



**ТОВ «НоваПей»  
Консолідована фінансова звітність  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року  
та звіт незалежного аудитора**

**ТОВ «НоваПей» КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

<b>Зміст</b>	<b>сторінка</b>
<b>ЗАЯВА КЕРІВНИЦТВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ .....</b>	<b>3</b>
<b>ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА .....</b>	<b>4</b>
<b>КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ .....</b>	<b>9</b>
<b>КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 2023 РІК.....</b>	<b>13</b>
<b>КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2023 РІК.....</b>	<b>16</b>
<b>КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 2023 РІК.....</b>	<b>18</b>
<b>КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 2022 РІК.....</b>	<b>20</b>
1. Загальна інформація.....	22
2. Операційне середовище, ризики та економічні умови .....	23
3. Безперервність діяльності .....	24
4. Основа підготовки фінансової звітності.....	24
5. Суттєві положення облікової політики .....	27
6. Основні припущення, оцінки та судження .....	36
7. Прийняття нових або переглянутих стандартів та тлумачень .....	38
8. Зміни в форматі представлення звітності .....	39
9. Вибуття дочірньої компанії .....	39
10. Нематеріальні активи.....	40
11. Основні засоби .....	40
12. Незавершені капітальні інвестиції.....	41
13. Довгострокова дебіторська заборгованість.....	41
14. Інші необоротні активи.....	41
15. Запаси .....	41
16. Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги.....	41
17. Інша поточна дебіторська заборгованість .....	42
18. Грошові кошти .....	42
19. Поточні фінансові інвестиції .....	43
20. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття.....	43
21. Власний капітал.....	43
22. Короткострокові кредити.....	44
23. Інші поточні зобов'язання.....	44
24. Визнані орендні зобов'язання .....	45
25. Поточні забезпечення .....	45
26. Дохід від реалізації послуг .....	46
27. Собівартість реалізації послуг .....	46
28. Адміністративні витрати.....	47
29. Витрати на збут .....	47
30. Інші операційні доходи.....	47
31. Інші операційні витрати.....	47
32. Фінансові витрати.....	48
33. Інші доходи .....	48
34. Інші витрати.....	48
35. Податок на прибуток .....	48
36. Дивіденди.....	49
37. Розкриття інформації про пов'язані сторони .....	49
38. Розкриття іншої інформації.....	51
39. Цілі та політики управління фінансовими ризиками .....	52
40. Фінансові інструменти.....	56
41. Об'єднання бізнесу.....	57
42. Події після звітного періоду .....	59

**ТОВ «НоваПей» КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

**ЗАЯВА КЕРІВНИЦТВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 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 2023 року, а також результати її діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2023 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 2023 року, що підготовлена у відповідності до МСФЗ, затверджена від імені керівництва Групи 18 квітня 2024 року.

Від імені керівництва Групи:



Кривошапко Андрій Володимирович

Михайліченко Ольга Вячеславівна

# 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 – «Товариства») та його дочірніх підприємств (далі разом – «Група»), що складається з консолідованого балансу (звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2023 р., консолідованого звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), консолідованого звіту про зміни у власному капіталі, консолідованого звіту про рух грошових коштів 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 2023 р. та її консолідовані фінансові результати і консолідовані грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та, в усіх суттєвих аспектах, відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

### 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 Групи. Вищезазначені питання вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

### Пояснювальний параграф

Ми звертаємо вашу увагу на Примітку 8 до консолідованої фінансової звітності, де сказано, що порівняльні показники за 2022 рік були перераховані в зв'язку зі зміною у представленні відсоткового доходу за залишками на розрахункових рахунках. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ми звертаємо увагу на Примітку 37 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» до консолідованої фінансової звітності, яка свідчить про значну концентрацію операцій Групи з пов'язаними сторонами. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

### Ключові питання аудиту

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, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Ключове питання аудиту	Яким чином наш аудит розглядав ключове питання аудиту
<p><b>Визнання доходу від грошових переказів</b></p> <p><b><i>Дивіться Примітку 26</i></b></p> <p>Близько 100% 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.</p> <p>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.</p> <p>У зв'язку з цим ми визначили визнання доходу від грошових переказів в якості ключового питання аудиту.</p> <p>Доходи Групи від грошових переказів за 2023 рік склали 7 464 927 тис. грн</p>	<p>Наші процедури включали, серед іншого:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- аналіз облікової політики з визнання доходу від грошових переказів, включаючи критерії її визнання;</li> <li>- отримання розуміння і оцінку ефективності заходів внутрішнього контролю в області визнання доходу від грошових переказів, тестування ефективності заходів внутрішнього контролю над її визнанням;</li> <li>- аналітичні процедури, які передбачали, серед іншого, вивчення динаміки визнання виручки за місяцями на предмет виявлення незвичних коливань, співставлення з порівняльною інформацією 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;</li> <li>- 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.</li> </ul>

### Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься в Консолідованому звіті про управління за 2023 рік (але не є консолідованою фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї), який ми отримали до дати випуску цього звіту аудитора.

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.

Ми дійшли висновку, що фінансова інформація, наведена в Консолідованому звіті про управління за 2023 рік, в усіх суттєвих аспектах, узгоджується з консолідованою фінансовою звітністю за звітний період.

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 та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо фінансової звітності, а також 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.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть 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;
- 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 поставити 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 тим, кого наділено найвищими повноваженнями, 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 тим, кого наділено найвищими повноваженнями, 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 тим, кого наділено найвищими повноваженнями, 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 край 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**

### **Звітування у відповідно до частини 4 статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII (далі – «Закон № 2258-VIII»)**

#### *Призначення аудитора та загальна тривалість завдання з аудиту*

Вперше ми були призначені аудитором для аудиту фінансової звітності Товариства згідно з договором від 10 листопада 2017 року. Наше призначення було вчергове продовжено рішенням загальних зборів учасників Товариства від 13 вересня 2023 р. для виконання обов'язкового аудиту консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 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 7 років; з моменту визнання Товариства підприємством, що становить суспільний інтерес, у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» - 6 років.

#### *Надання неаудиторських послуг та незалежність*

У період з 01 січня 2023 р. по дату цього звіту ми не надавали Товариству або контролюваним ним суб'єктам господарювання неаудиторські послуги, зазначені у четвертій частині статті 6 Закону № 2258-VIII, та що ми, включаючи ключового партнера з аудиту, були незалежними по відношенню до Товариства при проведенні нашого аудиту. Протягом звітного періоду, крім послуг з обов'язкового аудиту, ми також надавали послуги огляду проміжної звітності дочірньої компанії Товариства, виконання завдання з надання обмеженої впевненості щодо звітних даних Товариства та його дочірньої компанії, виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо перевірки тверджень дочірньої компанії, як резидента Дія Сіті, виконання завдання з узгоджених процедур щодо перевірки форми подання проспекту емісії облігацій дочірньої компанії та інших інформаційно-консультаційних послуг щодо збору, обробки та аналізу юридичної інформації.

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

Те, якою мірою наші процедури здатні виявляти порушення, зокрема пов'язані із шахрайством, залежить від характеру шахрайства та складнощів виявлення суттєвих викривлень у консолідованій фінансовій звітності внаслідок цього, ефективності засобів контролю Групи, а також характеру, строків та обсягу подальших аудиторських процедур.

Ми розробляємо та виконуємо аудиторські процедури відповідно до наших обов'язків, зазначених вище в розділі «Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності», у відповідь на оцінені ризики суттєвого викривлення консолідованої фінансової звітності внаслідок шахрайства та для виявлення недотримання вимог тих законодавчих та нормативних актів, які можуть мати суттєвий вплив на консолідовану фінансову звітність. Однак основну відповідальність за запобігання і виявлення випадків шахрайства та дотримання вимог законодавчих та нормативних актів несуть ті, кого наділено найвищими повноваженнями, і управлінський персонал Групи.

#### *Узгодженість з додатковим звітом для аудиторського комітету*

Ми підтверджуємо, що наш звіт незалежного аудитора узгоджується з додатковим звітом для аудиторського комітету від 13 лютого 2024 року.

## **Інші правові і регуляторні вимоги**

*Додаткова інформація, яка наводиться відповідно до вимог, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР) № 555 від 22 липня 2021 р.*

- Товариство з обмеженою відповідальністю «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» (Код ЄРДПОУ: 30373906. Вебсторінка суб'єкта аудиторської діяльності: [www.bakertilly.ua](http://www.bakertilly.ua)) виконувало аудит консолідованої фінансової звітності Товариства згідно з договором №188/23 від 27 жовтня 2023 р. у період з 27 жовтня 2023 р. по дату цього звіту.
- Товариство є підприємством, що становить суспільний інтерес, у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV.

- Товариство є контролером 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, розкритій в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, дані в якому формуються на підставі документів, які подаються органам державної реєстрації за формою та змістом відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163.
- Станом на 31 грудня 2023 р. ТОВ «НОВА ПОШТА» є материнською компанією Товариства. Юридична адреса материнської компанії: Україна, 03026, м. Київ, Столичне шосе, буд. 103, корпус 1, поверх 9. Нижче наведені дочірні компанії Товариства:
  - Товариство з обмеженою відповідальністю «НОВАПЕЙ СОЛЮШНС» (Юридична адреса: Україна, 03026, м. Київ, Столичне шосе, будинок 103, офіс 1309/1),
  - Товариство з обмеженою відповідальністю «НОВАПЕЙ КРЕДИТ» (Україна, 03026, м. Київ, Столичне шосе, будинок 103, офіс 1307),
  - Товариство з обмеженою відповідальністю «NovaPay EU, UAB» (Юридична адреса: Литва, LT-09109, м. Вільнюс, вул. Карейвюс, 11В),
  - Товариство з обмеженою відповідальністю NOVA SAFETRADE (Юридична адреса: Польща, 02-274, м. Варшава, вул. Мінеральна 15),
  - Товариство з обмеженою відповідальністю NovaPay S.R.L. (Юридична адреса: Молдова, м. Кишинів, вул. Барбу Леутару 3),
  - Товариство з обмеженою відповідальністю UK NOVAPAY LTD (Юридична адреса: Англія, W1K 3JB, м. Лондон, вул. Гросвенор, 58),
  - Товариство з обмеженою відповідальністю NOVA GLOBAL CA LTD (Юридична адреса: Канада, M3H0A1, Онтаріо, м. Норт-Йорк, 1881 Стілз вест Авеню, 406).
- 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.
- Результати перевірки ревізійної комісії не наведені, оскільки Товариство не має ревізійної комісії.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Почкун Олександр Васильович.

