцінити в грошовому вираженні з достатнім ступенем надійності. Забезпечення оцінюються виходячи з кращої оцінки керівництвом витрат, необхідних для врегулювання існуючих зобов'язань на звітну дату. Група створює забезпечення під сумнівну дебіторську заборгованість та під невикористані відпустки.

5.10 Виплати працівникам

Група визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Група визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

5.11 Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Група утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні. Такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

5.12 Визнання виручки

Згідно с принципами МСФЗ 15 Група визнає дохід унаслідок передачі обіцяних послуг клієнтам у сумі, що відображає компенсацію, на яку Група очікує мати право в обмін на ці послуги.

Група застосовує основний принцип МСФЗ 15 шляхом виконання п`ятикрокової моделі:

Крок 1. Група повинна враховувати договір з покупцем, який потрапляє до сфери застосування цього стандарту, виключно при дотриманні всіх критеріїв:
(a) сторони за договором затвердили договір (у письмовій формі, усно або відповідно до іншої звичайної ділової практики) і зобов'язуються виконувати передбачені договором зобов'язання;
(b) організація може ідентифікувати права кожної сторони стосовно товарів або послуг, які будуть передані;
(c) організація може ідентифікувати умови оплати товарів або послуг, які будуть передані;
(d) договір має комерційний зміст (тобто ризики, розподіл у часі або величина майбутніх грошових потоків організації, як очікується, зміняться внаслідок договору); і

(e) отримання організацією відшкодування, право на яке вона отримає в обмін на товари або послуги, які буде передано покупцю, є вірогідним.

Крок 2. Під час укладання договору Група повинна оцінити товари або послуги, обіцяні за договором з покупцем, та ідентифікувати як обов'язок до виконання кожну обіцянку передати покупцю:
(a) товар або послугу (або пакет товарів чи послуг), які відрізняються; або
(b) низку товарів або послуг, що відрізняються, які є практично однаковими та передаються покупцю за однаковою схемою.

Крок 3. Група повинна аналізувати умови договору й свою звичайну ділову практику при визначенні ціни операції. Ціна операції – це сума відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу обіцяних товарів або послуг покупцю, за виключенням сум, отриманих від імені третіх сторін (наприклад, деякі податки з продажів). Відшкодування, обіцяне за договором з покупцем, може містити в собі фіксовані суми, змінні суми або і ті, і інші.

Крок 4. Метою розподілу ціни операції є розподіл Групою ціни операції на кожний обов'язок до виконання (або товар чи послугу, що відрізняються) у сумі, яка відображає величину відшкодування, право на яке Група очікує отримати в обмін на передачу обіцяних товарів чи послуг покупцю.

Крок 5. Виручка визнається в момент, коли кожне зобов'язання задоволено. Зобов'язання вважаються виконаними, коли Група передає контроль над обіцяними товарами або послугами покупцю. Основною діяльністю Групи є надання послуг з грошових переказів.

Дохід від надання послуг по переказу коштів визнаються виходячи з розміру винагороди, обумовленої договором або тарифним планом:

Вид переказу	Визнання доходу
Безготівковий	Нараховується щоденно/щомісячно за результатами перерахованих грошових переказів на користь клієнтів.
Миттєвий	Нараховується в момент отримання коштів на здійснення грошового переказу.
Експрес	Нараховується в момент отримання коштів на здійснення грошового переказу.
	У разі використання тарифного плану, згідно умов якого винагорода сплачується в момент видачі грошового переказу: нарахування доходу проводиться в момент отримання винагороди.
Комфортний	Нараховується за результатами проведених грошових переказів на користь клієнтів за звітний місяць.
Поповнення карт	Нараховується в момент отримання коштів на здійснення грошового переказу.
Western Union (переказ коштів)	Нараховується щоденно
Переказ коштів МПС RIA	Нараховується щоденно
Приймання готівкової виручки	Нараховується щоденно за результатами перерахованих коштів клієнтові.

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

Дивіденди визнаються доходом у момент, коли встановлено право на отримання виплати.

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.

5.13 Процентні доходи та витрати

Процентні доходи і витрати відображаються в звіті про сукупний дохід за всіма борговими інструментами за методом нарахування з використанням ефективної відсоткової ставки. Процентний дохід включає в себе номінальний відсоток, а також амортизацію дисконту або премії. У разі, якщо погашення кредитів малоймовірне, їх балансова вартість зменшується до суми очікуваного відшкодування з подальшим обліком процентного доходу за ставкою, що використовується для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки суми очікуваного відшкодування кредиту.

5.14 Витрати

Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів, або збільшення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу Групи (за винятком зменшення капіталу в наслідок його вилучення або розподілу власниками), за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

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.

5.15 Податок на прибуток

Податок на прибуток за звітний період складається з поточного податку на прибуток підприємств та відстроченого податку на прибуток. 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.

Відстрочений податок на прибуток відображає чистий вплив на оподаткування тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань, що використовується для цілей підготовки фінансової звітності, та сум, що використовуються для цілей розрахунку податку на прибуток.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання оцінюються із застосуванням ставок оподаткування, що, як очікується, будуть застосовані до оподатковуваного прибутку у звітні періоди, в які ці тимчасові різниці, як очікується, будуть відшкодовані або погашені. Оцінка відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань відображає податкові наслідки, які матимуть місце залежно від способу, в який підприємство очікує відшкодувати балансову вартість активу або погасити зобов'язання на звітну дату.

Відстрочені податкові активи визнаються, якщо існує ймовірність отримання у майбутньому оподатковуваного прибутку, по відношенню до якого можуть бути використані відстрочені податкові активи. Група переглядає невизнані відстрочені податкові активи та балансову вартість відстрочених податкових активів на кожну звітну дату. Група визнає раніше невизнані відстрочені податкові активи, якщо існує ймовірність того, що отриманий у майбутньому оподатковуваний прибуток дозволить відшкодувати відстрочений податковий актив. Група зменшує балансову вартість відстроченого податкового активу, якщо отримання оподатковуваного прибутку, достатнього для відшкодування відстроченого податкового активу, більше не є ймовірним.

Ставка податку на прибуток в Україні становить 18%. Ставка податку на прибуток в Литві становить 15%.

Згідно податкового законодавства України для платників податку, у яких річний дохід від будь-якої діяльності (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний період не перевищує сорока мільйонів гривень, об'єкт оподаткування може визначатися без коригування фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових років).

5.16 Податок на додану вартість

В межах своєї господарської діяльності Компанія Групи одночасно здійснює операції, оподатковувані ПДВ, та такі, що не підлягають оподаткуванню ПДВ. Компанія може купувати товари та послуги, призначені для одночасного використання в оподатковуваних та неоподатковуваних операціях. У такому випадку Компанія здійснює пропорційне віднесення сум податку до податкового кредиту, стосовно операцій з придбання товарів/послуг/необоротних активів, що призначені для одночасного використання в операціях, оподатковуваних ПДВ, та таких, що не підлягають оподаткуванню ПДВ.

Загальна ставка податку складає 20%.

5.17 Перерахунок іноземних валют

Операції, деноміновані у іноземних валютах, спочатку перераховуються в українську гривню за курсом обміну валют Національного банку України, що діє на дату проведення операції. Монетарні активи й зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, перераховуються в українську гривню за курсом обміну валют Національного банку України на дату балансу. Курсові різниці, отримані в результаті такого перерахунку, визнаються у Звіті про сукупні доходи на нетто-основі.

Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, перераховуються за курсом обміну валют Національного банку України, що діяв на дату здійснення операції.

5.18 Оренда

Оренду класифікують на дату початку орендних відносин і надалі переглядають лише у разі модифікації договору оренди. Зміни в оціночних судженнях (наприклад, зміни у оцінці строку економічного використання чи ліквідаційної вартості базового активу) або зміни в обставинах (наприклад, невиконання орендарем своїх зобов'язань) не спричиняють необхідності переглядати класифікацію оренди.

Оренду класифікують як фінансову, якщо вона передбачає передавання майже усіх ризиків і вигід, пов'язаних із володінням базовим активом.

Оренду класифікують як операційну, якщо вона не передбачає передавання майже усіх ризиків і вигід, пов'язаних із володінням базовим активом.

Після укладання договору здійснюється його оцінка - чи має договір ознаки оренди згідно до МСФЗ 16. Договір загалом чи його окремі компоненти є договором оренди, якщо за цим договором передається право контролювати використання ідентифікованого активу упродовж визначеного періоду в обмін на відшкодування .

