



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

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

Зміст	сторінка
ЗАЯВА КЕРІВНИЦТВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ	3
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	4
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ	9
ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 2023 РІК	13
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2023 РІК	16
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 2023 РІК	18
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 2022 РІК	20
1. Загальна інформація.....	22
2. Операційне середовище, ризики та економічні умови	22
3. Безперервність діяльності	24
4. Основа підготовки фінансової звітності	24
5. Суттєві положення облікової політики	25
6. Основні припущення, оцінки та судження	35
7. Прийняття нових або переглянутих стандартів та тлумачень	36
8. Перегляд вхідних залишків у результаті перерахунку порівняльної інформації.....	37
9. Нематеріальні активи.....	38
10. Основні засоби	38
11. Незавершені капітальні інвестиції.....	39
12. Довгострокові фінансові інвестиції.....	39
13. Інші необоротні активи.....	40
14. Запаси	40
15. Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги.....	40
16. Інша поточна дебіторська заборгованість	40
17. Грошові кошти та поточні фінансові інвестиції.....	41
18. Власний капітал.....	42
19. Інші поточні зобов'язання.....	42
20. Визнані орендні зобов'язання	42
21. Поточні забезпечення	43
22. Дохід від реалізації послуг	44
23. Собівартість реалізації послуг	44
24. Адміністративні витрати	44
25. Витрати на збут	44
26. Інші операційні доходи	45
27. Інші операційні витрати	45
28. Інші фінансові доходи	45
29. Фінансові витрати.....	45
30. Інші доходи	45
31. Інші витрати	45
32. Податок на прибуток	45
33. Дивіденди.....	46
34. Розкриття інформації про пов'язані сторони	46
35. Розкриття іншої інформації.....	48
36. Цілі та політики управління фінансовими ризиками	49
37. Фінансові інструменти	53
38. Події після звітної дати	54

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

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

Керівництво ТОВ «НоваПей» (надалі – «Товариство») несе відповідальність за підготовку окремої фінансової звітності, що достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2023 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі за 2023 рік, у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (МСФЗ).

Ця фінансова звітність є окремою фінансовою звітністю Товариства. Товариство також підготувало консолідовану фінансову звітність станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2023 р., відповідно до МСФЗ, а також вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV.

Під час підготовки окремої фінансової звітності у відповідності до МСФЗ керівництво Товариства 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 окремої фінансової звітності;
- підготовку окремої фінансової звітності відповідно до МСФЗ, згідно припущення, що Товариство і далі буде здійснювати свою діяльність у найближчому майбутньому, за виключенням випадків, коли таке припущення не буде правомірним;
- облік та розкриття в окремій фінансовій звітності всіх відносин та операцій між пов'язаними сторонами;
- облік та розкриття в окремій 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 окремій фінансовій звітності інформації про всі надані кредити або гарантії від імені керівництва.

Керівництво Товариства також несе відповідальність за:

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

Дана окрема фінансова звітність станом на 31 грудня 2023 року, що підготовлена у відповідності до МСФЗ, затверджена від імені керівництва Товариства 18 квітня 2024 року.

Від імені керівництва Товариства:


Кривошапко Андрій Володимирович
Михайліченко Ольга Вячеславівна

Звіт незалежного аудитора

Учасникам і Наглядовій раді
Товариства з обмеженою відповідальністю «НоваПей»