Олександр Почкун  
Партнер

Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: № 100810

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА»

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: № 2091



м. Київ, Україна

18 квітня 2024 р.

---

Товариство з обмеженою відповідальністю «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА»  
Код ЄРДПОУ: № 30373906  
Місцезнаходження: 04112, місто Київ, вулиця Грекова, 3, квартира 9  
Фактична адреса: 03150, місто Київ, вулиця Фізкультури, 28  
Веб-сторінка: [www.bakertilly.ua](http://www.bakertilly.ua)



**ТОВ «НоваПей» КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

**КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**  
(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

		Дата (рік, місяць, число)		КОДИ		
				2023	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 <sup>1</sup>	12 217					
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 2023 р.**

Форма №1-к

Код за ДКУД

0406006

Актив	Код рядка	Примітка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	2а	4	5
<b>I. Необоротні активи</b>				
Нематеріальні активи	1000	10	61 351	92 409
первісна вартість	1001		90 278	130 679
накопичена амортизація	1002		(28 927)	(38 270)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	12	15 692	59 714
Основні засоби	1010	11	59 904	86 060
первісна вартість	1011		154 889	198 682
знос	1012		(94 985)	(112 622)
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: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		-	-
інші фінансові інвестиції	1035		-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	13	8 643	8 160
Відстрочені податкові активи	1045	35	9 833	8 220
Гудвіл	1050		-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060		-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065		-	-
Інші необоротні активи	1090	14	285 064	269 794
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>		<b>440 487</b>	<b>524 357</b>
<b>II. Оборотні активи</b>				
Запаси	1100	15	3 224	10 238
Виробничі запаси	1101		3 224	10 238
Незавершене виробництво	1102		-	-

ТОВ «НоваПей» КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ  
(ПРОДОВЖЕННЯ)

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

Актив	Код рядка	Примітка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
Готова продукція	1103		-	-
Товари	1104		-	-
Поточні біологічні активи	1110		-	-
Депозити перестрахування	1115		-	-
Векселі одержані	1120		-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	16	110 187	134 675
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130		3 514	9 399
з бюджетом	1135		30	4 312
у тому числі з податку на прибуток	1136		-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140		30 465	55 179
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145		-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	17	207 475	640 777
Поточні фінансові інвестиції	1160	19	330 000	145 620
Гроші та їх еквіваленти	1165	18	4 395 490	5 152 785
Готівка	1166		454 631	608 684
Рахунки в банках	1167		2 932 586	3 926 430
Витрати майбутніх періодів	1170		2 344	11 057
Частка перестраховика у страхових резервах	1180		-	-
у тому числі в:				
резервах довгострокових зобов'язань	1181		-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182		-	-
резервах незароблених премій	1183		-	-
інших страхових резервах	1184		-	-
Інші оборотні активи	1190		-	6
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>		<b>5 082 729</b>	<b>6 164 048</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	20	-	<b>1 642</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>		<b>5 523 216</b>	<b>6 690 047</b>

ТОВ «НоваПей» КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2023 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
<b>I. Власний капітал</b>				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	21	20 400	20 400
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		-	-
Капітал у дооцінках	1405		6	6
Додатковий капітал	1410	21	71 967	94 229
Емісійний дохід	1411		-	-
Накопичені курсові різниці	1412		4 567	26 829
Резервний капітал	1415		17 652	17 652
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420		1 728 926	1 477 733
Неоплачений капітал	1425		-	-
Вилучений капітал	1430		-	-
Інші резерви	1435		-	-
Неконтрольована частка	1490		15 501	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>		<b>1 854 452</b>	<b>1 610 020</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		-	-
Пенсійні зобов'язання	1505		-	-
Довгострокові кредити банків	1510		-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	24	7 381	2 934
Довгострокові забезпечення	1520		-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		-	-
Цільове фінансування	1525		-	-
Благодійна допомога	1526		-	-
Страхові резерви	1530		-	-
у тому числі:				
резерв довгострокових зобов'язань	1531		-	-
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		-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>		<b>7 381</b>	<b>2 934</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>				
Короткострокові кредити банків	1600	22	-	35 000
Векселі видані	1605		-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610	24	11 114	13 479
товари, роботи, послуги	1615		173 990	217 149
розрахунками з бюджетом	1620		181 093	201 138
у тому числі з податку на прибуток	1621		172 740	188 684
розрахунками зі страхування	1625		6 253	10 359

ТОВ «НоваПей» КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2023 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		56 818	98 036
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635		-	5
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		594 345	1 296 001
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650		-	-
Поточні забезпечення	1660	25	110 928	163 095
Доходи майбутніх періодів	1665		-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	23	2 526 842	3 042 831
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>		<b>3 661 383</b>	<b>5 077 093</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>		<b>5 523 216</b>	<b>6 690 047</b>

Від імені керівництва Групи:



Кривошапко Андрій Володимирович

Михайліченко Ольга Вячеславівна

Головний бухгалтер

**ТОВ «НоваПей» КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

**КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 2023 РІК**  
(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю «НоваПей»** (найменування)  
Дата (рік, місяць, число) **за ЄДРПОУ**

КОДИ		
2023	12	31
38324133		

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 р.**

Форма N2-к

Код за ДКУД

0406007
---------

Стаття	Код рядка	При-мітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року (відкориговано)
1	2	2а	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	26	7 573 638	5 204 770
Чисті зароблені страхові премії	2010		-	-
Премії підписані, валова сума	2011		-	-
Премії, передані у перестраховування	2012		-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013		-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014		-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	27	(2 965 591)	(2 128 005)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		-	-
<b>Валовий :</b>				
прибуток	2090		4 608 047	3 076 765
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	30	396 490	362 249
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	28	(681 822)	(348 176)
Витрати на збут	2150	29	(299 600)	(156 824)
Інші операційні витрати	2180	31	(11 018)	(15 060)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>				
прибуток	2190		4 012 097	2 918 954
збиток	2195		-	-
Доход від участі в капіталі	2200		-	-
Інші фінансові доходи	2220		1 841	-
Інші доходи	2240	33	39 219	3 312
Дохід від благодійної допомоги	2241		-	-
Фінансові витрати	2250	32	(4 802)	(2 867)
Втрати від участі в капіталі	2255		-	-

**ТОВ «НоваПей» КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

**КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 2023 РІК (ПРОДОВЖЕННЯ)**  
(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Стаття	Код рядка	Примітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року (відкориговано)
Інші витрати	2270	34	(129 423)	(43 508)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		-	-
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>				
прибуток	2290		3 918 932	2 875 891
збиток	2295		-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	35	(724 404)	(518 791)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>				
прибуток	2350		3 194 528	2 357 100
збиток	2355		-	-

**II. СУКУПНИЙ ДОХІД**

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року (відкориговано)
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	22 264	6 089
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	<b>22 264</b>	<b>6 089</b>
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	<b>22 264</b>	<b>6 089</b>
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>3 216 792</b>	<b>2 363 189</b>

**III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року (відкориговано)
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	73 413	29 917
Витрати на оплату праці	2505	1 924 475	1 425 687
Відрахування на соціальні заходи	2510	247 036	193 786
Амортизація	2515	44 248	36 040
Інші операційні витрати	2520	1 668 859	962 635
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>3 958 031</b>	<b>2 648 065</b>

ТОВ «НоваПей» КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	При-мітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року (відкориговано)
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

Генеральний директор

Михайліченко Ольга Вячеславівна

Головний бухгалтер

ТОВ «НоваПей» КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2023 РІК  
(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Підприємство

Товариство з обмеженою  
відповідальністю «НоваПей»  
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2023	12	31
38324133		

Звіт про рух грошових коштів  
за 2023 р.

Форма N3-к

Код за ДКУД

0406008

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року (відкориговано)
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
<b>Надходження від:</b>			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	276 976 830	192 680 018
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	11 625	14 257
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	250	163
Надходження від повернення авансів	3020	44 023	819
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	223 406	68 835
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	7 842	7 367
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	2 792	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	277 284	1 812 316
Інші надходження	3095	667 200	25 436
<b>Витрачання на оплату:</b>			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 302 941)	(730 291)
Праці	3105	(1 481 986)	(1 226 759)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(256 315)	(212 931)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(954 490)	(629 123)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(706 843)	(447 891)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(17 796)	(7 068)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(229 851)	(174 164)
Витрачання на оплату авансів	3135	(342 418)	(388 422)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(269 752 090)	(186 822 428)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(531 137)	(588 579)
Інші витрачання	3190	(500 745)	(68 379)
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>3 089 130</b>	<b>3 942 299</b>



ТОВ «НоваПей» КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2023 РІК (ПРОДОВЖЕННЯ)  
(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року (відкориговано)
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
<b>Надходження від реалізації:</b>			
фінансових інвестицій	3200	1 816 100	107 115
необоротних активів	3205	2	-
<b>Надходження від отриманих:</b>			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	313 837	-
Інші надходження	3250	-	-
<b>Витрачання на придбання:</b>			
фінансових інвестицій	3255	(1 587 598)	(435 056)
необоротних активів	3260	(131 700)	(16 451)
Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання на надання позик	3275	-	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(17 325)	-
Інші платежі	3290	-	-
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>393 316</b>	<b>(344 392)</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
<b>Надходження від:</b>			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	24 100	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	16 156
<b>Витрачання на:</b>			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	(24 100)	-
Сплату дивідендів	3355	(2 752 299)	(1 628 830)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(927)	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(14 405)	(10 297)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	-	-
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>(2 767 631)</b>	<b>(1 622 971)</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>714 815</b>	<b>1 974 936</b>
Залишок коштів на початок року	3405	4 395 490	2 251 920
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	42 480	168 634
<b>Залишок коштів на кінець року</b>	<b>3415</b>	<b>5 152 785</b>	<b>4 395 490</b>



Від імені керівництва Групи:

**«НоваПей»**

Ідентифікаційний код

38324133

Генеральний директор

Кривошопко Андрій Володимирович

Михайліченко Ольга Вячеславівна

Головний бухгалтер

**КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 2023 РІК**  
(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інаше)

Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «НоваПей» (найменування)	Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	КОДИ
		2023	12
			31
			38324133