Група визнає та обліковує договір оренди як орендар, якщо виконуються усі три ключові положення:

- базовий актив є ідентифікованим
- група отримує економічні вигоди від використання базового активу
- група визначає спосіб використання

Група не визнає актив у формі права користування та зобов'язання з оренди у випадку короткострокової оренди (менше 12 місяців) та за умови що договір не буде пролонговано. Витрати за такими договорами визнаються в прибутках і збитках в момент нарахування даних витрат.

Група може не визнавати орендою договори у розумінні МСФЗ 16, у яких базовий актив має низьку вартість. Критерій для низької вартості активу затверджується окремим Наказом. Для цілей даного аналізу Група розглядає вартість нового подібного активу, а не активу в його теперішньому стані.

Якщо Група передає актив у суборенду або очікується, що зробить це, головний договір оренди не вважають орендою активу із низькою вартістю.

Якщо Група приймає рішення про невизнання активу у формі права користування та зобов'язання з оренди із-за його низької вартості, орендні платежі за такою орендою визнають як витрати поточного періоду.

На дату початку оренди зобов'язання з оренди оцінюють як теперішню (дисконтовану) вартість майбутніх орендних платежів, які ще не здійснено на цю дату.

Орендні платежі дисконтують із використанням процентної ставки, процентна ставка може бути визначена договором оренди. Якщо процентна ставка не визначена у договорі оренди, використовують ставку залучення додаткових позичкових коштів Групою (Вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України – дані НБУ). Група визначає дану ставку на дату початку орендних відносин як ставку, під яку може взяти кредит на аналогічний строк і з аналогічним забезпеченням, щоб придбати актив, що має вартість, аналогічну тій вартості, яку має актив в формі права користування в аналогічних економічних умовах.

Група застосовує одну ставку дисконтування до усіх договорів оренди із обґрунтовано аналогічними характеристиками (наприклад, договори оренди із таким самим залишком строку оренди для аналогічного виду базових активів у таких самих економічних умовах).

Платежі з операційної оренди визнаються як операційні витрати в звіті про сукупний дохід рівномірно протягом усього терміну оренди.

Витрати на ремонти орендованих основних засобів

Група визнає витрати на ремонти орендованих основних засобів, якщо умовами договору оренди такі витрати здійснюються за рахунок орендаря.

Група здійснює капіталізацію витрат на ремонт орендованих основних засобів у випадку, якщо відбувається подія, зазначена у п. а) або одночасно події зазначені і в п. а) і в п. б):

а) собівартість об'єкта можна достовірно оцінити;

б) існує ймовірність збільшення майбутніх економічних вигід від використання такого об'єкту основних засобів.

Визнання витрат на ремонт орендованих основних засобів як об'єкта основних засобів здійснюється на підставі рішення керівника Група.

Витрати на капіталізацію ремонтів орендованих основних засобів підлягають амортизації. Група використовує прямолінійний метод нарахування амортизації витрат на капіталізацію ремонтів основних засобів.

Група починає амортизацію капіталізованих витрат на ремонти орендованих основних засобів у періоді, в якому орендований об'єкт основних засобів Група визнало придатним для використання у господарській

діяльності, та припиняє амортизацію в момент припинення договору оренди.

Капіталізовані витрати на ремонт орендованих основних засобів Група відносить до групи 9.

Термін корисного використання для капіталізованих витрат на ремонти орендованих основних засобів встановлюється відповідно строків амортизації, встановлених для групи 9 класифікації основних засобів, що застосовує Група.

Після припинення договору оренди основних засобів Група виключає зі складу активів капіталізовані витрати.

В разі припинення договору оренди до закінчення строку корисного використання, встановленого до об'єкту основних засобів, визнаного Групою в результаті капіталізації витрат на ремонт орендованих основних засобів, частина собівартості, що залишилась незамортизованою на дату припинення договору оренди визнається Групою витратами періоду.

5.19 Операції з пов'язаними сторонами

Для цілей цієї фінансової звітності відповідно до МСФЗ, Компанії вважаються пов'язаними, якщо одна зі сторін має можливість контролювати або суттєво впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони, у відповідності до МСФЗ 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони». При розгляді будь-яких відносин, які можуть бути визначені як операції з пов'язаними сторонами, необхідно брати до уваги зміст операції, а не тільки їх юридичну форму.

5.20 Умовні зобов'язання та активи

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

5.21 Договори з надання фінансових послуг

Переказ коштів в національній валюті без відкриття рахунків здійснюється Групою за допомогою комп'ютерної мережі, підключеної до мережі Інтернет, та інших платіжних пристроїв, які відповідають вимогам законодавства України надаються Групі фінансовими установами. При цьому розрахунки між Групою та Користувачами здійснюються в гривні через Розрахунковий банк відповідної платіжної системи, учасником якої вона є.

Надання Групою фінансової послуги факторингу регламентується на підставі Договору факторингу, що укладається тільки в письмовій формі та яким визначаються взаємні зобов'язання та відповідальність сторін, що не можуть змінюватись в односторонньому порядку без згоди обох сторін.

Відносини з надання фінансових послуг з приводу фінансового кредиту між ТОВ «НоваПей» та Клієнтами визначаються на договірних засадах, шляхом укладання договорів про надання фінансових кредитів, які мають містити визначені законодавством умови, обов'язкові для такого виду 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 фінансовим кредитом, розміру облікової ставки та інших факторів.

Послуга клірингового обслуговування надається шляхом укладання договору з клієнтами.

Надання послуги фінансового поручительства здійснюється шляхом укладення Договору поручительства між Групою та клієнтом. Договір укладається тільки в письмовій формі та визначає взаємні зобов'язання та відповідальність Групи і Клієнта.

6. Основні припущення, оцінки та судження

Підготовка фінансової звітності Групи вимагає від керівництва суджень, оцінок і припущень, які впливають на відображені суми доходів, витрат, активів, зобов'язань і відповідних розкриттів. Окрім цих оцінок, керівництво також використовує професійні судження при застосуванні певних облікових політик. Оцінки і припущення, що використовуються, переглядаються керівництвом на постійній основі, з врахуванням минулого досвіду та інших чинників, таких як очікування щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими на момент підготовки фінансової звітності. Судження, які мають найбільш істотний вплив на суми, відображені в попередній фінансової звітності, та оцінки, які можуть привести до істотного коригування балансової вартості активів та зобов'язань в майбутньому полягають в наступному:

Строки корисного використання активів, що амортизується. Група переглядає терміни корисного використання в кінці кожного року і, якщо очікування відрізняються від попередніх оцінок, зміни відображаються як зміна облікової оцінки відповідно до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки». Ці оцінки можуть мати істотний вплив на балансову вартість активів, що амортизуються.

Знецінення нефінансових активів. На кожну дату складання фінансової звітності керівництво Групи оцінює, чи є ознаки знецінення активів. У разі виявлення ознак знецінення, балансова вартість активу зменшується до суми очікуваного відшкодування. Сума очікуваного відшкодування - це більша з двох оцінок: справедлива вартість за вирахуванням витрат на продаж активу або його вартість використання. Сума зменшення визнається в звіті про прибутки і збитки в тому періоді, в якому було зазначено, це знецінення.

Оподаткування. Українське податкове законодавство може тлумачитися по-різному та змінюватися. Крім того, тлумачення податковими органами податкового законодавства стосовно операцій та діяльності Групи може не співпадати з думкою керівництва. Як наслідок, податкові органи можуть подавати заяви про операції, а компанії Групи можуть стягувати 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 рік перегляду. За певних обставин податкові перевірки можуть покривати довші періоди. Станом на 31 грудня 2022 року та 1 січня 2022 року керівництво вважає, що тлумачення відповідного законодавства є доцільним, і, ймовірно, податкова позиція Групи є стабільною.

Визнання відстрочених податкових активів. Судження Керівництва є необхідним для розрахунку податкових відрахувань. Відстрочені податкові активи визнаються в тій мірі, в якій їх можливо використати. Використання відстрочених податкових активів залежить від того, чи може бути отримано в достатній мірі доходу до оподаткування. Різні фактори використовуються для оцінки імовірності майбутнього використання відстрочених податкових активів, включаючи минулі операційні результати, операційний план, 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 визнається у складі прибутку або збитку.