Звіт щодо аудиту окремої фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит окремої фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «НоваПей» (далі – «Товариство»), що складається з окремого балансу (звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2023 р., окремого звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), окремого звіту про зміни у власному капіталі та окремого звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до окремої фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, окрема фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, окремий фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2023 р. та його окремі фінансові результати і окремі 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 окремої фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства 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, застосованими в Україні до нашого аудиту окремої 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 окремій фінансовій звітності, в якій розкривається інформація про загострення російської агресії та військове вторгнення з боку Російської Федерації. Наразі неможливо передбачити подальший негативний розвиток цих подій та їх негативний вплив на українську економіку та фінансовий стан та результати діяльності Товариства. Вищезазначені питання вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо вашу увагу на Примітку 8 до окремої фінансової звітності, де сказано, що порівняльні показники за 2022 рік були перераховані в зв'язку зі зміною методу обліку фінансових інвестицій з методу участі в капіталі на облік за собівартістю та через зміни у представленні відсоткового доходу за залишками на розрахункових рахунках. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ми звертаємо увагу на Примітку 34 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» до окремої фінансової звітності, яка свідчить про значну концентрацію операцій Товариства 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 окремої фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту окремої 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>Визнання доходу від грошових переказів</p> <p>Дивіться Примітку 22</p> <p>Майже 100% доходів Товариства 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 Товариства застосовується обмежене професійне судження, в силу суттєвості суми 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 платіжними системами 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 Товариства від грошових переказів за 2023 рік склали 7 473 283 тис. грн.</p>	<p>Наші процедури включали, серед іншого:</p> <ul style="list-style-type: none"> - аналіз облікової політики з визнання доходу від грошових переказів, включаючи критерії її визнання; - отримання розуміння і оцінку ефективності заходів внутрішнього контролю в області визнання доходу від грошових переказів, тестування ефективності заходів внутрішнього контролю над її визнанням; - аналітичні процедури, які передбачали, серед іншого, вивчення динаміки визнання виручки за місяцями на предмет виявлення незвичних коливань, співставлення з порівняльною інформацією, а також з очікуваними результатами діяльності Товариства, 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; - проведення детального тестування на вибірковій основі операцій з визнання доходів від грошових переказів, здійснених як безпосередньо наприкінці звітного періоду, так і після звітної дати.

Інша інформація

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

Наша думка щодо окремої 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 окремої фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та окремою 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 Звіті про управління за 2023 рік, в усіх суттєвих аспектах, узгоджується з окремою 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 окрему фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання окремої 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 окремої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок.

При складанні окремої фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства 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 Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит окремої фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що окрема 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 окремої 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 окремої 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 Товариства;
- 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 Товариства 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 окремій 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 Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст окремої фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує окрема фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

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 окремої 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 окремої 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 облигацій 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 в окремій фінансовій звітності внаслідок цього, ефективності засобів контролю Товариства, 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 окремої фінансової звітності», у відповідь на оцінені ризики суттєвого викривлення окремої фінансової звітності внаслідок шахрайства та для виявлення недотримання вимог тих законодавчих та нормативних актів, які можуть мати суттєвий вплив на окрему 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 Товариства.

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) виконувало аудит окремої фінансової звітності Товариства згідно з договором №189/23 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 окремої 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 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

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

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

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

		КОДИ		
		2023	12	31
Дата (рік, місяць, число)				
Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «НоваПей»	за ЄДРПОУ 38324133		
Територія	м.Київ	за КОАТУУ UA80000000000126643		
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ 240		
Вид економічної діяльності	Інші види грошового посередництва	за КВЕД 64.19		
Середня кількість працівників ¹	12 167			
Адреса, телефон		вулиця Столичне шосе, буд.103, корп1 оф1304 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

Код за ДКУД

0406001

Актив	Код рядка	Примітка	01 січня 2022 року (виправлено Прим.№8)	31 грудня 2022 року (виправлено Прим.№8)	31 грудня 2023 року
1	2	2а	3	4	5
I. Необоротні активи					
Нематеріальні активи	1000	9	64 776	59 896	71 798
первісна вартість	1001		85 215	88 774	109 222
накопичена амортизація	1002		(20 439)	(28 878)	(37 424)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	11	4 433	15 692	28 908
Основні засоби	1010	10	82 557	59 904	74 587
первісна вартість	1011		164 727	154 886	181 785
знос	1012		(82 170)	(94 982)	(107 198)
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	12	75 296	120 849	550 250
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		-	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	32	9 049	6 273	8 220
Гудвіл	1050		-	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060		-	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065		-	-	-
Інші необоротні активи	1090	13	44 184	285 064	269 794
Усього за розділом I	1095		280 295	547 678	1 003 557
II. Оборотні активи					
Запаси	1100	14	2 973	3 224	10 230
Виробничі запаси	1101	14	2 973	3 224	10 230
Незавершене виробництво	1102		-	-	-