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

**Звіт про власний капітал  
за 2023 р.**

Форма №4-к Код за ДКУД 0406010

Стаття	Код рядка	Належить власникам материнської компанії										Неконтрольована частка	Разом
		Зареєстрований (пайовий) капітал	Капіталу у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
Залишок на 1 січня 2023 року	4000	20 400	6	71 967	17 652	1 728 926	-	-	1 838 951	15 501	1 854 452		
Коригування :													
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Скоригований залишок на початок року	4095	20 400	6	71 967	17 652	1 728 926	-	-	1 838 951	15 501	1 854 452		
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	3 194 528	-	-	3 194 528	-	3 194 528		
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	22 264	-	-	-	-	22 264	-	22 264		
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	22 264	-	-	-	-	22 264	-	22 264		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Розподіл прибутку :													
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	(3 454 025)	-	-	(3 454 025)	-	(3 454 025)		
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		

**КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 2023 РІК (ПРОДОВЖЕННЯ)**

ТОВ «НоваПей» КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

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

Стаття	Код рядка	Належить власникам материнської компанії							Неконтрольована частка	Разом
		Зареєстрований (пайовий) капітал	Капіталу у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал		
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>										
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>										
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	-	-	(2)	-	9 762	-	-	9 760	9 760
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	(1 458)	-	-	(1 458)	(16 959)
<b>Разом змін в капіталі</b>	<b>4295</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>22 262</b>	<b>-</b>	<b>(251 193)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(228 931)</b>	<b>(244 432)</b>
<b>Залишок на 31 грудня 2023 року</b>	<b>4300</b>	<b>20 400</b>	<b>6</b>	<b>94 229</b>	<b>17 652</b>	<b>1 477 733</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 610 020</b>	<b>1 610 020</b>

Від імені керівництва Групи:

Кривошапко Андрій Володимирович

Михайліченко Ольга Вячеславівна



ТОВ «НоваПей» КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 2022 РІК

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

2022	КОДИ
	12
	31
	38324133

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю «НоваПей»  
(найменування)

Звіт про власний капітал  
за 2022 р.

Форма №4-к Код за ДКУД 0406010

Стаття	Код рядка	Належить власникам материнської компанії										Всього	Неконтрольована частка	Разом
		Зареєстрований (пайовий) капітал	Капіталу у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	7	8	9			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12			
Залишок на 1 січня 2022 року	4000	20 400	8	67 400	17 652	790 726	-	-	896 186	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	-	-	896 186	22	896 208			
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	2 358 128	-	-	2 358 128	(1 028)	2 357 100			
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	(2)	4 567	-	2	-	-	4 567	1 522	6 089			
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	(2)	-	-	2	-	-	-	-	-			
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	4 567	-	-	-	-	4 567	1 522	6 089			
Частина іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Розподіл прибутку :														
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	(1 419 930)	-	-	(1 419 930)	-	(1 419 930)			
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 2022 РІК (ПРОДОВЖЕННЯ)

ТОВ «НоваПей» КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

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

Стаття	Код рядка	Належить власникам материнської компанії										Неконтрольована частка	Разом	
		Зареєстрований (пайовий) капітал	Капіталу у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього					
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>														
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14 985
<b>Вилучення капіталу:</b>														
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін в капіталі</b>	<b>4295</b>	<b>-</b>	<b>(2)</b>	<b>4 567</b>	<b>-</b>	<b>938 200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>942 765</b>	<b>15 479</b>	<b>958 244</b>
<b>Залишок на 31 грудня 2022 року</b>	<b>4300</b>	<b>20 400</b>	<b>6</b>	<b>71 967</b>	<b>17 652</b>	<b>1 728 926</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 838 951</b>	<b>15 501</b>	<b>1 854 452</b>

Від імені керівництва Групи:

Кривошапко Андрій Володимирович

Михайліченко Ольга Вячеславівна

## ПРИМІТКИ ДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2023 РІК

### 1. Загальна інформація

Дана консолідована фінансова звітність ТОВ «НоваПей» та його дочірніх підприємств (надалі – «Група») за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, затверджена до випуску відповідно до рішення Генерального директора від 18 квітня 2024 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 2023 році становила 12 217 осіб (2022: 12 134).

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 грудня 2023 року	Частка, %	31 грудня 2022 року
Товариство з обмеженою відповідальністю «Нова Пошта»	75%	15 300	75%	15 300
Публічне акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «Прайд»	25%	5 100	25%	5 100
<b>Разом</b>	<b>100%</b>	<b>20 400</b>	<b>100%</b>	<b>20 400</b>

Кінцеві бенефіціарні власники Групи є: Володимир Поперешнюк та Вячеслав Климов.

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

Найменування	Країна реєстрації	Вид діяльності	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
<b>Материнська компанія:</b>				
ТОВ «НоваПей»	Україна	Фінансові послуги	материнська компанія	материнська компанія
<b>Дочірнє підприємство:</b>				
ТОВ «НоваПей Кредит»	Україна	Фінансові послуги	100%	100%
<b>Дочірнє підприємство:</b>				
ТОВ «НоваПей Солюшнс»	Україна	Агентські послуги	100%	99%
<b>Дочірнє підприємство:</b>				
UAB «NovaPay EU»	Литва	Фінансові послуги	100%	75%
<b>Дочірнє підприємство:</b>				
LTD «UK NOVAPAY»	Великобританія	Фінансові послуги	100%	-
<b>Дочірнє підприємство:</b>				
S.R.L. «NovaPay»	Молдова	Фінансові послуги	100%	-
<b>Дочірнє підприємство:</b>				
Sp. Z.o.o. «NOVA SAFETRADE»	Польща	Логістичні послуги	100%	-
<b>Дочірнє підприємство:</b>				
UAB «NOVA POST LITHUANIA»	Литва	Логістичні послуги	-	100%

Інформація про придбання нових дочірніх компаній розкрита у Примітці 41.

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

- надання послуг з переказу коштів;
- надання кредитів за 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**

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.

Фінансовий сектор успішно адаптувався до роботи в складних умовах повномасштабної війни. Банки та фінансові компанії безперервно надають послуги, підтримують роботу мережі, зберігають операційну ефективність, прибутковість та нарощують капітал. Накопичений запас міцності сприяє фінансовій стабільності, посилює стійкість до подальших викликів тривалої війни та готує до повноцінного відновлення кредитування.

Повномасштабна війна та пов'язані із нею безпекові загрози є ключовим системним ризиком для економіки та фінансового сектору. Активні бойові дії, які, найімовірніше, триватимуть у 2024 року, будуть стримувати відновлення економіки та потребуватимуть значних оборонних видатків. Тож Україна і надалі критично залежатиме від міжнародної допомоги. Водночас бізнес і населення адаптуються до умов війни. Передусім поживаються приватне споживання. Цьому сприяють зростання доходів, зокрема через значні виплати військовослужбовцям, та поліпшення очікувань населення. Останніми місяцями посилюються ризики неритмічності її надходження та зниження обсягів – нині це основна загроза для макростабільності. Шляхи передавання Україні заморожених російських активів та доходів від них поки не визначені.

Важливим кроком з політичної підтримки та визнання прогресу реформ у країні стало рішення ЄС розпочати з Україною переговори про вступ. Це засвідчило подальше наближення до повноцінного членства та його переваг. Україна може розпочати технічні дискусії про гармонізацію власного законодавства з європейським за 35 розділами права ЄС.

Тривалі бойові дії посилюють ризики для економіки України та сповільнюють її зростання. Нині основним рушієм відновлення економіки є внутрішній попит, для швидшого зростання економіки потрібні вищі інвестиції. У 2023 році індекс інфляції становив 5,1% у порівнянні із 26,6% у 2022 році, проте через її очікуване пришвидшення надалі та плани стосовно подальших кроків з валютної лібералізації облікова ставка перебуватиме на відносно високому рівні. Запорукою збереження цінової та фінансової стабільності залишається достатнє і ритмічне надходження міжнародної допомоги. Водночас потенціал до більших боргових залучень на внутрішньому ринку за потреби зберігається.

Завдяки фінансовій підтримці від партнерів Україна накопичила значний обсяг міжнародних резервів. На початок грудня 2023 року вони становили 38.8 млрд дол. Комфортний рівень резервів, разом зі збереженням привабливості гривневих інструментів та стійким прогресом у зниженні інфляції, сприяв відмові від режиму фіксованого валютного курсу. Із жовтня НБУ перейшов до керованої гнучкості. Новий режим передбачає щоденні коливання курсу в вузьких межах в обидва боки залежно від ринкових умов.

Небанківський фінансовий сектор трансформується. Із початку січня запрацюють нові закони про страхування, кредитні спілки, фінансові послуги та фінансові компанії. Динамічно розвивається і ринок платіжів, цьому сприяють можливості, надані новим законодавством. Поки обсяги операцій небанківських надавачів платіжних послуг незначні в межах фінансової системи, тож у цьому сегменті немає системних ризиків.

З весни кредитування фізичних осіб стійко відновлюється. Листопад став дев'ятим місяцем безперервного зростання чистого кредитного портфеля домогосподарств у гривні. Середні темпи приросту за цей період становили близько 2.6% щомісяця. Незважаючи на тривале зростання, обсяг кредитів все ще на чверть нижчий, ніж до повномасштабного вторгнення. Нині щомісяця зростає кредитування на купівлю нерухомості та незабезпечене споживче кредитування. Основна причина – поживлення кредитного попиту, про що свідчать оцінки банків в опитуваннях про умови кредитування та поліпшення споживчих настроїв. Хвиля дефолтів, спричинених повномасштабним вторгненням росії та макроекономічною кризою, була потужною. Протягом 2022 року понад 20% обсягу роздрібних кредитів стали непрацюючими. Переважно це сталося внаслідок різкого скорочення доходів населення, хоча значними були і втрати позик боржникам, що на початок повномасштабного вторгнення були зареєстровані на нині окупованих територіях та територіях, що знаходяться в зоні бойових дій.

Платежі в Україні здійснюються безперервно та своєчасно, попри повномасштабну війну. Обсяги операцій та різноманіття платіжних послуг зростають.

Із серпня 2022 року поступово впроваджуються норми Закону України “Про платіжні послуги”, який відображає основні положення Другої директиви про надання платіжних послуг (PSD2). Відповідно до нового платіжного законодавства в Україні існують сім видів фінансових платіжних послуг, серед них відкриття та обслуговування рахунків, виконання платежів, у тому числі на умовах кредиту, емісія платіжних інструментів,



## **ТОВ «НоваПей» КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

здійснення еквайрингу, випуск електронних грошей та виконання платіжних операцій з ними. Надавачами платіжних послуг можуть бути небанківські фінансові установи, що надає їм доступ до низки функцій, що досі були властиві лише банкам. З упровадженням нового законодавства учасники ринку мали переоформити ліцензії на здійснення платежів.