Оцінка очікуваних кредитних збитків

Оцінка очікуваних кредитних збитків – це суттєва оцінка, яка передбачає визначення методології оцінки, моделей та вхідних параметрів. Методологія оцінки очікуваних кредитних збитків докладно описана у Примітці 5. Наступні компоненти мають значний вплив на оціночний резерв під кредитні збитки: визначення дефолту, значне підвищення кредитного ризику, ймовірність дефолту, заборгованість на момент дефолту і розмір збитку в разі дефолту, а також моделі макроекономічних сценаріїв. Група регулярно аналізує та перевіряє коректність моделей і вхідних параметрів для зменшення різниці між оцінкою очікуваного кредитного збитку та фактичним кредитним збитком.

Оцінка бізнес-моделі. Фінансові активи класифікуються на основі бізнес-моделі. У ході оцінки бізнес-моделі керівництво застосувало судження для визначення рівня агрегування і портфелів фінансових інструментів. У процесі оцінки операцій продажу Група аналізує їхню регулярність у минулих періодах, строки та вартість, причини продажу та очікування щодо діяльності з продажу у майбутньому. Вважається, що операції продажу фінансового активу, що очікуються лише у випадку стресового сценарію або у відповідь на поодиноку подію, яка знаходиться поза межами контролю Групи , не є повторюваною і не може бути прогнозована Групою, вважаються невластивими меті бізнес-моделі і не впливають на класифікацію відповідних фінансових активів. Також операції продажу, націлені на мінімізацію потенційних збитків внаслідок погіршення якості обслуговування кредиту, відповідають бізнес-моделі, за якою інструмент утримується в портфелі для отримання потоків грошових коштів. Інші операції продажу до настання строку погашення, не пов'язані з діяльністю з управління кредитним ризиком, також відповідають бізнес-моделі, за якою інструмент утримується в портфелі для отримання потоків грошових коштів, за умови, якщо вони не є регулярними або мають незначну вартість як поокремо, так і в сукупності.

Бізнес-модель «утримання для отримання грошових потоків і продажу» означає, що активи утримуються для отримання грошових потоків, але продаж активів є невід'ємною складовою досягнення цілі бізнес-моделі, такої як управління потребами ліквідності, досягнення конкретної доходності або приведення строку фінансових активів у відповідність до строку зобов'язань, за рахунок яких фінансуються ці активи.

Залишкова категорія включає портфелі фінансових активів, які управляються з метою реалізації грошових

потоків, у першу чергу, через продажі, що використовуються для отримання прибутку. Ця бізнес-модель часто пов'язана з отриманням передбачених договором грошових потоків.

Оцінка грошових потоків на відповідність критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів (SPPI). Для визначення відповідності грошових потоків від фінансового активу критерію виключно виплат основної суми боргу і процентів необхідне застосування судження.

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

7. Прийняття нових або переглянутих стандартів та тлумачень

НОВІ СТАНДАРТИ, ТЛУМАЧЕННЯ І ПОПРАВКИ ДО ЧИННИХ СТАНДАРТІВ ТА ТЛУМАЧЕНЬ

У 2022 році Група вперше застосувала наведені нижче поправки до стандартів, але таке застосування не мало впливу на її консолідовану фінансову звітність.

- Поправки до МСБО (IAS) 16 «Основні засоби: надходження до використання за призначенням»
- Поправки до МСБО (IAS) 37 «Обтяжливі договори - витрати на виконання договору»
- Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2018-2020 років
- Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Посилання на Концептуальні основи»

СТАНДАРТИ, ЯКІ БУЛИ ВИПУЩЕНІ, АЛЕ ЩЕ НЕ НАБУЛИ ЧИННОСТІ

На дату затвердження цієї консолідованої фінансової звітності до випуску такі стандарти і тлумачення, а також поправки до стандартів були випущені, але ще не набули чинності:

Стандарти та Інтерпретації	Дата набрання чинності
МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування»	01 січня 2023
Поправки до МСФЗ (IFRS) 17 – «Подовження тимчасового звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9» (Поправки до МСФЗ (IFRS) 4)	01 січня 2023
Поправки до МСБО (IAS) 1 «Класифікація зобов'язань як короткострокових або довгострокових»	Застосовується ретроспективно для періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або після цієї дати
Поправки до МСБО (IAS) 1 та Положення з практики МСФЗ 2 – «Розкриття облікових політик»	01 січня 2023
Поправки до МСБО (IAS) 8 – «Визначення облікових оцінок»	01 січня 2023
Поправки до МСБО (IAS) 12 – «Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають у результаті однієї операції»	01 січня 2023
Поправки до МСФЗ (IFRS) 16 – «Зобов'язання з оренди та продаж зі зворотною орендою»	1 січня 2024
Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 – «Продаж або внесок активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством»	Перенесено на невизначений термін

Керівництво не очікує, що прийняття до застосування Стандартів, перелічених вище буде мати істотний вплив на консолідовану фінансову звітність Групи у майбутніх періодах.

8. Зміни в форматі представлення звітності

Група зробила зміни у представленні звіту про рух грошових коштів за 2021 рік:

Назва рядків фінансової звітності	Код рядка	31 грудня 2021	Зміна у представленні	31 грудня 2021 (виправлено)
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	152 247 442	135 529	152 382 971
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахун	3025	26 307	(26 307)	0
Відсотків	3215	135 529	(109 222)	26 307

9. Нематеріальні активи

У складі нематеріальних активів відбулись наступні зміни:

	Внутрішньо згенеровані НА	Інші НА	Всього
Первісна вартість			
На 01 січня 2021 року	**59 391**	**10 775**	**70 166**
Надходження	12 106	4 013	16 119
Вибуття	-	(925)	(925)
На 31 грудня 2021 року	**71 497**	**13 863**	**85 360**
Надходження	3 738	1 906	5 644
Вибуття	-	(726)	(726)
На 31 грудня 2022 року	**75 235**	**15 043**	**90 278**
Накопичена амортизація			
На 01 січня 2021 року	**(9 669)**	**(4 259)**	**(13 928)**
Нараховано амортизації за рік	(6 101)	(1 352)	(7 453)
Вибуття амортизації за рік		924	924
На 31 грудня 2021 року	**(15 770)**	**(4 687)**	**(20 457)**
Нараховано амортизації за рік	(7 223)	(1 247)	(8 470)
Вибуття амортизації за рік	-	-	-
На 31 грудня 2022 року	**(22 993)**	**(5 934)**	**(28 927)**
Балансова вартість			
На 01 січня 2021 року	**49 722**	**6 516**	**56 238**
На 31 грудня 2021 року	**55 727**	**9 176**	**64 903**
На 31 грудня 2022 року	**52 242**	**9 109**	**61 351**

Основними складовими нематеріальних активів Групи є: внутрішньо згенеровані програмні продукти Nova Pay (касова система) та ліцензія міжнародної платіжної системи балансовою вартістю:

Найменування Нематеріального Активу	Опис	Балансова вартість на 31.12.2022	Балансова вартість на 31.12.2021
Програмний продукт "Касова система FORPOST "NovaPay"	Власне створений актив	34 797	39 710
Програмний продукт E-Commerce FORPOST "NovaPay"	Власне створений актив	8 290	6 477
Програмний продукт _"Касова система FORPOST "NovaPay"_База сканів документів	Власне створений актив	3 317	3 724
Програмний продукт "Касова система FORPOST "База данних клієнтів"	Власне створений актив	2 060	2 367
Програмний продукт "Мобільний додаток" NovaPay "_UI / UX Design	Власне створений актив	2 074	2 306

Програмний продукт "Ядро платіжної системи Forpost"	Власне створений актив	795	796
Програмний продукт "Касова система FORPOST"Резервний ЦОД"_Міграція	Власне створений актив	234	264
Програмний продукт "Рахунки NovaPay"	Власне створений актив	597	-
Ліцензія VISA	Ліцензія міжнародної платіжної системи	2 921	3 268

10. Основні засоби

У складі основних засобів відбулись наступні зміни:

	Машини та обладнання	Актив з права користування	Інші основні засоби	Всього
Первісна вартість				
На 01 січня 2021 року	**70 921**	**27 028**	**29 881**	**127 830**
Надходження	4 925	29 270	10 036	44 231
Вибуття	(416)	(6 451)	(466)	(7 333)
На 31 грудня 2021 року	**75 430**	**49 847**	**39 451**	**164 728**
Надходження	9 874	19 101	4 255	33 230
Вибуття	(1 503)	(40 791)	(775)	(43 069)
На 31 грудня 2022 року	**83 801**	**28 157**	**42 931**	**154 889**
Накопичена амортизація				
На 01 січня 2021 року	**(39 734)**	**(10 856)**	**(9 785)**	**(60 375)**
Нараховано амортизації	(8 524)	(11 185)	(7 410)	(27 119)
Вибуття амортизації	400	4 532	392	5 324
На 31 грудня 2021 року	**(47 858)**	**(17 509)**	**(16 803)**	**(82 170)**
Нараховано амортизації	(9 137)	(10 266)	(8 167)	(27 570)
Вибуття амортизації	1 440	14 783	572	16 795
Знецінення активів через військові дії	(1 283)	-	(757)	(2 040)
На 31 грудня 2022 року	**(56 838)**	**(12 992)**	**(25 155)**	**(94 985)**
Балансова вартість				
На 01 січня 2021 року	**31 187**	**16 172**	**20 096**	**67 455**
На 31 грудня 2021 року	**27 572**	**32 338**	**22 648**	**82 558**
На 31 грудня 2022 року	**26 963**	**15 165**	**17 776**	**59 904**

Основними складовими основних засобів Групи є: касове обладнання, офісна техніка та капітальні ремонти приміщень.