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

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

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

Актив	Код рядка	Примітка	01 січня 2022 року (виправлено Прим.№8)	31 грудня 2022 року (виправлено Прим.№8)	31 грудня 2023 року
Готова продукція	1103		-	-	-
Товари	1104		-	-	-
Поточні біологічні активи	1110		-	-	-
Депозити перестрахування	1115		-	-	-
Векселі одержані	1120		-	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	15	51 526	110 672	136 082
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130		2 908	3 315	7 706
з бюджетом	1135		-	-	9
у тому числі з податку на прибуток	1136		-	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140		14 957	26 942	29 945
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145		-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	16	1 299 489	146 737	262 786
Поточні фінансові інвестиції	1160	17	-	330 000	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	17	2 229 766	4 302 587	4 990 021
Готівка	1166	17	431 068	454 631	608 684
Рахунки в банках	1167	17	1 037 263	2 839 684	3 763 666
Витрати майбутніх періодів	1170		1 169	2 321	10 268
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		-	-	-
Усього за розділом II	1195		3 602 788	4 925 798	5 447 047
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		-	-	-
Баланс	1300		3 883 083	5 473 476	6 450 604

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

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

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

Пасив	Код рядка	Примітка	01 січня 2022 року (виправлено Прим.№8)	31 грудня 2022 року (виправлено Прим.№8)	31 грудня 2023 року
1	2	2а	3	4	5
I. Власний капітал					
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	18	20 400	20 400	20 400
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		-	-	-
Капітал у дооцінках	1405		8	6	6
Додатковий капітал	1410	18	67 400	67 400	67 400
Емісійний дохід	1411		-	-	-
Накопичені курсові різниці	1412		-	-	-
Резервний капітал	1415		17 652	17 652	17 652
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420		753 198	1 698 830	1 465 728
Неоплачений капітал	1425		-	-	-
Вилучений капітал	1430		-	-	-
Інші резерви	1435		-	-	-
Усього за розділом I	1495		858 658	1 804 288	1 571 186
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення					
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		-	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505		-	-	-
Довгострокові кредити банків	1510		-	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	20	18 009	7 381	-
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		-	-	-
Усього за розділом II	1595		18 009	7 381	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення					
Короткострокові кредити банків	1600		-	-	-
Векселі видані	1605		-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:					
довгостроковими зобов'язаннями	1610	20	15 109	11 114	7 089
товари, роботи, послуги	1615		101 029	173 770	210 379
розрахунками з бюджетом	1620		104 702	180 203	190 553
у тому числі з податку на прибуток	1621		95 078	171 931	178 737
розрахунками зі страхування	1625		10 213	6 242	10 266

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

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

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

Пасив	Код рядка	Примітка	01 січня 2022 року (виправлено Прим.№8)	31 грудня 2022 року (виправлено Прим.№8)	31 грудня 2023 року
розрахунками з оплати праці	1630		62 804	56 755	96 401
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635		-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	33	803 174	594 275	1 296 001
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650		-	-	-
Поточні забезпечення	1660	21	102 396	110 797	159 742
Доходи майбутніх періодів	1665		-	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		-	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	19	1 806 989	2 528 651	2 908 987
Усього за розділом III	1695		3 006 416	3 661 807	4 879 418
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		-	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800		-	-	-
Баланс	1900		3 883 083	5 473 476	6 450 604

Від імені керівництва Товариства:



Кривошاپко Андрій Володимирович

Генеральний директор

Михайліченко Ольга Вячеславівна

Головний бухгалтер

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

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 №2

Код за
ДКУД

0406002

Стаття	Код рядка	Примітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року (виправлено Прим.№8)
1	2	2а	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	22	7 475 221	5 188 915
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	23	(2 919 821)	(2 126 736)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		-	-
Валовий :				
прибуток	2090		4 555 400	3 062 179
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	26	374 233	372 080
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	24	(607 570)	(334 116)
Витрати на збут	2150	25	(288 973)	(156 824)
Інші операційні витрати	2180	27	(10 079)	(15 846)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
прибуток	2190		4 023 011	2 927 473
збиток	2195		-	-
Доход від участі в капіталі	2200		-	-
Інші фінансові доходи	2220	28	996	-
Інші доходи	2240	30	38 289	3 312
Дохід від благодійної допомоги	2241		-	-
Фінансові витрати	2250	29	(3 051)	(2 867)
Втрати від участі в капіталі	2255		-	-

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

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 (виправлено Прим.№8)
Інші витрати	2270	31	(128 998)	(43 008)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		-	-
Фінансовий результат до оподаткування:				
прибуток	2290		3 930 247	2 884 910
збиток	2295		-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	32	(709 324)	(519 350)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		-	-
Чистий фінансовий результат:				
прибуток	2350		3 220 923	2 365 560
збиток	2355		-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року (виправлено Прим.№8)
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	3 220 923	2 365 560