Станом на 31 грудня 2023 року офіційний обмінний курс гривні до долара США становив 37,9824 гривні за 1 долар США порівняно з 36,5686 гривні за 1 долар США станом на 31 грудня 2022 року.

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. Щоб забезпечити фінансову стабільність у надскладних умовах воєнного часу, потрібні злагоджені зусилля та тісна координація дій усіх учасників фінансового ринку: банків, небанківських фінансових установ, Національного банку та інших регуляторів ринку, а також дієва підтримка органів державної влади.

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, 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 діяльність Групи.

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 Групи 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.

Група має достатні чисті грошові надходження та здатне виконувати свої зобов'язання в осяжному майбутньому. Протягом 2023 року Група показала сталі показники зростання діяльності. Прогнози на 2024 рік зроблено з використанням принципу розумної обережності на основі даних, наявних на дату затвердження консолідованої фінансової звітності, у відповідності до заходів, які були реалізовані або плануються керівництвом.

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 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 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", UAB «NovaPay EU», для яких функціональною валютою є євро (EUR);
- LTD «UK NOVAPAY» для якої функціональною валютою є фунт стерлінгів (GBP);
- S.R.L. «NovaPay» для якої функціональною валютою є молдавські леї (MDL);
- Sp. Z.o.o. «NOVA SAFETRADE» для якої функціональною валютою є польські злоті (PLN)

Керівництво обрало українську гривню як валюту подання даної консолідованої фінансової звітності. Фінансова інформація неукраїнських компаній була конвертована з функціональної валюти в гривню 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 функціональної валюти 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 окремих елемент капіталу. Валютні курси були отримані з даних Національного Банку України.

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

<b>Валюта</b>	<b>31 грудня 2023 року</b>	<b>Середній курс за 2023 рік</b>	<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>Середній курс за 2022 рік</b>
1 євро	42,208	39,562	38,951	33,995
1 фунт стерлінгів	48,488	45,625	44,005	39,869
1 молдовський лей	2,176	2,080	1,908	1,703
1 польський злотий	9,733	8,826	8,298	7,275

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, перекласифікуються в прибутки або збитки.

#### **4.3 Основа підготовки 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 консолідованої 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;

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

## **ТОВ «НоваПей» КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

Враховуючи офіційні дані Державної служби статистики України, кумулятивний рівень інфляції за трирічний період, включаючи 2021, 2022 та 2023 роки, склав 41,7 %.

Це надало впевненості управлінському персоналу Групи у відсутності передумов для проведення перерахунку консолідованої 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 2023 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

## **ТОВ «НоваПей» КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

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 консолідованої 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 консолідованої 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, основою 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 основою фінансової звітності, МСФЗ та МСБО, а також Тлумачень, Група керується безпосередньо зазначеними положеннями, чинними на дату здійснення операції.

## **ТОВ «НоваПей» КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

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 операцій, інших подій 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 внутрішнього 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 консолідованій фінансовій звітності, за собівартістю мінус:

**ТОВ «НоваПей» КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

- 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 кожен 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 ризику, пов'язані з активами.

## ТОВ «НоваПей» КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

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 торговельну дебіторську заборгованість за ціною операції, якщо вона не містить значного компонента 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

## **ТОВ «НоваПей» КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

пунктом 4.1.2А 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:

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

ii) 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.

### **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 (i) 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.

### **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.

#### **Поточні фінансові інвестиції**

Поточні фінансові інвестиції включають корпоративні та державні облігації, які обліковуються за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної процентної ставки, та короткострокові депозити в банках строком більше трьох місяців.

#### **5.7.2 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 торгіву 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'яти крокової моделі:

**Крок 1.** Група повинна враховувати договір з покупцем, який потрапляє до сфери застосування цього стандарту, виключно при дотриманні всіх критеріїв:

(а) сторони за договором затвердили договір (у письмовій формі, усно або відповідно до іншої звичайної ділової практики) і зобов'язуються виконувати передбачені договором зобов'язання;

(б) організація може ідентифікувати права кожної сторони стосовно товарів або послуг, які будуть передані;



## ТОВ «НоваПей» КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

- (с) 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
- (е) отримання організацією відшкодування, право на яке вона отримує 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 кожен обіцянку передати покупцю:

- (а) 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 клієнтів.

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 малоімовірно, 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 звітнього 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 звітнього 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 консолідованої 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%. Ставка податку на доходи в Молдові становить 4%. Ставка податку на прибуток в Польщі становить 19%. Ставка податку на прибуток в Великобританії становить 25%.

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**

ТОВ «НоваПей Кредит», LTD «UK NOVAPAY» та S.R.L. «NovaPay» не є платниками ПДВ.

Більшість операцій Група здійснює на території України.

В межах своєї господарської діяльності Компанії Групи одночасно здійснюють операції, оподатковувані ПДВ, та такі, що не підлягають оподаткуванню ПДВ. Група може купувати товари та послуги, призначені для одночасного використання в оподатковуваних та неоподатковуваних операціях. У такому випадку Група 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 на додану вартість в Україні становить 20%, в Польщі – 23%, в Литві - 21%.

#### **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.

## ТОВ «НоваПей» КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

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

Група здійснює облік орендних договорів у відповідності до вимог МСФЗ 16 «Оренда».

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.

Під час укладення договору Група оцінює, чи буде договір загалом або його окремі компоненти договором оренди. 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 ремонт орендованих основних засобів*

Група визнає витрати на ремонт 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'єкта основних засобів.

Визнання витрат на ремонт орендованих основних засобів як об'єкта основних засобів здійснюється на

## **ТОВ «НоваПей» КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

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 консолідованої 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.

Відносини з надання фінансових послуг з приводу фінансового кредиту між Групою 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 консолідованої 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 консолідованої фінансової звітності. Судження, які мають найбільш

## ТОВ «НоваПей» КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

істотний вплив на суми, відображені в попередній консолідованій фінансовій 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 амортизуються.** 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 консолідованої 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 2023 року та 1 січня 2023 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 поодинокі події, яка знаходиться поза межами контролю Групи, не є повторюваною і не може бути прогнозована Групою, вважаються невласливими 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 окремо, 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.

## ТОВ «НоваПей» КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

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 використовуються 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 відрізнятися від початкової оцінки резерву. Ці оцінки можуть бути змінені, оскільки нова інформація стає доступною. Перегляд таких оцінок може суттєво вплинути на майбутні операційні результати.

### 7. Прийняття нових або переглянутих стандартів та тлумачень

#### Нові та переглянуті стандарти, які застосовуються у поточному році

У поточному році Група застосувала низку поправок до стандартів МСФЗ та тлумачень, виданих Радою з МСБО, що набули чинності для періоду за рік, що починається 1 січня 2023 року, або пізніше.

- МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування» та Поправки до МСФЗ (IFRS) 17
- Поправки до МСБО (IAS) 1 та Положення з практики МСФЗ 2 – «Розкриття облікових політик»
- Поправки до МСБО (IAS) 8 – «Визначення облікових оцінок»
- Поправки до МСБО (IAS) 12 – «Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають у результаті однієї операції»
- Поправки до МСБО (IAS) 12 – «Міжнародна Податкова Реформа – Типові правила другого компоненту»

Група достроково не застосовувала жодних інших стандартів, роз'яснень або поправок, які були випущені, але ще не вступили в силу.

#### Нові і переглянуті МСФЗ випущені, але які ще не набули чинності.

На дату затвердження цієї консолідованої фінансової звітності до випуску Група не застосовувала жоден з наведених нових або переглянутих стандартів які були випущені, але ще не вступили в силу:

Стандарти та Інтерпретації	Дата набрання чинності
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 / Можливе дострокове застосування
Поправки до МСБО (IAS) 1 – «Класифікація зобов'язань як короткострокових або довгострокових»	1 січня 2024 р.
Поправки до МСБО (IAS) 1 – «Довгострокові зобов'язання з ковенантами»	1 січня 2024 р.
Поправки до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 – «Договори фінансування постачальників»	1 січня 2024 р.
Поправки до МСФЗ (IFRS) 16 – Зобов'язання з оренди та продаж зі зворотною орендою	1 січня 2024 р.
Поправки до МСБО (IAS) 21 – «Відсутність можливості обміну»	1 січня 2025 р.

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

**ТОВ «НоваПей» КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

**8. Зміни в форматі представлення звітності**

Група зробила зміни у представленні звіту сукупний дохід в частині відображення відсоткового доходу за залишками на розрахункових рахунках та віднесло їх до складу інших операційних доходів, а не інших фінансових доходів. Керівництво Групи вважає, що ці зміни забезпечують більш доречну та надійну інформацію.

Зміни у представленні між попередньо відзвітованими даними за МСФЗ за 2022 рік та даними представленими у цій консолідованій фінансовій звітності відносяться до наступних статей звіту про сукупний дохід:

у тисячах гривень	Код рядка	за 2022 рік (раніше подано)	Зміна у представленні	за 2022 рік (виправлено)
Інші операційні доходи	2120	257 392	104 857	362 249
Інші фінансові доходи	2220	104 857	(104 857)	-

Зміни у представленні між попередньо відзвітованими даними за МСФЗ за 2022 рік та даними представленими у цій консолідованій фінансовій звітності відносяться до наступних статей звіту про рух грошових коштів:

у тисячах гривень	Код рядка	за 2022 рік (раніше подано)	Зміна у представленні	за 2022 рік (виправлено)
<b>Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>				
<b>Надходження від:</b>				
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	130	68 705	68 835
<b>Витрачання на оплату:</b>				
Праці	3105	(720 963)	(505 796)	(1 226 759)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(187 328 224)	505 796	(186 822 428)
<b>Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>				
<b>Надходження від отриманих:</b>				
Відсотків	3215	68 705	(68 705)	-

**9. Вибуття дочірньої компанії**

У червні 2023 року Група реалізувала 100% корпоративних прав NOVA POST Lithuania UAB. Результат від вибуття відображений у статті «Інші зміни в капіталі» у консолідованому звіті про власний капітал Групи в сумі 11 525 тис. грн. Інформація про вартість чистих активів компанії NOVA POST Lithuania UAB на дату вибуття представлена нижче:

<b>NOVA POST Lithuania UAB</b>	
<b>Необоротні активи</b>	
Нематеріальні активи	1 206
Незавершені капітальні інвестиції	556
Основні засоби	7 431
Інші необоротні активи	297 174
<b>Всього Необоротні активи</b>	<b>306 367</b>
<b>Оборотні активи</b>	
Запаси	609
Торгова та інша дебіторська заборгованість	2 494
Грошові кошти та їх еквіваленти	133 121
<b>Всього оборотні активи</b>	<b>136 224</b>
<b>Поточні зобов'язання</b>	
Торгова та інша кредиторська заборгованість	6 850
Поточні забезпечення	308
<b>Всього поточні зобов'язання</b>	<b>7 158</b>
<b>Балансова вартість чистих активів</b>	<b>435 433</b>
Винагорода до сплати	446 958
<b>Ефект від вибуття</b>	<b>11 525</b>
Загальна чиста сума надходжень грошових коштів	313 837

**ТОВ «НоваПей» КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

**10. Нематеріальні активи**

У складі нематеріальних активів відбулись наступні зміни:

	Внутрішньо згенеровані НА	Інші НА	Всього
<b>Первісна вартість</b>			
<b>На 01 січня 2022 року</b>	<b>71 497</b>	<b>13 863</b>	<b>85 360</b>
Надходження	3 738	1 906	5 644
Вибуття	-	(726)	(726)
<b>На 31 грудня 2022 року</b>	<b>75 235</b>	<b>15 043</b>	<b>90 278</b>
Надходження	26 998	16 130	43 128
Вибуття	(2 321)	(1 721)	(4 042)
Курсова різниця	1 305	10	1 315
<b>На 31 грудня 2023 року</b>	<b>101 217</b>	<b>29 462</b>	<b>130 679</b>
<b>Накопичена амортизація</b>			
<b>На 01 січня 2022 року</b>	<b>(15 770)</b>	<b>(4 687)</b>	<b>(20 457)</b>
Нараховано амортизації за рік	(7 223)	(1 247)	(8 470)
Вибуття амортизації за рік	-	-	-
<b>На 31 грудня 2022 року</b>	<b>(22 993)</b>	<b>(5 934)</b>	<b>(28 927)</b>
Нараховано амортизації за рік	(8 236)	(1 462)	(9 698)
Вибуття амортизації за рік	402	-	402
Курсова різниця	(44)	(3)	(47)
<b>На 31 грудня 2023 року</b>	<b>(30 871)</b>	<b>(7 399)</b>	<b>(38 270)</b>
<b>Балансова вартість</b>			
<b>На 01 січня 2022 року</b>	<b>55 727</b>	<b>9 176</b>	<b>64 903</b>
<b>На 31 грудня 2022 року</b>	<b>52 242</b>	<b>9 109</b>	<b>61 351</b>
<b>На 31 грудня 2023 року</b>	<b>70 346</b>	<b>22 063</b>	<b>92 409</b>

Основними складовими нематеріальних активів Групи є: внутрішньо згенеровані програмні продукти, які Група використовує в операційній діяльності, ліцензії та інші нематеріальні активи.

**11. Основні засоби**

У складі основних засобів відбулись наступні зміни:

	Актив з права користування	Інші основні засоби	Всього
<b>Первісна вартість</b>			
<b>На 01 січня 2022 року</b>	<b>49 847</b>	<b>114 881</b>	<b>164 728</b>
Надходження	19 101	14 129	33 230
Вибуття	(40 791)	(2 278)	(43 069)
<b>На 31 грудня 2022 року</b>	<b>28 157</b>	<b>126 732</b>	<b>154 889</b>
Надходження	21 313	56 287	77 600
Вибуття	(21 144)	(13 580)	(34 724)
Курсова різниця	858	59	917
<b>На 31 грудня 2023 року</b>	<b>29 184</b>	<b>169 498</b>	<b>198 682</b>
<b>Накопичена амортизація</b>			
<b>На 01 січня 2022 року</b>	<b>(17 509)</b>	<b>(64 661)</b>	<b>(82 170)</b>
Нараховано амортизації	(10 266)	(17 304)	(27 570)
Вибуття амортизації	14 783	2 012	16 795
Знецінення активів через військові дії	-	(2 040)	(2 040)
<b>На 31 грудня 2022 року</b>	<b>(12 992)</b>	<b>(81 993)</b>	<b>(94 985)</b>
Нараховано амортизації	(12 149)	(22 401)	(34 550)
Вибуття амортизації	13 025	4 210	17 235
Курсова різниця	(316)	(6)	(322)
<b>На 31 грудня 2023 року</b>	<b>(12 432)</b>	<b>(100 190)</b>	<b>(112 622)</b>
<b>Балансова вартість</b>			
<b>На 01 січня 2022 року</b>	<b>32 338</b>	<b>50 220</b>	<b>82 558</b>
<b>На 31 грудня 2022 року</b>	<b>15 165</b>	<b>44 739</b>	<b>59 904</b>
<b>На 31 грудня 2023 року</b>	<b>16 752</b>	<b>69 308</b>	<b>86 060</b>

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



## ТОВ «НоваПей» КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

Повністю амортизовані основні засоби станом на 31 грудня 2023 року. становили 47 675 тис. грн. (31 грудня 2022: 34 690 тис. грн.)

### 12. Незавершені капітальні інвестиції

Станом на 31 грудня 2023 року незавершені капітальні інвестиції представлені виданими авансами за основні засоби та нематеріальні активи та капіталізацією власне створених активів на суму 59 714 тис. грн. (станом на 31 грудня 2022 року – 15 692 тис. грн.)

### 13. Довгострокова дебіторська заборгованість

На дату балансу 31 грудня 2023 року залишки довгострокової дебіторської заборгованості за виданими кредитами представлені наступним чином:

	31.12.2023	31.12.2022
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами	8 865	9 443
Очікувані кредитні збитки	(705)	(800)
	<b>8 160</b>	<b>8 643</b>

### 14. Інші необоротні активи

	31.12.2023	31.12.2022
Гарантійні платежі за довгостроковими договорами оренди офісних приміщень	-	303
Гарантійні платежі за договорами з міжнародними платіжними системами в рамках договорів еквайрингу	269 794	284 761
	<b>269 794</b>	<b>285 064</b>

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	31.12.2023	31.12.2022
MASTERCARD EUROPE SA	49 462	46 701
VISA INTERNATIONAL SERVICE ASSOCIATION	220 282	201 441
UKRSIBBANK	-	36 569
Національний банк України	50	50
	<b>269 794</b>	<b>284 761</b>

### 15. Запаси

На дату балансу 31 грудня 2023 року та 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 2023 сума залишку запасів становила 10 238 тис. грн. (31 грудня 2022: 3 224 тис. грн.).

### 16. Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги представлена наступним чином:

	31.12.2023	31.12.2022
Комісії за грошові перекази від юридичних осіб	130 720	105 881
Очікувані кредитні збитки	(87)	-
Інша дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	4 042	4 306
	<b>134 675</b>	<b>110 187</b>

**ТОВ «НоваПей» КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

**17. Інша поточна дебіторська заборгованість**

Інша поточна дебіторська заборгованість представлена наступним чином:

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами	384 106	194 091
Очікувані кредитні збитки за виданими кредитами	(20 331)	(18 975)
Розрахунки за грошовими переказами	261 063	25 105
Розрахунки за відшкодуванням завданих збитків	7 168	7 087
Очікувані кредитні збитки за розрахунками за відшкодуванням завданих збитків	(6 658)	(6 779)
Короткострокові гарантійні платежі	5 588	722
Розрахунки за претензіями	4 846	2 629
Розрахунки з державними фондами	-	356
Інша дебіторська заборгованість	10 040	8 118
Очікувані кредитні збитки по іншій поточній дебіторській заборгованості	(4 976)	(2 772)
Очікувані кредитні збитки по іншій поточній дебіторській заборгованості внаслідок військових дій	(69)	(2 107)
	<b>640 777</b>	<b>207 475</b>

В 2023 році Група збільшила частку виданих кредитів фізичним особам по продукту «Посилка в кредит», що зумовило значну зміну статті інша поточна дебіторська заборгованість.

«Посилка в кредит» є короткостроковим фінансовим інструментом, з терміном погашення до 12 місяців.

Далі показані зміни у сумі резерву під очікувані кредитні збитки по дебіторській заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги, дебіторській заборгованості за виданими авансами, іншій поточній дебіторській заборгованості та довгостроковій дебіторській заборгованості та заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів:

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>На 1 січня</b>	<b>31 433</b>	<b>46 461</b>
Нараховано(сторновано) за період (примітка 27)	2 060	(15 028)
<b>На 31 грудня</b>	<b>33 493</b>	<b>31 433</b>

Станом на 31 грудня 2023 року резерв очікуваних кредитних збитків щодо дебіторської заборгованості:

- за розрахунками з нарахованих доходів склав 656 тис. грн (31 грудня 2022 року – відсутній);
- за виданими авансами склав 11 тис. грн (31 грудня 2022 року – відсутній).

**18. Грошові кошти**

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Грошові кошти на рахунках в банках	3 926 430	2 932 586
Грошові кошти в дорозі	621 144	1 011 745
Готівкові грошові кошти в касах підприємства	618 478	464 904
Знецінення активів на окупованих територіях	(13 267)	(13 745)
	<b>5 152 785</b>	<b>4 395 490</b>

Структура грошових коштів в розрізі валют є наступною:

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
UAH	4 678 599	2 605 352
USD	260 559	318 133
EUR	194 138	1 472 005
MDL	15 950	-
PLN	2 012	-
GBP	1 347	-
CHF	180	-
	<b>5 152 785</b>	<b>4 395 490</b>

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 відділенні доступ до яких

## ТОВ «НоваПей» КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

наразі неможливий - у сумі 13 267 тис. грн. (в т. ч. 9 795 тис. грн. знецінення Грошових коштів в касах, 3 472 тис. грн. знецінення грошових коштів в дорозі), на 31 грудня 2022 року - 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).

За період, що закінчився 31 грудня 2023 та 2022 років статті «Інші надходження» та «Інші витрачання» Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), представлені наступним чином:

	2023 рік	2022 рік
<b>Інші надходження (рядок 3095)</b>		
Надходження від продажу облігацій	322 076	-
Надходження за договорами РЕПО	259 373	-
Надходження від отримання позик	45 000	-
Надходження від отриманих відсотків за депозитом	30 829	11 872
Інші надходження	9 922	13 564
	<b>667 200</b>	<b>25 436</b>
<b>Інші витрачання (рядок 3190)</b>		
Витрачання на викуп облігацій	300 000	-
Витрачання за договорами РЕПО	125 994	-
Витрачання від нестачі і псування цінностей	20 821	24 889
Витрачання на погашення позик	10 000	-
Витрачання на сплату відсотків	14 635	-
Інші витрачання	29 295	43 490
	<b>500 745</b>	<b>68 379</b>

### 19. Поточні фінансові інвестиції

Станом на 31.12.2023 поточні фінансові інвестиції представлені депозитним рахунком та казначейськими облігаціями США (Treasury bonds). Депозитний рахунок відкрито в банку Swedbank AB, сума складає 106 089 тис.грн. Депозит відкрито в євро, строк депозиту до червня 2024 року, ставка відсотку від 2,75% до 3,60%.