Повністю замортизовані основні засоби станом на 31 грудня 2022 р. становили 34 690 тис. грн. (31 грудня 2021: 27 283 тис. грн.)

Внаслідок військової агресії проти України, частина обладнання компанії залишилася на окупованій території чи була знищена. З огляду на ситуацію, Група має об'єктивне запевнення щодо імовірності вибуття цих активів, тому в обліку було відображення знецінення на суму 2 040 тис. грн.

11. Довгострокова дебіторська заборгованість

На дату балансу 31 грудня 2022 року Група має залишки довгострокової дебіторської заборгованості за виданими кредитами з урахуванням очікуваних збитків сумі 8 643 тис. грн.:

	31.12.2022	31.12.2021
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами	9 443	94 901
Очікувані кредитні збитки	(800)	(992)
	8 643	**93 909**

12. Інші необоротні активи

Інші необоротні активи представлений гарантійними платежами за довгостроковими договорами оренди офісних приміщень в сумі 353 тис. грн. та гарантійними платежами за договорами з міжнародними платіжними системами і банкаи в рамках договорів еквайрингу в сумі 284 711 тис. грн.

За підсумками 2021 року інші необоротні активи були представлені гарантійними платежами за довгостроковими договорами оренди офісних приміщень в сумі 1 900 тис. грн. та гарантійними платежами за договорами з міжнародними платіжними системами в рамках договорів еквайрингу в сумі 42 284 тис. грн.

Гарантійні платежі за договорами з міжнародними платіжними системами можуть бути переглянуті як вимога самих міжнародних платіжних систем в рамках оборотів роботи Групи, які, як очікується, будуть збільшуватись. Кредитний ризик за такими платежами оцінюється як несуттєвий, відповідно до умов договору платежі будуть повернуті після закінчення співпраці з відповідними міжнародними системами і банками (за мінусом штрафів, якщо такі будуть мати місце):

Міжнародні платіжні системи і банки	31.12.2022	31.12.2021
MASTERCARD EUROPE SA	46 701	5 456
VISA INTERNATIONAL SERVICE ASSOCIATION	201 441	36 828
UKRSIBBANK	36 569	-
Разом	**284 711**	**42 284**

13. Запаси

На дату балансу 31 грудня 2022 року Група не мала залишків запасів що втратили свої первісні якості або стосовно яких змінилась кон'юнктура ринку і, відповідно, вартість яких потребує коригування. Станом на 31 грудня 2022 сума залишку запасів становила 3 224 тис. грн. (31 грудня 2021: 2 973 тис. грн.).

14. Інша поточна дебіторська заборгованість

	31.12.2022	31.12.2021
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами	194 813	1 334 315
Очікувані кредитні збитки за виданими кредитами	(18 975)	(41 706)
Розрахунки за відшкодуванням завданих збитків	7 087	4 280
Очікувані кредитні збитки за розрахунками за відшкодуванням завданих збитків	(6 779)	(3 423)
Розрахунки з державними фондами	356	2 275
Розрахунки за претензіями	2 629	1 023
Інша дебіторська заборгованість	33 223	2 825
Очікувані кредитні збитки по іншій поточній дебіторській заборгованості	(2 772)	(340)
Очікувані кредитні збитки по іншій поточній дебіторській заборгованості внаслідок військових дій	(2 107)	-
	207 475	**1 299 249**

Далі показані зміни у сумі резерву під очікувані кредитні збитки по іншій поточній дебіторській заборгованості та довгостроковій дебіторській заборгованості:

	2022	2021
На 1 січня	**46 461**	**24 556**

Нараховано(сторновано) за період (примітка 25)	*(15 028)*	*21 907*
Використано в періоді	-	(2)
На 31 грудня	**31 433**	**46 461**

15. Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги станом на 31.12.2022 становила 110 187 тис. грн. та представлена:

- комісіями за грошові перекази від юридичних осіб - 105 881 тис. грн (31.12.2021 : 51 495 тис. грн).;
- дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги – 4 306 тис. грн. (31.12.2021: 37 тис. грн).;

16. Грошові кошти та поточні фінансові інвестиції

	31.12.2022	31.12.2021
Грошові кошти на рахунках в банках	2 932 586	1 059 417
Грошові кошти в дорозі	1 011 745	761 435
Готівкові грошові кошти в касах підприємства	464 904	431 068
Знецінення активів на окупованих територіях	(13 745)	-
	4 395 490	**2 251 920**

Структура грошових коштів в розрізі валют є наступною:

	31.12.2022	31.12.2021
UAH	2 605 352	2 190 626
EUR	1 472 005	40 647
USD	318 133	20 647
	4 395 490	**2 251 920**

Поточні фінансові інвестиції представлені депозитним рахунком в банку Акціонерне Товариство "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК", сума на якому складає 330 000 тис. грн. Депозит відкрито в гривні, строк депозиту до 30.01.2023 р., ставка відсотку – 11%.

У зв'язку з веденням в Україні військового стану, проведенням в деяких регіонах активних бойових дій, окупацією частини території, та блокуванням діяльності деяких контрагентів, Група вимушена була створити забезпечення під знецінення активів, а саме забезпечення під можливі втрати грошових коштів, які не змогли перемістити з Луганської та Донецької областей, та коштів, які знаходяться на відділеннях, доступ до яких наразі неможливий, у сумі 13 745 тис. грн. (в т. ч. 10 273 тис. грн. знецінення Грошових коштів в касах, 3 472 тис. грн. знецінення грошових коштів в дорозі) (примітка 25).

17. Власний капітал

Формування, структура та обсяг Статутного капіталу відповідає вимогам чинного законодавства.

Частки учасників розподіляються наступним чином:

Учасник	Частка, %	31.12.2022	31.12.2021
Товариство з обмеженою відповідальністю «Нова Пошта»	75%	15 300	15 300
Публічне акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «Прайд»	25%	5 100	5 100
Разом	**100%**	**20 400**	**20 400**

18. Інші поточні зобов'язання

Інша кредиторська заборгованість представлена переважно сумами грошових коштів грошових переказів до видачі. Станом на 31 грудня 2022 року сума становить 2 526 842 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 1 807 001 тис. грн.).

19. Визнані орендні зобов'язання

Інші довгострокові зобов'язання (код рядка 1515) та Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (код рядка 1610) представлені сумами довгострокової оренди, яка визнається відповідно до МСФЗ 16 «Оренда».