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року (виправлено Прим.№8)
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	72 925	29 911
Витрати на оплату праці	2505	1 884 117	1 415 621
Відрахування на соціальні заходи	2510	241 444	193 651
Амортизація	2515	38 294	36 008
Інші операційні витрати	2520	1 589 663	958 331
Разом	2550	3 826 443	2 633 522

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

ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 2023 РІК (ПРОДОВЖЕННЯ)

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

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	Примітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року (виправлено Прим.№8)
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 Товариства:



Кривошапко Андрій Володимирович

Генеральний директор

Михайліченко Ольга Вячеславівна

Головний бухгалтер

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

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 прямим методом)
за 2023 р.

Форма №3

Код за ДКУД

0406003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року (виправлено Прим.№8)
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	277 198 306	192 678 426
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	62	163
Надходження від повернення авансів	3020	37 901	819
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	207 983	62 420
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	7 842	7 367
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	145 400	1 684 450
Інші надходження	3095	63 741	24 692
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 220 930)	(716 084)
Праці	3105	(1 462 179)	(1 219 861)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(249 421)	(212 384)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(942 743)	(620 764)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(704 465)	(439 724)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(13 316)	(7 008)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(224 962)	(174 032)
Витрачання на оплату авансів	3135	(320 902)	(386 808)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(269 843 697)	(186 836 290)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(25 000)	(470 000)
Інші витрачання	3190	(48 659)	(73 344)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	3 559 329	3 937 059

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 (виправлено Прим.№8)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	1 736 976	107 115
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	446 958	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(1 372 121)	(434 487)
необоротних активів	3260	(80 942)	(15 947)
Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання на надання позик	3275	-	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(875 063)	(46 563)
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(144 192)	(389 882)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	24 100	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
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	(9 215)	(10 297)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	(2 762 441)	(1 639 127)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	652 696	1 908 050
Залишок коштів на початок року	3405	4 302 587	2 229 766
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	34 738	164 771
Залишок коштів на кінець року	3415	4 990 021	4 302 587

Від імені керівництва Товариства:



Кривошапко Андрій Володимирович

Генеральний директор

Михайліченко Ольга Вячеславівна

Головний бухгалтер

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

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 2023 РІК

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

КОДИ	
2023	12
31	
38324133	

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю за ЄДРПОУ

«НоваПей»

(найменування)

Звіт про власний капітал
За 2023 р.

Форма №4

Код за ДКУД

0406005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капіталу у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
		3	4	5	6	7	8	9	11
Залишок на 1 січня 2023 року	4000	20 400	6	67 400	17 652	1 698 830	-	-	1 804 288
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	20 400	6	67 400	17 652	1 698 830	-	-	1 804 288
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	3 220 923	-	-	3 220 923
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	(3 454 025)	-	-	(3 454 025)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

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

Стаття	Код рядка	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	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	-	20 400	-	-	(233 102)	-	-	(233 102)
Залишок на 31 грудня 2023 року	4300	-	6	67 400	17 652	1 465 728	-	-	1 571 186

Від імені керівництва Товариства:



Кривошапко Андрій Володимирович

Генеральний директор

Михайліченко Ольга Вячеславівна

Головний бухгалтер

ТОВ «НоваПей» ОКРЕМА ФІНАНСОВА ЗВІТІСНЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 2022 РІК

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

КОДИ	
2022	12
31	
38324133	

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю за ЄДРПОУ

«НоваПей»

(найменування)

**Звіт про власний капітал
За 2022 р.**

Форма №4

Код за ДКУД

0406005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капіталу у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
	1	3	4	5	6	7	8	9	11
Залишок на 1 січня 2022 року	4000	20 400	8	67 400	17 652	785 331	-	-	890 791
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	(32 133)	-	-	(32 133)
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	20 400	8	67 400	17 652	753 198	-	-	858 658
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	2 365 560	-	-	2 365 560
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	(2)	-	-	2	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	(2)	-	-	2	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	(1 419 930)	-	-	(1 419 930)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

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

Стаття	Код рядка	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	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	-	20 400	-	-	945 632	-	-	945 630
Залишок на 31 грудня 2022 року	4300	-	20 400	67 400	17 652	1 698 830	-	-	1 804 288

Від імені керівництва Товариства:

 Генеральний директор

Кривошапко Андрій Володимирович

Михайліченко Ольга Вячеславівна

Головний бухгалтер

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

1. Загальна інформація

Дана окрема фінансова звітність ТОВ «НоваПей» (надалі – Товариство) за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, затверджена до випуску відповідно до рішення Генерального директора від 18 квітня 2024 року.