Станом на 31.12.2022 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 року, ставка відсотку - 11%.

	31.12.2023	31.12.2022
Облігації внутрішніх державних позик	39 531	-
Депозити	106 089	330 000
	<b>145 620</b>	<b>330 000</b>

### 20. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття

Необоротні активи, утримувані для продажу представляють собою фінансові інвестиції в компанії з ціллю подальшого їх перепродажу. Операційною діяльністю цих компаній є логістичні послуги, що не відповідає діяльності Групи.

Група має чіткі плани реалізації цих фінансових інвестицій та веде активні переговори із потенційним покупцем. Термін реалізації таких фінансових інвестицій складає менше одного року.

Назва об'єкта інвестування	Країна реєстрації	31.12.2023		31.12.2022	
		Частка, %	Балансова вартість	Частка, %	Балансова вартість
LTD «NOVA GLOBAL CA»	Канада	100%	1 642	-	-
			<b>1 642</b>		-

### 21. Власний капітал

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

Частки учасників розподіляються наступним чином:

**ТОВ «НоваПей» КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

Учасник	Частка, %	31.12.2023	Частка, %	31.12.2022
Товариство з обмеженою відповідальністю «Нова Пошта»	75%	15 300	75%	15 300
Публічне акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «Прайд»	25%	5 100	25%	5 100
<b>Разом</b>	<b>100%</b>	<b>20 400</b>	<b>100%</b>	<b>20 400</b>

Додатковий капітал складається із внеску Публічного акціонерного товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «Прайд» в розмірі 67 400 тис. грн, згідно протоколу Рішення Загальних Зборів Учасників № 4/2021 від 24.02.2021 року, а також накопичених курсових різниць від переведення у валюту презентації компаній нерезидентів в сумі 26 829 тис. грн станом на 31 грудня 2023 року (на 31 грудня 2022р. вони становили 4 567 тис. грн.)

**22. Короткострокові кредити**

	Відсоткова ставка	Дата погашення	31.12.2023	31.12.2022
БАНК ПІВДЕННИЙ ПАТ	17,50%	02.06.2024	35 000	-
			<b>35 000</b>	-

Станом на 31 грудня 2023 року пов'язана сторона є поручителем за банківським кредитом Групи в розмірі 35 000 тис. грн. Станом на 31 грудня 2022 року порука по кредитним договорам відсутня. Станом на 31 грудня 2023 року та на 31 грудня 2022 року кредити не мали забезпечення.

**23. Інші поточні зобов'язання**

	31.12.2023	31.12.2022
Розрахунки за грошовими переказами	2 864 297	2 522 297
Зобов'язання за договорами РЕПО (1)	108 379	-
Зобов'язання з облігацій серії С (2)	21 328	-
Кошти клієнтів надавачів фінансових послуг (3)	19 529	-
Нараховані відсотки за договорами РЕПО (1)	2 527	-
Інші поточні зобов'язання	26 771	4 545
	<b>3 042 831</b>	<b>2 526 842</b>

(1) Зобов'язання за договорами РЕПО та нараховані відсотки за договорами РЕПО представляють собою угоду продажу цінного паперу із зобов'язанням зворотного викупу через певний термін за заздалегідь визначеною в цій угоді ціною. В ціну викупу включаються дохідність по таким облігаціям, відсоткова ставка яких не перевищує 20%. Термін погашення таких договорів не перевищує 1 року.

Станом на 31 грудня 2023 року випущено облігації серії А, В та С загальним обсягом випуску 300 000 штук та номінальною вартістю облігації – 1 000 гривень, з яких 170 835 штук не були викуплені (станом на 31 грудня 2022 випущені облігації відсутні).

Облігації серії А іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні, емісія відбулася в квітні 2023 року. Обсяг випущених облігацій складає 100 000 (сто тисяч) штук номінальною вартістю облігації 1 000,00 (одна тисяча) гривень. Дата погашення облігацій 14 квітня 2026 року.

Облігації серії В іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні, емісія відбулася в липні 2023 року. Обсяг випущених облігацій складає 100 000 (сто тисяч) штук номінальною вартістю облігації 1 000,00 (одна тисяча) гривень. Дата погашення облігацій 26 липня 2026 року

(2) 7 серпня 2023 року відбувся початок публічної пропозиції облігацій серії С на АТ «ФОНДОВА БІРЖА «ПФТС». Облігації серії С іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні. Обсяг випущених облігацій складає 100 000 (сто тисяч) штук номінальною вартістю облігації 1 000,00 (одна тисяча) гривень. Дата погашення облігацій 19 вересня 2025 року, з правом пропозиції щодо зворотного викупу у вересні 2024 року.

(3) В квітні 2023 року Група отримала розширену ліцензію Національного банку України, відповідно до якої змогла розпочати відкриття платіжних карток для Клієнтів – фізичних осіб (резидентів).

**ТОВ «НоваПей» КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

**24. 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:

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Станом на 1 січня</b>	<b>18 495</b>	<b>33 118</b>
Надходження	21 313	19 101
Приріст відсотків	1 798	2 851
Платежі	(14 405)	(10 297)
Вибуття	(10 748)	(26 692)
Інші зміни	(40)	414
<b>Станом на 31 грудня</b>	<b>16 413</b>	<b>18 495</b>
в т.ч.:		
Короткострокові зобов'язання	13 479	11 114
Довгострокові зобов'язання	2 934	7 381

Майбутні орендні платежі та теперішня вартість чистих орендних платежів станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року були представлені наступним чином:

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Орендні платежі:</b>		
Менше 1 року (поточна частина)	14 979	11 679
Від 1 до 5 років	2 997	8 515
Більше ніж 5 років	-	-
<b>Всього орендних платежів</b>	<b>17 976</b>	<b>20 194</b>
За вирахуванням майбутньої вартості фінансування	(1 563)	(1 699)
<b>Всього теперішня вартість орендних платежів</b>	<b>16 413</b>	<b>18 495</b>
За вирахуванням поточної частини орендного зобов'язання	(13 479)	(11 114)
<b>Всього довгострокова частина орендного зобов'язання</b>	<b>2 934</b>	<b>7 381</b>

Нижче наведені суми, визнані у прибутку чи збитку:

	<b>Примітки</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Включені в собівартість, адміністративні витрати та витрати на збут:</b>			
Витрати на амортизацію активів з права користування	11	12 149	10 266
Витрати на короткострокову оренду		2 584	1 370
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів		3 681	1 692
Витрати, пов'язані з орендою активів, що не відповідає критеріям визнання згідно МСФО 16		114 528	98 592
Комунальні платежі		2 779	2 973
<b>Включені в фінансові витрати:</b>			
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями		1 798	2 851
<b>Загальна сума, визнана у прибутку чи збитку</b>		<b>137 519</b>	<b>117 744</b>

**25. Поточні забезпечення**

Поточні забезпечення включають забезпечення під невикористані дні відпустки, забезпечення витрат під отримані послуги без документів, забезпечення під сертифікати, аудиторські послуги.

Рух забезпечень під невикористані дні відпустки ( у тому числі відпустки при переході співробітника з іншого місця працевлаштування до товариств Групи) представлений наступним чином:

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
<b>На початок періоду</b>	<b>107 011</b>	<b>98 817</b>
Нараховано за період	108 810	75 956
Використано в періоді	(72 777)	(67 762)
Курсова різниця	459	-
<b>На кінець періоду</b>	<b>143 503</b>	<b>107 011</b>

**ТОВ «НоваПей» КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

Рух забезпечень під інші резерви:

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
<b>На початок періоду</b>	-	<b>1 545</b>
Нараховано за період	19 549	-
Використано в періоді	-	(1 545)
Курсова різниця	43	-
<b>На кінець періоду</b>	<b>19 592</b>	-

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

Оціночні зобов'язання з реструктуризації:

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
<b>На початок періоду</b>	<b>3 917</b>	<b>2 114</b>
Нараховано за період	982	4 275
Використано в періоді	(4 899)	(2 472)
<b>На кінець періоду</b>	-	<b>3 917</b>

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 ситуацію в країні протягом 2022 року, тоді ж оціночні зобов'язання були визнані в консолідованій фінансовій звітності на 31 грудня 2022 р. у розмірі 3 917 тис. грн. (на 31 грудня 2021р. вони становили 2 114 тис. грн.). На початку 2023 року реструктуризація була завершена.

**26. Дохід від реалізації послуг**

	<b>2023 рік</b>	<b>2022 рік</b>
Грошові перекази	7 469 627	5 099 002
Процентний дохід за виданими кредитами, розрахований за методом ефективної процентної ставки	95 626	108 412
Вирахування з доходу	(4 700)	(3 197)
Очікувані кредитні збитки за виданими кредитами	-	-
Інші доходи	13 085	553
	<b>7 573 638</b>	<b>5 204 770</b>

**27. Собівартість реалізації послуг**

	<b>2023 рік</b>	<b>2022 рік</b>
Витрати на оплату праці та послуги з надання персоналу	1 611 228	1 346 399
Транзакційні витрати	948 798	531 167
Банківські послуги	147 734	83 743
Оренда	114 839	99 730
Матеріальні витрати	48 233	27 139
Професійні послуги	34 743	19 022
Відсотки по кредитам та облігаціям	17 416	-
Амортизація	15 391	13 134
Збиток від зміни очікуваних кредитних збитків (прим. 17,18)	1 582	-
Ремонти та обслуговування	6 067	4 213
Інші	19 560	3 458
	<b>2 965 591</b>	<b>2 128 005</b>

**ТОВ «НоваПей» КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

**28. Адміністративні витрати**

	<b>2023 рік</b>	<b>2022 рік</b>
Витрати на оплату праці	513 408	271 292
Професійні послуги	73 360	21 737
Амортизація	28 245	22 906
Додаткові бізнес витрати	12 027	-
Оренда	8 733	4 897
Матеріальні витрати	8 633	1 028
Банківські послуги	8 239	5 964
Послуги страхування персоналу	2 324	702
Витрати на зв'язок	2 182	1 380
Митні збори	698	-
Доопрацювання програмного забезпечення	-	4 989
Інші	23 973	13 281
	<b>681 822</b>	<b>348 176</b>