Нижче наведено балансову вартість орендних зобов'язань та їх рух протягом періоду:

	2022	2021
Станом на 1 січня	**33 118**	**16 825**
Надходження	19 101	29 270
Приріст відсотків	2 851	2 014
Платежі	(10 297)	(12 845)
Вибуття	(26 692)	(1 935)
Інші зміни	414	(211)
Станом на 31 грудня	**18 495**	**33 118**
в т.ч.:		
Короткострокові зобов'язання	11 114	15 109
Довгострокові зобов'язання	7 381	18 009

Майбутні орендні платежі та теперішня вартість чистих орендних платежів станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2022 року були представлені наступним чином:

	2022	2021
Орендні платежі:		
Менше 1 року (поточна частина)	11 679	16 390
Від 1 до 5 років	8 515	21 819
Більше ніж 5 років	-	-
Всього орендних платежів	**20 194**	**38 209**
За вирахуванням майбутньої вартості фінансування	(1 699)	(5 090)
Всього теперішня вартість орендних платежів	**18 495**	**33 119**
За вирахуванням поточної частини орендного зобов'язання	(11 114)	(15 110)
Всього довгострокова частина орендного зобов'язання	**7 381**	**18 009**

Нижче наведені суми, визнані у прибутку чи збитку:

	Примітки	2022	2021
Включені в собівартість, адміністративні витрати та витрати на збут:			
Витрати на амортизацію активів з права користування	10	10 266	11 185
Витрати на короткострокову оренду		1 370	2 240
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів		1 692	4 104
Витрати, пов'язані з орендою активів, що не відповідає критеріям визнання згідно МСФО 16		98 592	97 464
Комунальні платежі		2 973	3 037
Включені в фінансові витрати:			
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями		2 851	2 014
Загальна сума, визнана у прибутку чи збитку		**117 744**	**120 044**

20. Поточні забезпечення

Група створює наступні забезпечення:

Забезпечення під невикористані дні відпустки (у тому числі відпустки при переході співробітника з іншого місця працевлаштування до товариств Групи)

	2022	2021
На 1 січня	**98 817**	**70 655**
Нараховано за період	75 956	101 517
Використано в періоді	(67 762)	(73 355)
На 31 грудня	**107 011**	**98 817**

Оціночні зобов'язання з реструктуризації

	2022	2021
На 1 січня	**2 114**	**1 910**
Нараховано за період	4 275	2 046
Використано в періоді	(2 472)	(1 842)
На 31 грудня	**3 917**	**2 114**

У зв'язку з оптимізацією роботи Групи в 2021 році було відображено оціночні зобов'язання з реструктуризації. План реструктуризації був складений та визначений з огляду на поточну ситуацію в країні протягом 2022 року, тоді ж оціночні зобов'язання були визнані у фінансовій звітності на 31 грудня 2022 р. у розмірі 3 917 тис. грн. (на 31 грудня 2021р. вони становили 2 114 тис. грн.). Реструктуризація буде завершена на початку 2023 року.

Станом на 31 грудня 2021 року Групою було створене забезпечення зобов`язань за договором с ПАТ «Таскомбанк» в сумі 1 545 тис. грн. (примітка 25). У зв'язку з припиненням співробітництва з ПАТ «Таскомбанк», резерв було відсторновано станом на 31 грудня 2022 року.

21. Дохід від реалізації послуг

	2022	2021
Грошові перекази	5 099 002	4 748 799
Вирахування з доходу	(3 197)	(2 842)
Дохід від надання фінансових кредитів	108 412	139 022
Інші доходи	553	4 378
	5 204 770	**4 889 357**

22. Собівартість реалізації послуг

	2022	2021
Витрати на оплату праці та послуги з надання персоналу	1 346 399	1 595 684
Транзакційні витрати	531 167	569 291
Оренда	99 730	103 954
Банківські послуги	83 743	89 175
Професійні послуги	19 022	26 487
Матеріальні витрати	27 139	17 328
Амортизація	13 134	12 606
Ремонти та обслуговування	4 213	10 382
Послуги страхування персоналу	610	2 103
Супроводження програмного забезпечення	95	700
Інші	2 753	4 056
	2 128 005	**2 431 766**

23. Адміністративні витрати

	2022	2021
Витрати на оплату праці	262 638	299 068
Професійні послуги	30 391	23 583
Амортизація	22 906	21 961
Доопрацювання програмного забезпечення	4 989	4 518
Банківські послуги	5 964	3 488
Оренда	4 897	2 891
Послуги страхування персоналу	702	2 551
Матеріальні витрати	1 028	2 296
Витрати на зв'язок	1 380	800
Інші	13 281	4 397
	348 176	**365 553**

24. Витрати на збут

	2022	2021
Роялті	151 578	103 388
Агентська винагорода	3 145	8 297
Маркетингові витрати	1 454	4 274
Реклама	647	1 949
	156 824	**117 908**

25. Інші операційні доходи

	2022	2021
Дохід від операційної курсової різниці	209 327	-
Маркетингові послуги міжнародним платіжним системам	42 702	9 968
Прибуток від зміни очікуваних кредитних збитків (прим. 14,16,20)	2 828	-
Дохід від безоплатно одержаних оборотних активів	1 747	2 126
Дохід від реалізації інших оборотних активів	509	1 705
Відшкодування раніше списаних активів	-	350
Інші доходи від операційної діяльності	279	636
	257 392	**14 785**

26. Інші операційні витрати

	2022	2021
(Прибуток)/Збиток від зменшення корисності активів за виданими кредитами	-	20 182
Витрати на оплату праці	1 782	3 742
Нестачі і втрати від псування цінностей	5 798	3 707
(Прибуток)/Збиток від зменшення корисності активів (інша поточна дебіторська заборгованість)	-	1 726
Втрати від операційної курсової різниці	-	976
Визнані штрафи, пені, неустойки	1 568	-
Інші витрати операційної діяльності	5 912	14 414
	15 060	**44 747**

27. Інші фінансові доходи

Фінансові доходи в 2022 році становили 104 857 тис. грн. (2021: 26 971 тис. грн.). Вони представлені нарахованими відсотками по залишкам грошових коштів на рахунках в банках.

28. Інші доходи

Інші доходи в 2022 році становили 3 312 тис. грн. . Вони представлені доходом від дострокового розірвання договорів оренди згідно з МСФЗ в сумі 685 тис. грн. та доходом від реалізації фінансових інструментів в сумі 2 627 тис. грн. (за 2021 рік становили 2 146 тис. грн., вони були представлені доходом від дострокового розірвання договорів оренди згідно з МСФЗ в сумі 1 935 тис. грн. та доходом від переоцінки валютних договорів оренди за МСФЗ 16 в сумі 211 тис. грн.).

29. Інші витрати

Інші витрати в 2022 року становили 43 508 тис. грн., вони представлені витратами на благодійність в сумі 40 760 тис. грн. та витратами від знецінення необоротних активів на окупованих територіях України та на території ведення бойових дій в сумі 2 040 тис. грн., знецінення гудвілу в сумі 500 тис .грн та іншими витратами в сумі 208 тис. грн. (за 2021 рік становили 77 тис. грн.).

30. Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

	2022	2021
Поточний податок на прибуток	519 575	359 141
Доходи від зміни відстрочених податків	(784)	(4 310)
Витрати з поточного податку на прибуток	**518 791**	**354 831**

Витрати з податку на прибуток відображаються у складі звіту про збитки та прибутки за рік. Узгодження витрат з податку на прибуток розраховується як добуток діючої ставки оподаткування та прибутку до оподаткування, та представлене наступним чином:

	2022	2021
Прибуток до оподаткування	2 875 891	1 971 194
Прибуток до оподаткування за ставкою 18%	2 880 025	1 971 194
Прибуток до оподаткування за ставкою 15%	(4 134)	-
Витрати з податку на прибуток за встановленою ставкою	517 785	354 815
Вплив витрат, які не враховуються для визначення оподатковуваного прибутку	1 006	16
Витрати з податку на прибуток	**518 791**	**354 831**

Відстрочені податкові активи

Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування	**31.12.2022**	**Віднесено (кредитовано) на прибуток чи збиток**	**31.12.2021**	**Віднесено (кредитовано) на прибуток чи збиток**	**31.12.2020**
Різниця у вартості основних засобів у податковому та бухгалтерському обліку	384	274	110	33	77
Резерв під очікувані кредитні збитки за виданими кредитами	9 449	510	8 939	4 277	4 662
Чистий відстрочений податковий актив (зобов`язання)	**9 833**	**784**	**9 049**	**4 310**	**4 739**

Природа тимчасових податкових різниць є наступною:

I). Основні засоби – різниці між методами амортизації у бухгалтерському та податковому обліку;

II). Резерв під очікувані кредитні збитки за виданими кредитами - різниці в періоді визнання та принципах оцінки.

31. Дивіденди

У продовж 2022 року Згідно протоколів загальних зборів учасників було розподілено частину чистого прибутку Групи за результатами діяльності за 2021-2022р, що становить 1 419 930 тис. грн. (у продовж 2021 року Згідно протоколів загальних зборів учасників було розподілено частину чистого прибутку Групи за результатами діяльності за 2020-2021р, що становить 2 169 700 тис .грн.):

- 550 000 тис. грн нараховано дивідендів за 2022р. згідно протоколу Рішення Загальних Зборів Учасників № 1/2022 від 24.01.2022;
- 235 330 тис. грн нараховано дивідендів за 2022р. згідно протоколу Рішення Загальних Зборів Учасників № 11/2022 від 26.09.2022;
- 634 600 тис. грн нараховано дивідендів за 2022р. згідно протоколу Рішення Загальних Зборів Учасників № 12/2022 від 27.09.2022.