ТОВ «НоваПей» 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 Товариства на 31 грудня 2023 року становила 12 167 осіб (2022 рік – 12 127 осіб).

Юридична адреса та місцезнаходження Товариства: 03131, Україна, м. Київ, вул. Столичне шосе, будинок 103, корп.1 , поверх 13, офіс 1304.

Засновниками Товариства є:

Учасник	Частка,% 31.12.2023	31.12.2023	Частка,% 31.12.2022	31.12.2022	Частка,% 01.01.2022	01.01.2022
Товариство з обмеженою відповідальністю «Нова Пошта»	75%	15 300	75%	15 300	75%	15 300
Публічне акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «Прайд»	25%	5 100	25%	5 100	25%	5 100
Разом	100%	20 400	100%	20 400	100%	20 400

Кінцеві бенефіціарні власники Товариства є: Володимир Поперешнюк та В'ячеслав Климов.

Основними напрямками діяльності Товариства 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 Товариством здійснюється за базовою ставкою по місцю реєстрації, в Центральному міжрегіональному управлінні ДПС по роботі з великими платниками податків.

2. Операційне середовище, ризики та економічні умови

Товариство 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 безперебійно 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 поживається приватне споживання. Цьому сприяють зростання доходів, зокрема через значні виплати військовослужбовцям, та поліпшення очікувань населення. Останніми місяцями посилилися 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

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

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 платежів, 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 – пошавлення 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, 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 Товариства. Керівництво продовжує докладати зусиль для виявлення та пом'якшення впливу на Товариство .

Однак існують фактори, поза сферою його відомо чи контролю, зокрема про тривалість та серйозність військових дій, а також подальші дії уряду та дипломатії, що підвищують невизначеність щодо оцінки Товариством суми очікуваного відшкодування іншої поточної дебіторської заборгованості.

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

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

3. Безперервність діяльності

Дана окрема фінансова звітність підготовлена у відповідності до принципу безперервності діяльності, що має на увазі реалізацію активів та виконання зобов'язань у ході нормальної діяльності. Дана окрема фінансова звітність не містить коригувань, які були б необхідними, якби Товариство не було здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Товариство має достатні чисті грошові надходження та здатне виконувати свої зобов'язання в осяжному майбутньому. Протягом 2023 року Товариство показало сталі показники зростання діяльності. Прогнози на 2024 рік зроблено з використанням принципу розумної обережності на основі даних, наявних на дату затвердження окремої 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 Товариства продовжувати свою безперервну діяльність, і, отже, Товариство 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 Товариства достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом принаймні наступних дванадцяти місяців з дати затвердження цієї окремої 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 окрема 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

Функціональна валюта та валюта подання даної окремої фінансової звітності Товариства – українська гривня. Суми виражені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

4.3 Основа підготовки фінансової звітності

Ця окрема 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 Товариства прийняв рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за порівняльний період, обґрунтувавши свою позицію наступним.

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

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

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

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

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

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

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

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

5. Суттєві положення облікової політики

5.1 Основа формування облікових політик

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

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

5.2 Методи подання інформації у фінансових звітах

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства 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 Товариства.

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

Товариство 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.

Товариство 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, Товариство керується безпосередньо зазначеними положеннями, чинними на дату здійснення операції.

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

Товариство 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 Товариства.

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

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.

Товариство 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

Товариство 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).

Товариство 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, Товариство перевіряє зменшення корисності таких нематеріальних активів щорічно, кожного разу, коли є ознака можливого зменшення корисності нематеріального активу.

Товариство 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 фінансовій звітності, за собівартістю мінус:

- накопичена амортизація;
- накопичені збитки від зменшення корисності.

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

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 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	5 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 Товариство 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, Товариство 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 Товариство 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.

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 Інвестиції в дочірні підприємства

Інвестиції в дочірні підприємства відображаються в окремій фінансовій звітності за собівартістю, зменшеною на суму збитків від знецінення.

5.8 Фінансові інструменти

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

Товариство 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.