**29. Витрати на збут**

	<b>2023 рік</b>	<b>2022 рік</b>
Роялті	209 674	151 578
Витрати на оплату праці	46 783	-
Реклама	25 241	647
Маркетингові витрати	6 919	1 454
Агентська винагорода	5 886	3 145
Амортизація	612	-
Інші	4 485	-
	<b>299 600</b>	<b>156 824</b>

**30. Інші операційні доходи**

	<b>2023 рік</b>	<b>2022 рік</b>
Нараховані відсотки по залишкам грошових коштів на рахунках в банках	260 757	104 857
Маркетингові послуги міжнародним платіжним системам	63 295	42 702
Дохід від операційної курсової різниці	59 936	209 327
Прибуток від зміни очікуваних кредитних збитків (прим. 17,18)	-	2 828
Дохід від продажу ліцензій	5 011	-
Дохід від безоплатно одержаних оборотних активів	3 092	1 747
Нараховані відсотки по депозитах	2 650	-
Дохід від реалізації інших оборотних активів	55	509
Інші доходи від операційної діяльності	1 694	279
	<b>396 490</b>	<b>362 249</b>

**31. Інші операційні витрати**

	<b>2023 рік</b>	<b>2022 рік</b>
Комісія за банківську гарантію	3 580	-
Нестачі і втрати від псування цінностей	2 234	5 798
Розрахунки за претензіями	2 109	1 309
Списання ПДВ	1 591	1 658
Визнані штрафи, пені, неустойки	415	1 568
Витрати на оплату праці	92	1 782
Інші витрати операційної діяльності	997	2 945
	<b>11 018</b>	<b>15 060</b>

**ТОВ «НоваПей» КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

**32. Фінансові витрати**

	<b>2023 рік</b>	<b>2022 рік</b>
Витрати по договорам оренди за принципом визнання активів за МСФЗ 16	1 798	2 851
Послуги реєстратора цінних паперів	1 802	16
Відсотки по договорам РЕПО	1 202	-
	<b>4 802</b>	<b>2 867</b>

**33. Інші доходи**

	<b>2023 рік</b>	<b>2022 рік</b>
Прибуток від реалізації фінансових інвестицій	35 160	2 627
Дохід від модифікації/дострокового розірвання договорів оренди	2 629	685
Дохід від неопераційної курсової різниці	299	-
Інші доходи	1 131	-
	<b>39 219</b>	<b>3 312</b>

**34. Інші витрати**

	<b>2023 рік</b>	<b>2022 рік</b>
Витрати на благодійність	123 357	40 760
Витрати від знецінення необоротних активів	6 066	2 040
Витрати від знецінення гудвілу	-	500
Інші витрати	-	208
	<b>129 423</b>	<b>43 508</b>

**35. Податок на прибуток**

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

	<b>2023 рік</b>	<b>2022 рік</b>
Поточний податок на прибуток	722 791	519 575
Витрати (доходи) від зміни відстрочених податків	1 613	(784)
<b>Витрати з податку на прибуток</b>	<b>724 404</b>	<b>518 791</b>

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 представлено наступним чином:

	<b>2023 рік</b>	<b>2022 рік</b>
<b>Прибуток до оподаткування в т.ч:</b>	<b>3 928 692</b>	<b>2 875 891</b>
Прибуток до оподаткування за ставкою 18%	3 992 750	2 880 025
Прибуток до оподаткування за ставкою 15%	-	(4 134)
Прибуток (збиток), що не підлягає оподаткуванню	(64 058)	-
Витрати з податку на прибуток за встановленою ставкою 18%	718 695	517 785
Оподаткування доходу з основної діяльності за ставкою 4%	256	-
Вплив постійних податкових різниць, що підлягають оподаткуванню	13	-
Вплив відстрочених податкових різниць, які не можуть бути використанні у зменшення оподаткованого прибутку	3 560	-
Вплив витрат, які не враховуються для визначення оподаткованого прибутку	1 880	1 006
<b>Витрати з податку на прибуток</b>	<b>724 404</b>	<b>518 791</b>



**ТОВ «НоваПей» КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

**Відстрочені податкові активи**

Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування	Віднесено (кредитовано) на прибуток чи збиток		Віднесено (кредитовано) на прибуток чи збиток	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2021
Різниця у вартості основних засобів у податковому та бухгалтерському обліку	304	(80)	384	110
Резерв під очікувані кредитні збитки	2 112	(3 779)	5 891	8 280
Поточні забезпечення	5 804	2 246	3 558	659
<b>Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)</b>	<b>8 220</b>	<b>(1 613)</b>	<b>9 833</b>	<b>9 049</b>

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.

**36. Дивіденди**

У продовж 2023 року Згідно протоколів загальних зборів учасників було розподілено частину чистого прибутку Групи за результатами діяльності за 2022-2023р, що становить 3 454 025 тис. грн. (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.):

- 870 000 тис. грн нараховано дивідендів за 2023р. згідно протоколу Рішення Загальних Зборів Учасників № № 9/2023 від 17.01.2023;
- 1 060 025 тис. грн нараховано дивідендів за 2023р. згідно протоколу Рішення Загальних Зборів Учасників № № 20/2023 від 21.04.2023;
- 100 000 тис. грн нараховано дивідендів за 2023р. згідно протоколу Рішення Загальних Зборів Учасників № № 33/2023 від 07.07.2023;
- 600 000 тис. грн нараховано дивідендів за 2023р. згідно протоколу Рішення Загальних Зборів Учасників № № 34/2023 від 26.07.2023;
- 24 000 тис. грн нараховано дивідендів за 2023р. згідно протоколу Рішення Загальних Зборів Учасників № № 35/2023 від 28.07.2023;
- 800 000 тис. грн нараховано дивідендів за 2023р. згідно протоколу Рішення Загальних Зборів Учасників № № 41/2023 від 26.10.2023.

Протягом 2023 року було сплачено 2 752 299 тис. грн. (2022: 1 628 830 тис. грн.) дивідендів.

**37. 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.

**ТОВ «НоваПей» КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

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

	<b>2023 рік</b>	<b>2022 рік</b>
<b>Материнська компанія</b>		
Дохід від грошових переказів	988 895	503 713
Дохід від надання фінансових кредитів	-	65 923
Інші операційні доходи	-	32 143
<b>Інші пов'язані сторони</b>		
Дохід від грошових переказів	19 465	12 236
Дохід від продажу ліцензій	4 928	-
Дохід від надання фінансових кредитів	-	12 601
Інші операційні доходи	120	5 225
	<b>1 013 408</b>	<b>631 841</b>

	<b>2023 рік</b>	<b>2022 рік</b>
<b>Материнська компанія</b>		
Собівартість реалізованих робіт і послуг	120 957	98 103
Адміністративні витрати	16 849	11 328
Витрати на збут	7	698
<b>Інші пов'язані сторони</b>		
Витрати на збут	209 673	151 578
Собівартість реалізованих робіт і послуг	7 785	-
Адміністративні витрати	491	261
	<b>355 762</b>	<b>261 968</b>

**Нижче наведено надходження від продажу та витрачання на придбання фінансових інвестицій з пов'язаними сторонами :**

	<b>2023 рік</b>	<b>2022 рік</b>
<b>Материнська компанія</b>		
Надходження від продажу дочірнього підприємства	446 958	-
Надходження від продажу фінансових інвестицій	166 604	-
<b>Інші пов'язані сторони</b>		
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	168 246	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства	21 069	568

**Заборгованість пов'язаних сторін перед Групою є наступною:**

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
<b>Материнська компанія</b>		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	99 632	80 709
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	5	2
<b>Інші пов'язані сторони</b>		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	13 836	2 426
	<b>113 473</b>	<b>83 137</b>

## ТОВ «НоваПей» КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

Заборгованість Групи пов'язаним сторонам є наступною:

	31.12.2023	31.12.2022
<b>Материнська компанія</b>		
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1 296 001	581 120
Інші поточні зобов'язання	347 891	212 267
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	4 382	3 379
<b>Інші пов'язані сторони</b>		
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	119 477	110 776
Інші поточні зобов'язання	59 715	8 117
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	-	13 155
	<b>1 827 466</b>	<b>928 814</b>

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

Станом на 31 грудня 2023 року Група виступає поручителем за наступними фінансовими зобов'язаннями:

- ТОВ «Нова Пошта» за кредит в АТ «Креді Агріколь Банк» в розмірі 672 000 тисяч гривень;
- ТОВ «Нова Пошта» за кредит в АТ «ОТП Банк» в розмірі 147 571 тисяч гривень

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 2023 року пов'язана сторона є поручителем за банківським кредитом Групи в розмірі 35 000 тис. грн. Станом на 31 грудня 2022 року порука по кредитним договорам відсутня.

За роки, що закінчилися 31 грудня 2023 та 2022 року, виплати ключовому управлінському персоналу та супутні витрати представлені наступним чином:

	2023 рік	2022 рік
Заробітна плата	54 007	72 729
Резерв під невикористані відпустки	5 844	4 123
Резерв матеріального заохочення	39 007	18 283
	<b>98 858</b>	<b>95 135</b>

Ключовий управлінський персонал за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року нараховував шість осіб (31 грудня 2022 року: п'ять осіб).

### 38. 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.

## **ТОВ «НоваПей» КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

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 органи 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 сплатила 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 склалася в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалася 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 2023 року Група виступає поручителем за наступними фінансовими зобов'язаннями:

- ТОВ «Нова Пошта» за кредит в АТ «Креді Агріколь Банк» в розмірі 672 000 тисяч гривень;
- ТОВ «Нова Пошта» за кредит в АТ «ОТП Банк» в розмірі 147 571 тисяч гривень

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.

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

Станом на 31 грудня 2023 року Група отримала гарантії від французького банку на суму 234 731 тис. грн. (на 31 грудня 2022 року – 160 170 тис. грн.) задля виконання вимог співпраці з міжнародними платіжними системами.

#### **(ii) Зобов'язання за капітальними витратами**

Станом на 31 грудня 2023 року контрактні зобов'язання Групи на придбання основних засобів склали 3 542 тис. грн. (31 грудня 2022 р. – 1 934 тис. грн.).

## **39. 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 категоріями 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 Національною рейтинговою шкалою. Внутрішні та зовнішні кредитні рейтинги порівнюються за єдиною внутрішньою шкалою з визначеним діапазоном ймовірностей 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 ймовірності (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.