Згідно рішень Загальних зборів Учасників Товариства було вирішено спрямувати кошти на виплату дивідендів у загальному розмірі 1 628 830 тис. грн.(у 2021 року було вирішено спрямувати кошти на виплату дивідендів у загальному розмірі 1 366 600 тис. грн):

32. Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Групою;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Група є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Групи;
- близькі родичі особи, зазначеної вище;
- компанії, що контролюють Групу, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Групі;
- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Групи або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Групи.

Нижче наведено статті доходів та витрат по операціях з пов`язаними сторонами :

	2022	2021
Материнська компанія		
Дохід від грошових переказів	503 713	174 827
Дохід від надання фінансових кредитів	65 923	86 649
Інші операційні доходи	32 143	-
Інші пов'язані сторони		
Дохід від грошових переказів	12 236	6 455
Дохід від надання фінансових кредитів	12 601	1 808
Інші операційні доходи	5 225	-
	631 841	**269 739**

	2022	2021
Материнська компанія		
Собівартість реалізованих робіт і послуг	98 103	99 792
Адміністративні витрати	11 328	14 145
Витрати на збут	698	3 117
Інші витрати	-	14 200
Інші пов'язані сторони		
Адміністративні витрати	261	410
Витрати на збут	151 578	103 388
Інші витрати	-	5 226
Втрати від участі в капіталі	3 103	-
	265 071	**240 278**

Заборгованість пов'язаних сторін перед Групою є наступною:

	31.12.2022	31.12.2021
Материнська компанія		
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	967 853
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	80 709	21 008
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	9 448
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	2	6
Інші пов'язані сторони		
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	159 774
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	1 752
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	2 426	492
	83 137	**1 160 333**

Заборгованість Групи пов'язаним сторонам є наступною:

	31.12.2022	31.12.2021
Материнська компанія		
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	581 120	802 275
Інші поточні зобов'язання	212 267	158 635
Торговельна кредиторська заборгованість	3 379	2 093
Інші пов'язані сторони		
Торговельна кредиторська заборгованість	110 776	32 828
Інші поточні зобов'язання	8 117	2 740
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	13 155	899
	928 814	**999 470**

Група виступає поручителем по наступним фінансовим зобов'язанням пов'язаних сторін:

Станом на 31 грудня 2022 року Група виступає поручителем за наступними фінансовими зобов'язаннями:
- ТОВ «Нова Пошта» за кредит в ПАТ «ПроКредит Банк» в розмірі 15 000 тисяч євро ;
- ТОВ «Нова Пошта» за кредит в АТ «Креді Агріколь Банк» в розмірі 1 170 000 тисяч гривень;
- ТОВ «Нова Пошта» за кредит в АТ «ОТП Банк» в розмірі 461 000 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2021 року Група виступає поручителем за наступними фінансовими зобов'язаннями:
- ТОВ «Нова Пошта» за кредит в ПАТ «ПроКредит Банк» в розмірі 15 000 тисяч євро;
- ТОВ «Нова Пошта» за кредит в АТ «Креді Агріколь Банк» в розмірі 1 170 000 тисяч гривень;
- ТОВ «Нова Пошта» за кредит в АТ «ОТП Банк» в розмірі 385 000 тисяч гривень.

За роки, що закінчилися 31 грудня 2021 та 2022 року, виплати ключовому управлінському персоналу та супутні витрати представлені наступним чином:

	2022	2021
Заробітна плата	72 729	81 776
Резерв під невикористані відпустки	4 123	5 806
Резерв матеріального заохочення	18 283	16 617
	95 135	**104 199**

Ключовий управлінський персонал за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року нараховував п'ять осіб (31 грудня 2021 року: п'ять осіб).

33. Розкриття іншої інформації

Судові позови

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

У ході звичайної діяльності Група є об'єктом судових позовів і претензій. На думку керівництва, імовірні зобов'язання (за їх наявності), що можуть виникнути у результаті таких позовів або претензій, не матимуть істотного негативного впливу на фінансовий стан або результати діяльності Групи в майбутньому.

Оподаткування

Українське законодавство й нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності компаній, включаючи валютний контроль і митне законодавство, продовжують змінюватися. Положення законів і нормативних документів зазвичай є нечіткими, і трактуються по-різному місцевими, регіональними й державними органами, а також іншими урядовими установами. Випадки розбіжностей у трактуванні законодавства є непоодинокими.

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові ограни піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Групи, ймовірно, що Група змушена буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Групою сплачено усі податки, тому консолідована фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

Керівництво вважає, що діяльність Групи здійснюється в повній відповідності до законодавства, що регулює його діяльність, і що Група нарахувала й сплатило усі необхідні податки. У разі, якщо відтік економічних вигід є ймовірним, Група нараховує забезпечення в сумі, яка є його найкращою оцінкою

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Групи.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Групи. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Групі визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Групи, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

Контрактні та умовні зобов'язання

(i) Порука

Станом на 31 грудня 2022 року Група виступає поручителем за наступними фінансовими зобов'язаннями:

- ТОВ «Нова Пошта» за кредит в ПАТ «ПроКредит Банк» в розмірі 15 000 тисяч євро;
- ТОВ «Нова Пошта» за кредит в АТ «Креді Агріколь Банк» в розмірі 1 170 000 тисяч гривень
- ТОВ «Нова Пошта» за кредит в АТ «ОТП Банк» в розмірі 461 000 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2021 року Група виступає поручителем за наступними фінансовими зобов'язаннями:

- ТОВ «Нова Пошта» за кредит в ПАТ «ПроКредит Банк» в розмірі 15 000 тисяч євро;
- ТОВ «Нова Пошта» за кредит в АТ «Креді Агріколь Банк» в розмірі 1 170 000 тисяч гривень
- ТОВ «Нова Пошта» за кредит в АТ «ОТП Банк» в розмірі 385 000 тисяч гривень.

Компанії, за фінансовими зобов'язаннями яких Група виступає поручителем, є пов'язаними особами.

(ii) Зобов'язання за капітальними витратами

Станом на 31 грудня 2022 року контрактні зобов'язання Групи на придбання основних засобів склали 1 934 тис. грн. (31 грудня 2021 р. – 4 640 тис. грн.).

34. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Управління ризиками – систематичний процес, завдяки якому Група виявляє (ідентифікує) ризики, оцінює їх величину, здійснює їх моніторинг, контролює їх свої ризикові позиції та бере до уваги відносини між різними категорія ми ризику.

Основні види ризиків , що можуть виникати у Групи, умовно поділяються на ризики легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму, системні ризики кредитні, касові, правові, операційні, правові та ліквідності та ринкові.

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

Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість, в тому числі дебіторська заборгованість за виданими кредитами.

Управління кредитним ризиком. Кредитний ризик – це єдиний найбільш суттєвий ризик для бізнесу Групи, отже, керівництво приділяє особливу увагу управлінню кредитним ризиком.

Оцінювання кредитного ризику для управління ризиками – це складний процес, який потребує використання моделей, оскільки ризик змінюється залежно від ринкових умов, очікуваних грошових потоків і з плином часу. Оцінювання кредитного ризику за портфелем активів вимагає додаткового оцінювання ймовірності настання дефолту, відповідних коефіцієнтів збитковості й кореляції дефолтів між контрагентами.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Групи є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги. Група 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);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Ліміти.

Група 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.

Система класифікації кредитного ризику.

Для оцінки кредитного ризику та класифікації фінансових інструментів за сумою кредитного ризику Група використовує два підходи: внутрішня система рейтингів на основі ризиків або оцінка категорій ризику зовнішніми міжнародними рейтинговими агентствами (Standard & Poor's [S&P], Fitch, Moody's), або за Національно рейтинговою шкалою. Внутрішні та зовнішні кредитні рейтинги порівнюються за єдиною внутрішньою шкалою з визначеним діапазоном імовірностей настання дефолту.

Зовнішні рейтинги присвоюються контрагентам незалежними міжнародними рейтинговими агентствами, такими як S&P, Moody's та Fitch. Ці рейтинги знаходяться у відкритому доступі. Такі рейтинги та відповідні діапазони ймовірностей дефолту застосовуються до таких фінансових інструментів: інвестиції у боргові цінні папери (державні, корпоративні), залишки на рахунках у банках.