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

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

За винятком торговельної дебіторської заборгованості в межах пункту 5.1.3 МСБО 9 (при первісному визнанні Товариство оцінює торговельну дебіторську заборгованість за ціною операції, якщо вона не містить значного компоненту фінансування згідно з МСФО 15), Товариство 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, Товариство визнає різницю між справедливою вартістю при первісному визнанні та ціною операції як прибуток або збиток.

5.8.1 Фінансові активи

Товариство 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.

Основна сума — це справедлива вартість фінансового активу при первісному визнанні.

У Примітці 6 викладені важливі судження, використані Товариством при визнанні бізнес-моделей для своїх фінансових активів.

Проценти складаються з компенсації за часову вартість грошей, за кредитний ризик, пов'язаний із заборгованістю за основною сумою протягом певного періоду, а також за інші основні ризики кредитування та витрати, а також із маржі прибутку.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Однак, суб'єкт господарювання може на власний розсуд прийняти під час первісного визнання певних інвестицій в інструменти власного капіталу, які в іншому випадку оцінювалися б за справедливою вартістю через

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

прибуток або збиток, безвідкличне рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході.

Визнання очікуваних кредитних збитків

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних *кредитних збитків* за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, 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.

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

Товариство 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 об'єктивно необхідної та підтверджуваної інформації, включаючи прогнозу інформацію.

Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то Товариство 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 Товариство стає стороною безвідкличного зобов'язання, вважається датою первісного визнання в цілях застосування вимог щодо зменшення корисності.

Якщо Товариство оцінило 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 Товариство оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам станом на поточну звітну дату.

Товариство 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.

Товариство 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.

Товариство 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;

в) об'єктивно необхідну та підтверджену 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 Товариство передає всі істотні ризики і вигоди від володіння активами.

Грошові кошти та їх еквіваленти

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

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 облігації, які обліковуються за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної процентної ставки, та короткострокові депозити в банках строком більше трьох місяців.

5.8.2 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 Товариства включають торгіву та іншу кредиторську заборгованість.

Подальша оцінка фінансових зобов'язань здійснюється за амортизованою собівартістю.

Товариство 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 спливає термін його виконання.

5.9 Зобов'язання

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

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

Товариство 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.

5.10 Забезпечення

Забезпечення визнаються, якщо Товариство 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. Товариство створює забезпечення під сумнівну дебіторську заборгованість, під невикористані відпустки та забезпечення витрат на реструктуризацію.

5.11 Виплати працівникам

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

5.12 Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство 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.

5.13 Визнання виручки

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

Товариство застосовує основний принцип МСФЗ 15 шляхом виконання п'яти крокової моделі:

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

Крок 1. Товариство повинно 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;
- (b) організація може ідентифікувати права кожної сторони стосовно товарів або послуг, які будуть передані;
- (c) організація може ідентифікувати умови оплати товарів або послуг, які будуть передані;
- (d) договір має комерційний зміст (тобто ризики, розподіл у часі або величина майбутніх грошових потоків організації, як очікується, зміняться внаслідок договору); і
- (e) отримання організацією відшкодування, право на яке вона отримує в обмін на товари або послуги, які буде передано покупцю, є вірогідним.

Крок 2. Під час укладання договору Товариство повинно 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. Товариство повинно 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 Товариством ціни операції на кожний обов'язок до виконання (або товар чи послугу, що відрізняються) у сумі, яка відображає величину відшкодування, право на яке Товариство 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 Товариство передає контроль над обіцяними товарами або послугами покупцю. Основною діяльністю Товариства 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 клієнтами.

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.

5.14 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

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

процентного доходу за ставкою, що використовується для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки суми очікуваного відшкодування кредиту.

5.15 Витрати

Витратами звітної періоду визнаються або зменшення активів, або збільшення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу Товариства (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 звітної періоду, в якому вони були здійснені.

5.16 Податок на прибуток

Податок на прибуток за звітний період складається з поточного податку на прибуток підприємств та відстроченого податку на прибуток. Поточний податок на прибуток та відстрочений податок на прибуток відображаються як витрати або доходи, крім випадків, коли податок на прибуток, нарахований в результаті господарських операцій, відображається безпосередньо у власному капіталі.