## ТОВ «НоваПей» КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

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 звітної 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:

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Гроші та їх еквіваленти	5 152 785	4 395 490
Інша поточна дебіторська заборгованість	640 777	207 475
Інші необоротні активи	269 794	285 064
Поточні фінансові інвестиції	145 620	330 000
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	55 179	30 465
Довгострокова дебіторська заборгованість	8 160	8 643
	<b>6 272 315</b>	<b>5 257 137</b>

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:

	<b>Інша дебіторська заборгованість</b>				
	<b>Не прострочена</b>	дні прострочки			
		<b>91-180</b>	<b>181-360</b>	<b>361 -720</b>	<b>понад 720</b>
Очікувана ставка кредитних втрат	3%	73%	97%	100%	97%
Балансова вартість	658 412	99	3 949	5 093	5 258
Очікувані кредитні збитки	17 959	72	3 839	5 084	5 080

	<b>Інша дебіторська заборгованість</b>				
	<b>Не прострочена</b>	дні прострочки			
		<b>91-180</b>	<b>181-360</b>	<b>361 -720</b>	<b>понад 720</b>
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

### 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

## ТОВ «НоваПей» КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

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:

	EUR		USD	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Інші необоротні активи	-	-	269 744	284 711
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1 220	4 783	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1 483	-	-	-
Поточні фінансові інвестиції	-	-	39 531	-
Гроші та їх еквіваленти	194 138	1 472 005	260 559	318 133
Інша поточна дебіторська заборгованість	6 860	18 479	1 472	314
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	(3 615)	(1 529)	(2 280)	-
Інші поточні зобов'язання	(179)	(209)	-	(102)
	<b>199 907</b>	<b>1 493 529</b>	<b>569 026</b>	<b>603 056</b>

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
<b>31 грудня 2023</b>		
UAH / EUR	+/-10%	19 991 / (19 991)
UAH / USD	+/-10%	56 903 / (56 903)
<b>31 грудня 2022</b>		
UAH / EUR	+/-10%	149 353 / (149 353)
UAH / USD	+/-10%	60 306 / (60 306)

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.

Група здійснює управління поточною ліквідністю, аналізує графіки платежів, управляє позицією ліквідності в межах операційного періоду.

### Управління капіталом

Група здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- забезпечення безперервної діяльності Групи в осяжному майбутньому.

## **ТОВ «НоваПей» КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

- 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, наведеними в п. 46 Постанови Національного банку № 43 від 31.03.2023 р., небанківська установа (крім страховика та центрального контрагента) для отримання ліцензії та протягом строку здійснення операцій згідно з отриманою ліцензією зобов'язана забезпечити наявність мінімального статутного капіталу для здійснення валютних операцій, пов'язаних із наданням кредитів, - у сумі 100 мільйонів гривень.

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

Порівняно з 2022 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 страховика 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.

## **40. Фінансові інструменти**

### **Справедлива вартість**

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань на 31 грудня 2023 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



## **ТОВ «НоваПей» КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

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.

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: (i) активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток в обов'язковому порядку; та (ii) активи, віднесені до цієї категорії під час або після первісного визнання.

### **41. Об'єднання бізнесу**

Фінансовий сектор успішно адаптувався до роботи в складних умовах повномасштабної війни. Банки та фінансові компанії безперервно надають послуги, підтримують роботу мережі, зберігають операційну ефективність, прибутковість та нарощують капітал. Накопичений запас міцності сприяє фінансовій стабільності, посилює стійкість до подальших викликів тривалої війни та готує до повноцінного відновлення кредитування.

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

Наразі в Групі 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 2014-2023 роках, і діаспори, яка десятиліттями проживає поблизу кордону і має родинні та етнічні зв'язки.

В рамках розширення послуг в інших країнах 27 липня 2023 року було здійснено викуп долі (100%) компанії NovaPay S.R.L. (Молдова) у NEW POST INTERNATIONLA S.R.L. (Молдова). Вартість придбання інвестицій склала 4 110 тис. грн. Справедлива вартість чистих активів на дату придбання складала 2 480 тис. грн.

Після придбання статутний капітал NovaPay S.R.L. (Молдова) був збільшений. Додаткові внески до статутного капіталу NovaPay S.R.L. (Молдова) за 2023 рік склали 18 129 тис. грн.

Також в рамках розширення послуг в інших країнах 7 вересня 2023 року було здійснено викуп долі (100%) компанії Nova Safetrade (Польща) у SSW FO sp. z o.o. sp.k. (Польща). Вартість придбання інвестицій склала 177 тис. грн. Справедлива вартість чистих активів на дату придбання складала 42 тис. грн.

Додатково 21 березня 2023 року була створена компанія UK NOVAPAY LTD (Великобританія). Група є єдиним власником, внесок на дату створення становив 13 702 тис. грн. Після створення статутний капітал UK NOVAPAY LTD (Великобританія) був збільшений. Додаткові внески до статутного капіталу UK NOVAPAY LTD (Великобританія) за 2023 рік склали 26 211 тис. грн.

**ТОВ «НоваПей» КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

Інформація про балансову вартість ідентифікованих активів та зобов'язань компанії NovaPay S.R.L. (Молдова) та Nova Safetrade (Польща) на дату придбання:

	NovaPay S.R.L. (Молдова)	NOVA SAFETRADE (Польща)
<b>Необоротні активи</b>		
Нематеріальні активи	32	-
Незавершені капітальні інвестиції	-	-
Основні засоби	171	-
Інші необоротні активи	-	-
<b>Всього необоротні активи</b>	<b>203</b>	<b>-</b>
<b>Оборотні активи</b>		
Запаси	6	-
Торгова та інша дебіторська заборгованість	1 705	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 879	42
<b>Всього оборотні активи</b>	<b>5 590</b>	<b>42</b>
<b>Поточні зобов'язання</b>		
Торгова та інша кредиторська заборгованість	2 967	-
Поточні забезпечення	346	-
<b>Всього поточні зобов'язання</b>	<b>3 313</b>	<b>-</b>
<b>Балансова вартість чистих активів</b>	<b>2 480</b>	<b>42</b>
Витрати на придбання дочірньої компанії	(4 110)	(177)
<b>Ефект від приєднання дочірньої компанії</b>	<b>(1 630)</b>	<b>(135)</b>

Перевищення витрат на придбання дочірньої компанії над її чистими активами в сумі 1 765 тис. грн. відображено у статті «Інші зміни в капіталі» у консолідованому звіті про власний капітал Групи як ефект від придбання компаній під спільним контролем.

Фінансовий результат по NovaPay S.R.L. (Молдова) та Nova Safetrade (Польща) від дати придбання до звітної дати представлений наступним чином:

<b>Фінансові результати</b>	NovaPay S.R.L. (Молдова)	NOVA SAFETRADE (Польща)
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	4 901	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	(4 075)	-
Інші операційні доходи	358	-
Адміністративні витрати	(6 326)	(266)
Витрати на збут	(207)	-
Інші операційні витрати	(456)	(1)
Фінансові витрати	(24)	-
Інші витрати	(6)	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	(256)	-
<b>Чистий фінансовий результат</b>	<b>(6 091)</b>	<b>(267)</b>
<b>Інший сукупний дохід:</b>		
Накопичені курсові різниці	664	292
<b>Сукупний дохід</b>	<b>(5 427)</b>	<b>25</b>

В січні 2023 року було проведено викуп долі в компанії UAB «NovaPay EU» в розмірі 25% у власника NP Holdings Limited, вартість угоди склала 16 935 тис. грн.

В лютому 2023 року було проведено викуп долі в компанії ТОВ «НоваПей Солюшнс» в розмірі 1% у власника ТОВ «НОВА ПОШТА-Центр», вартість угоди склала 24 тис. грн.

#### 42. Події після звітного періоду

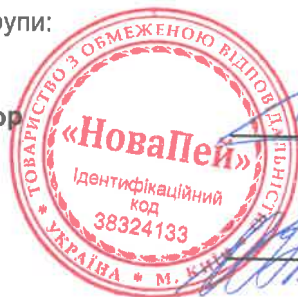
Після звітної дати:

- 13 січня 2024 року Група реалізувала 100% дольової участі у Товаристві Nova Global SA LTD (Канада) у Нова Пошта ТОВ, у сумі 1 642 тис. грн.
- придбано облігацій на загальну суму 87 308 тис. грн., та проданих на суму 75 703 тис. грн., дохід від продажу склав 76 595 тис. грн.
- 272 000 тис. грн нараховано дивідендів згідно протоколу Рішення Загальних Зборів Учасників № 3/2024 від 09.01.2024;
- 448 000 тис. грн нараховано дивідендів згідно протоколу Рішення Загальних Зборів Учасників № 5/2024 від 26.01.2024;
- Згідно з рішень Загальних зборів Учасників Товариства було вирішено спрямувати кошти на виплату дивідендів у загальному розмірі 1 775 250 тис. грн.
- за договорами РЕПО було погашено 173 773 тис. грн та наново залучено 191 886 тис. грн, під відсоткову ставку до 20% річних, з терміном погашення – до 1 року;
- 19 січня відбувся початок публічної пропозиції облігації серії D. Облігації серії D іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні, емісія відбулася в січні 2024 року. Обсяг випущених облігацій складає 100 000 (сто тисяч) штук номінальною вартістю облігації 1 000,00 (одна тисяча) гривень. Дата погашення облігацій 18 січня 2027 року.
- 19 лютого відбувся початок публічної пропозиції облігації серії E. Облігації серії E іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні, емісія відбулася в лютому 2024 року. Обсяг випущених облігацій складає 100 000 (сто тисяч) штук номінальною вартістю облігації 1 000,00 (одна тисяча) гривень. Дата погашення облігацій 18 лютого 2027 року.
- 19 березня відбувся початок публічної пропозиції облігації серії F. Облігації серії F іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні, емісія відбулася в березні 2024 року. Обсяг випущених облігацій складає 100 000 (сто тисяч) штук номінальною вартістю облігації 1 000,00 (одна тисяча) гривень. Дата погашення облігацій 18 березня 2027 року.
- відбулося погашення короткострокового кредиту від Банк Південний ПАТ в сумі 35 000 тис. грн, та наново залучено 35 000 тис. грн від українських банків, з яких 25 000 тис. грн вже погашено до дати випуску звітності.

Інших суттєвих подій, які вимагали б розкриття в консолідованій фінансовій звітності Групи за 12 місяців, що закінчились 31 грудня 2023 року, не виявлено.

Від імені керівництва Групи:

Генеральний директор



Кривошапко Андрій Володимирович

Головний бухгалтер

Михайліченко Ольга В'ячеславівна