Оцінка очікуваних кредитних збитків (ОКЗ)

Очікувані кредитні збитки – це оцінка приведеної вартості майбутніх недоотриманих грошових коштів, зважена з урахуванням імовірності (тобто середньозважена величина кредитних збитків із використанням

відповідних ризиків настання дефолту в певний період часу в якості вагових коефіцієнтів). Оцінка очікуваних кредитних збитків є об'єктивною та визначається шляхом встановлення діапазону можливих наслідків. Очікувані кредитні збитки оцінюються на основі чотирьох компонентів, які використовує Група: ймовірність дефолту, сума заборгованості на момент дефолту, збиток у разі дефолту та ставка дисконтування.

Сума заборгованості на момент дефолту – це оцінка ризику на майбутню дату дефолту з урахуванням очікуваних змін у сумі ризику після завершення звітного періоду, включаючи погашення основної суми боргу і сплату процентів, та очікуване використання коштів за кредитними зобов'язаннями. Ймовірність дефолту (PD) – це оцінка ймовірності настання дефолту протягом певного періоду часу. Збиток у разі дефолту (LGD) – це оцінка збитку, що виникає у випадку дефолту. Вона заснована на різниці між договірними грошовими потоками до виплати і потоками, які кредитор очікує отримати, у тому числі від реалізації забезпечення. Зазвичай, цей показник виражається в процентах від заборгованості на момент дефолту (EAD). Очікувані збитки дисконтуються до приведеної вартості на кінець звітного періоду. Ставка дисконтування – це ефективна процентна ставка (ЕПС) за фінансовим інструментом або її приблизна величина.

Очікувані кредитні збитки моделюються за весь строк дії інструмента. Весь строк дії інструмента дорівнює залишковому строку дії договору до терміну погашення боргових інструментів з коригуванням на непередбачуване дострокове погашення, якщо таке має місце.

В моделі управління «Очікувані кредитні збитки за весь строк» оцінюються збитки, які виникають у результаті настання всіх можливих подій дефолту протягом залишкового строку дії фінансового інструмента. Модель «12-місячні очікувані кредитні збитки» являє собою частину очікуваних кредитних збитків за весь строк, які виникають у результаті подій дефолту за фінансовим інструментом, настання яких можливе протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду або протягом строку дії фінансового інструмента, який залишився, якщо він становить менше року.

Для оцінки очікуваних кредитних збитків для дебіторської заборгованості за виданими кредитами Група застосовує оцінку на портфельній основі. За портфельним підходом Групою застосовується оцінка на рівні портфеля в залежності від класифікації кредитних операцій за продуктами із застосуванням підходу «ймовірність дефолту». Показник ймовірності дефолту (PD) визначається окремо за кожним кредитним портфелем. Значення ймовірності дефолту, отримані на підставі досвіду Групи, коригуються на фактори, що найкраще відображають вплив загального економічного середовища на ймовірність дефолту (макроекономічні фактори), а саме історичні та прогнозні значення показників реального ВВП, індекс індексу цін виробників, індексу споживчих цін.

Балансова вартість фінансових активів включає відображення максимального кредитного ризику Групи, та має наступне відображення:

	31.12.2022	31.12.2021
Довгострокова дебіторська заборгованість	8 643	93 909
Інші необоротні активи	285 064	44 184
Гроші та їх еквіваленти	4 395 490	2 251 920
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	30 465	17 919
Інша поточна дебіторська заборгованість	207 475	1 299 249
Всього	**4 927 137**	**3 707 181**

Оціночний резерв під кредитні збитки по дебіторській заборгованості за виданими кредитами розрахований на підставі моделі «12-місячні очікувані кредитні збитки».

У таблиці далі наведено аналіз кредитного ризику по іншій дебіторській заборгованості:

31 грудня 2022	**Інша дебіторська заборгованість**				
	дні прострочки				
	Не прострочена	**91-180**	**181-360**	**361 -720**	**понад 720**
Очікувана ставка кредитних втрат	9%	100%	46%	84%	81%
Балансова вартість	225 229	744	3 283	3 197	5 655
Очікувані кредитні збитки	21 081	744	1 523	2 688	4 597

31 грудня 2021	Інша дебіторська заборгованість				
	дні прострочки				
	Не прострочена	91-180	181-360	361 -720	понад 720
Очікувана ставка кредитних втрат	3%	15%	20%	25%	100%
Балансова вартість	1 340 936	1	10	13	3 758
Очікувані кредитні збитки	41 706	-	2	3	3 758

Ринковий ризик

А) Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Група наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

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

В) Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Група контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

Станом на звітну дату схильність Групи до валютного ризику представлена наступним чином:

USD	31 грудня 2022	31 грудня 2021
Інші необоротні активи	284 711	42 284
Гроші та їх еквіваленти	318 133	20 647
Інша поточна дебіторська заборгованість	314	3
Інші поточні зобов'язання	(102)	-
	603 056	**62 934**

EUR	31 грудня 2022	31 грудня 2021
Гроші та їх еквіваленти	1 472 005	40 647
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	4 783	24
Інша поточна дебіторська заборгованість	18 479	59
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	(1 529)	-
Інші поточні зобов'язання	(209)	(2)
	1 493 529	**40 728**

У таблиці нижче розкривається інформація про чутливість прибутку або збитку до обґрунтовано можливих змін у курсах обміну валют, які застосовувались на звітну дату, за умови, що всі інші змінні величини залишались незмінними:

	Зростання/ (зниження) курсу обміну валют	Ефект на прибуток до оподаткування
31 грудня 2022		
UAH / USD	+/-10%	60 306 / (60 306)
UAH / EUR	+/-10%	149 353 / (149 353)
31 грудня 2021	+/-10%	6 293 / (6 293)
UAH / USD	+/-10%	4 073 / (4 073)
UAH / EUR		

Ризик розраховувався лише для монетарних залишків, деномінованих в іноземних валютах.

Г) Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Групи усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Групи, так і на справедливу вартість чистих активів.

Станом на звітну дату та попередні дати Група не має і не мала фінансових інструментів з плаваючою відсотковою ставкою.

Ризик ліквідності

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

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.

Заборгованість, що відображена в обліку за фінансовими зобов'язаннями Групи в розрізі строків погашення, представлена поточною заборгованістю до 1 місяця.

Управління капіталом

Група здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

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

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

Згідно з вимогами до розміру власного капіталу небанківської фінансової установи, національного оператора поштового зв'язку, наведених в п. 5 «Положення про порядок надання небанківським фінансовим установам, національному оператору поштового зв'язку генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій», затверджених Постановою Національного банку№ 297 від 09.08.2002р., мінімальний власний капітал Групи забезпечено в розмірі, що перевищує 20 мільйонів гривень - для здійснення діяльності з обміну валют або надання інших фінансових послуг, які передбачають використання готівки в національній та іноземній валютах, якщо небанківська фінансова установа має не більше 100 структурних підрозділів.

Порівняно з 2021 роком не відбулось змін в загальній стратегії Групи.

Власний капітал

Зареєстрований капітал, включає в себе зафіксовану в установчих документах суму статутного капіталу, який формується за рахунок внески учасників.

Сума перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю частки учасника відображається як емісійний дохід.

Капітал у дооцінках - це сума дооцінки необоротних активів і фінансових інструментів.

Додатковий капітал - це емісійний дохід (сума, на яку вартість продажу акцій власної емісії перевищує їхню номінальну вартість), вартість безкоштовно отриманих необоротних активів, сума капіталу, який вкладено засновниками понад статутний капітал, накопичені курсові різниці, які відображаються у складі власного капіталу, та інші складові додаткового капіталу.

Група визнає резервний капітал в складі власного капіталу, який формується відповідно до чинного законодавства або установчих документів за рахунок нерозподіленого прибутку Групи. За рахунок прибутку страховики можуть створювати вільні резерви – це частина власних засобів страховика, що резервується

з метою забезпечення додаткової платоспроможності. Вільні резерви страховика обліковується в складі резервного капіталу.

Група нараховує дивіденди учасникам, і визнають їх як зобов'язання на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно.

Порядок розподілу накопиченої прибутку встановлюється Зборами учасників.

Дивіденди

Дивіденди, визначені правлінням, не вираховуються з величини нерозподіленого прибутку до моменту їх затвердження Загальними зборами акціонерів.

35. Фінансові інструменти

Справедлива вартість

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань на 31 грудня 2021 та 31 грудня 2022 приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

Визначення справедливої вартості фінансових інструментів та розкриття інформації здійснюється у відповідності до вимог МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСФЗ 13 «Справедлива вартість». Справедлива вартість визначається як сума, яка була б отримана при продажу активу або сплачена при передачі зобов'язання в рамках звичайної операції між обізнаними та бажаючими сторонами на дату оцінки, незалежно від безпосереднього спостереження цієї вартості або її встановлення за іншою методикою оцінки.