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

Відстрочені податкові активи та зобов'язання оцінюються із застосуванням ставок оподаткування, що, як очікується, будуть застосовані до оподаткованого 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 оподаткованого прибутку, по відношенню до якого можуть бути використані відстрочені податкові активи. Товариство переглядає невизнані відстрочені податкові активи та балансову вартість відстрочених податкових активів на кожну звітну дату. Товариство визнає раніше невизнані відстрочені податкові активи, якщо існує ймовірність того, що отриманий у майбутньому оподаткований прибуток дозволить відшкодувати відстрочений податковий актив. Товариство зменшує балансову вартість відстроченого податкового активу, якщо отримання оподаткованого прибутку, достатнього для відшкодування відстроченого податкового активу, більше не є ймовірним.

Ставка податку на прибуток в Україні становить 18%.

5.17 Податок на додану вартість

Товариство з 6 травня 2019 року є платником податку на додану вартість. В межах своєї господарської діяльності Товариство одночасно здійснює операції, оподатковувані ПДВ, та такі, що не підлягають оподаткуванню ПДВ. Товариство може купувати товари та послуги, призначені для одночасного використання в оподатковуваних та неоподатковуваних операціях. У такому випадку Товариство 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.

Ставка податку складає 20%

5.18 Перерахунок іноземних валют

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

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

5.19 Оренда

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

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

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

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

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

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

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

Товариство 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.

Товариство може не визнавати актив у формі права користування за орендними договорами, у яких базовий актив має низьку вартість. Критерій для низької вартості активу затверджується окремим Наказом. Для цілей даного аналізу Товариство розглядає вартість нового подібного активу, а не активу в його теперішньому стані.

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

Якщо Товариство 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 товариством (Вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України – дані НБУ). Товариство 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.

Товариство застосувало наступні наявні практичні прийоми:

- використання єдиної ставки дисконту до портфеля оренди з обґрунтовано подібними характеристиками (наприклад, договори оренди із таким самим залишком строку оренди для аналогічного виду базових активів у таких самих економічних умовах);
- використання власної оцінки того, чи є оренда обтяжливою безпосередньо перед датою першого застосування;
- застосування виключення щодо короткострокової оренди, для якої строк оренди закінчується протягом 12 місяців від дати першого застосування;
- виключення первісних прямих витрат з оцінки активу з права користування на дату першого застосування;
- використання інформації, що стала відома пізніше, при визначенні строку оренди, якщо договір містить можливість продовження або припинення оренди.

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

Витрати на ремонти орендованих основних засобів

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

Товариство 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):

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

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 підставі рішення керівника Товариства.

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

Товариство починає амортизацію капіталізованих витрат на ремонти орендованих основних засобів у періоді, в якому орендований об'єкт основних засобів Товариство визнало придатним для використання у господарській діяльності, та припиняє амортизацію в момент припинення договору оренди.

Капіталізовані витрати на ремонт орендованих основних засобів Товариство 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 Товариство.

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

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

5.20 Операції з пов'язаними сторонами

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

5.21 Умовні зобов'язання та активи

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

5.22 Договори з надання фінансових послуг

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

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

Відносини з надання фінансових послуг з приводу фінансового кредиту між Товариством 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 Товариством та клієнтом. Договір укладається тільки в письмовій формі та визначає взаємні зобов'язання та відповідальність Товариства і Клієнта.

6. Основні припущення, оцінки та судження

Підготовка окремої фінансової звітності Товариства 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 окремої фінансової звітності. Судження, які мають найбільш істотний вплив на суми, відображені в окремій 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 амортизується. Товариство 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 амортизується.

Знецінення нефінансових активів. На кожну дату складання фінансової звітності керівництво Товариства 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 Товариства може не співпадати з думкою керівництва. Як наслідок, податкові органи можуть подавати заяви про операції, а Товариство може 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 Товариства 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. 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. Товариство 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 Товариство 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 Товариства, не є повторюваною і не може бути прогнозована Товариством, вважаються невластивими меті бізнес-моделі і не впливають на класифікацію відповідних фінансових активів. Також операції продажу, націлені на мінімізацію потенційних збитків внаслідок погіршення якості обслуговування кредиту, відповідають бізнес-моделі, за якою інструмент утримується в портфелі для отримання потоків грошових коштів. Інші операції продажу до настання строку погашення, не пов'язані з діяльністю з управління кредитним ризиком, також відповідають бізнес-моделі, за якою інструмент утримується в портфелі для отримання потоків грошових коштів, за умови, якщо вони не є регулярними або мають незначну вартість як поокремо, так і в сукупності.