При оцінці справедливої вартості активу або зобов'язання Група бере до уваги характеристики активу або зобов'язання, як якби учасники ринку взяли до уваги цю характеристику при розрахунку вартості активу або зобов'язання на дату оцінки. З метою оцінки або розкриття інформації в цій консолідованій фінансовій звітності справедлива вартість визначається на вищевказаній основі.

Оскільки для більшості фінансових інструментів Групи 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 Група могла б реалізувати на ринку повний пакет того або іншого інструменту.

Нижче представлено порівняння балансової та справедливої вартості фінансових інструментів Групи, відображених у консолідованій фінансовій звітності:

	31 грудня 2022		31 грудня 2021	
	Балансова вартість	**Справедлива вартість**	**Балансова вартість**	**Справедлива вартість**
Довгострокова дебіторська заборгованість	8 643	8 643	93 909	93 909
Інші необоротні активи	285 064	285 064	44 184	44 184
Гроші та їх еквіваленти	4 395 490	4 395 490	2 251 920	2 251 920
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	110 187	110 187	51 532	51532
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	30 465	30 465	17 919	17 919
Інша поточна дебіторська заборгованість	207 475	207 475	1 299 249	1 299 249
Довгострокові зобов'язання та їх поточна частина	18 495	18 495	33 119	33 119
Поточна кредиторська заборгованість за: товари, роботи, послуги	173 990	173 990	101 054	101 054
Інші поточні зобов'язання	2 526 842	2 526 842	1 807 001	1 807 001
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	594 345	594 345	803 174	803 174

На думку Керівництва Групи балансова вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, визнана у консолідованій фінансовій звітності приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

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

Представлення фінансових інструментів за категоріями оцінки

Для цілей оцінки МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» встановлює такі категорії фінансових активів: (а) фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток; (б) боргові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід; (в) інструменти капіталу, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід; та (г) фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, поділяються на дві підкатегорії: (і) активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток в обов'язковому порядку; та (іі) активи, віднесені до цієї категорії під час або після первісного визнання.

36. Об'єднання бізнесу та неконтрольована частка участі

В умовах сучасності, ТОВ «НоваПей» має на меті трансформувати свій бізнес і створити міжнародну платіжну екосистему для українців та українських компаній, які переносять свою діяльність за кордон.

Росія вторглася в Україну в 2014 та 2022 роках, що призвело до величезних наслідків війни, завдавши довгострокової шкоди суспільству та підриваючи соціальний та економічний розвиток країни.

З початком війни в Україні спостерігається різке падіння ВВП. Країна також зіткнулася з масовим скороченням роздрібного бізнесу, зменшенням виробництва, подальшим скороченням робочих місць, а також зниженням купівельної спроможності.

Вимушена міграція посилює демографічну кризу та спричиняє дефіцит спеціалістів у країні. З 2014 року близько 8-10 мільйонів українців мігрували до Європи, а загалом близько 20 мільйонів розкидані по всьому світу.

Наразі в Групі компаній стоїть мета – створити міст між країнами за допомогою зручного фінансового рішення, якому клієнти можуть довіряти. Орієнтуючись на аналіз ринку Європейського союзу прийнято рішення в розширенні послуг на країни з найбільшою концентрацією українців, які виїхали з України в 2014-2022 роках, і діаспори, яка десятиліттями проживає поблизу кордону і має родинні та етнічні зв'язки.

Саме з вище зазначених цілей – було створено компанію NP International UAB (Lithuania). Додатково наприкінці року створено логістичну компанію UAB "NOVA POST LITHUANIA", яка наразі ще не веде свою діяльність.

В рамках розширення послуг в інших країнах 12 вересня 2022 року було здійснено викуп частини долі (75%) компанії NP International UAB (Lithuania) у NP Holdings Limited (Cyprus) р. Вартість придбання інвестицій склала 568 тис. грн. Справедлива вартість чистих активів на дату придбання складала 68 тис. грн.

Після придбання статутний капітал NP International UAB (Lithuania) був збільшений. Додаткові внески до статутного капіталу NP International UAB (Lithuania) за 2022 рік, що відносяться до неконтрольованої частки участі, склали 14 985 тис. грн.

Структура власності NP International UAB (Lithuania) станом на 31.12.2022 р наступна:

Учасник	Частка, %
Товариство з обмеженою відповідальністю «НоваПей»	75%
NP Holdings Limited (Cyprus)	25%
Разом	100%

Дана компанія створена як частина групи компаній ТОВ «НОВА ПОШТА», з метою розширення ринку надання фінансових послуг. Наразі компанія подала документи на отримання ліцензії EMI, яка дозволить їй інтегрувати фінансовий ринок України з Європейським.

Інформація про балансову вартість ідентифікованих активів та зобов'язань компанії NP International UAB (Lithuania) на 31.12.2022

Стаття	31.12.2022
Нематеріальні активи	847
первісна вартість	*854*
накопичена амортизація	*(7)*
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	32
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	30
Інша поточна дебіторська заборгованість	2 697
Гроші та їх еквіваленти	59 337
Витрати майбутніх періодів	3
Всього активи	**62 946**
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	23
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	924
Поточні забезпечення	80
Інші поточні зобов'язання	15
Всього зобов'язання	**1 042**
Власний капітал	**61 904**
що відноситься до:	
неконтрольованих часток участі	**15 476**
власників материнського підприємства	**46 428**

Наразі основну частину витрат компанії складають адміністративні витрати. Це зумовлено тим, що наразі NP International UAB (Lithuania) ще не здатна генерувати прибуток до отримання ліцензії.

Фінансові результати	2022
Дохід від реалізації	30
Витрати на оплату праці	(1 043)
Амортизація	(7)
Оренда	(2 143)
Професійні послуги	(582)
Інше	(380)
Разом чистий фінансовий результат	**(4 125)**
чистий фінансовий результат, що відноситься до:	
неконтрольованих часток участі	(1 031)
власників материнського підприємства	(3 094)
Інший сукупний дохід	
Накопичені курсові різниці	6 089
Сукупний дохід	1 964
сукупний дохід, що відноситься до:	
неконтрольованих часток участі	491
власників материнського підприємства	1 473

Чистий фінансовий результат за 2022 рік, що відноситься до неконтрольованої частки участі ТОВ «НоваПей Брокер», складає 3 тис. грн. Доля неконтрольованої частки участі у власному капіталі ТОВ «НоваПей Брокер» станом на 31 грудня 2022 року складає 25 тис. грн (станом на 31 грудня 2021 року – 22 тис. грн.).

ПРИМІТКИ ДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

37. Події після звітного періоду

Згідно протоколу Загальних зборів учасників ТОВ «НоваПей Брокер» від 19 січня 2023 року прийнято рішення про зміну найменування товариства на « ТОВ «НоваПей Солюшнс». Також прийнято рішення про розширення переліку послуг, які можуть бути їм надані, зокрема додано нові види діяльності за КВЕД-2010:

- 62.01 Комп'ютерне програмування (основний)
- 58.29 Видання іншого програмного забезпечення
- 62.02 Консультування з питань інформатизації

Після звітної дати:

- згідно протоколу 09/2023 від 17 січня 2023 року загальних зборів учасників було розподілено частину чистого прибутку Групи за результатами діяльності за друге півріччя 2022 року, що становить 870 000 тис. грн. Згідно рішень Загальних зборів Учасників Товариства було вирішено спрямувати кошти на виплату дивідендів у загальному розмірі 830 655 тис. грн.
- Групою були придбані облігації внутрішньої державної позики на загальну суму 239 505 тис. грн. в кількості 6 296 шт., та продано на суму 178 047 тис. грн. в кількості 3 896 шт., дохід від продажу склав 183 520 тис. грн.
- 13 січня 2023 року Група викупила 25% дольової участі у Товаристві NP International UAB (Lithuania) у NP Holdings Limited (Cyprus), у сумі 16 935 тис. грн. і тепер доля ТОВ «НоваПей» у NP International UAB (Lithuania) становить 100%.

Інших суттєвих подій, які вимагали б розкриття в консолідованій фінансовій звітності Групи за 12 місяців, що закінчились 31 грудня 2022 року, не виявлено.

Від імені керівництва Групи:

_____ Кривошапко Андрій Володимирович

Генеральний директор

_____ Михайліченко Ольга Вячеславівна

Головний бухгалтер