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

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

Залишкова категорія включає портфелі фінансових активів, які управляються з метою реалізації грошових потоків, у першу чергу, через продажі, що використовуються для отримання прибутку. Ця бізнес-модель часто пов'язана з отриманням передбачених договором грошових потоків.

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

Юридичні претензії. Товариство 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 Товариства 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 Товариство застосувало 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»

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

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

На дату затвердження цієї окремої фінансової звітності до випуску Товариство не застосовувало 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 окрему фінансову звітність Товариства у майбутніх періодах.

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

8. Перегляд вхідних залишків у результаті перерахунку порівняльної інформації

В червні 2023 року менеджментом було прийнято рішення про зміну методу обліку фінансових інвестицій з методу участі в капіталі на облік за собівартістю. Ці зміни були відображені ретроспективно у цій окремій фінансовій звітності на і за період, що закінчився 31 грудня 2023 року.

Крім цього, Товариство зробило зміни у представленні звіту про 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 Товариства вважає, що ці зміни забезпечують більш доречно та надійну інформацію.

Вплив внесення ретроспективних коригувань до звіту про фінансовий стан на 1 січня 2022 року був представлений таким чином:

у тисячах гривень	Код рядка	01 січня 2022 (раніше подано)	Коригування	01 січня 2022 (виправлено)
Довгострокові фінансові інвестиції:				
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	107 429	(107 429)	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	75 296	75 296
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(785 331)	32 133	(753 198)

Вплив внесення ретроспективних коригувань до звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2022 року був представлений таким чином:

у тисячах гривень	Код рядка	31 грудня 2022 (раніше подано)	Коригування	31 грудня 2022 (виправлено)
Довгострокові фінансові інвестиції:				
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	152 612	(152 612)	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	120 849	120 849
Додатковий капітал	1410	(71 967)	4 567	(67 400)
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(1 726 027)	27 197	(1 698 830)

Вплив внесення ретроспективних коригувань та зміни у представленні до звіту про сукупний дохід за період, що закінчився 31 грудня 2022 року був представлений таким чином:

у тисячах гривень	Код рядка	за 2022 рік (раніше подано)	Коригування	за 2022 рік (виправлено)
Витрати від участі в капіталі	2255	(4 936)	4 936	-
Інші операційні доходи	2120	274 115	97 965	372 080
Інші фінансові доходи	2220	97 965	(97 965)	-

Вплив внесення ретроспективних коригувань та зміни у представленні до звіту про рух грошових коштів за період, що закінчився 31 грудня 2022 року був представлений таким чином:

у тисячах гривень	Код рядка	за 2022 рік (раніше подано)	Коригування	за 2022 рік (виправлено)
Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження від:				
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	62 420	62 420
Витрачання на оплату:				
Праці	3105	(714 065)	(505 796)	(1 219 861)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(187 342 086)	505 796	(186 836 290)
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від отриманих:				
Відсотків	3215	62 420	(62 420)	-
Витрачання на придбання:				
фінансових інвестицій	3255	(481 050)	46 563	(434 487)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	(46 563)	(46 563)

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

9. Нематеріальні активи

У складі нематеріальних активів відбулись наступні зміни:

	Внутрішньо згенеровані НА	Інші НА	Всього
Первісна вартість			
На 01 січня 2022 року	71 409	13 806	85 215
Надходження	3 738	548	4 286
Вибуття	-	(727)	(727)
На 31 грудня 2022 року	75 147	13 627	88 774
Надходження	9 423	13 860	23 283
Вибуття	(2 321)	(514)	(2 835)
На 31 грудня 2023 року	82 249	26 973	109 222
Накопичена амортизація			
На 01 січня 2022 року	(15 766)	(4 673)	(20 439)
Нараховано амортизації за рік	(7 214)	(1 225)	(8 439)
Вибуття амортизації за рік	-	-	-
На 31 грудня 2022 року	(22 980)	(5 898)	(28 878)
Нараховано амортизації за рік	(7 595)	(1 352)	(8 947)
Вибуття амортизації за рік	401	-	401
На 31 грудня 2023 року	(30 174)	(7 250)	(37 424)
Балансова вартість			
На 01 січня 2022 року	55 643	9 133	64 776
На 31 грудня 2022 року	52 167	7 729	59 896
На 31 грудня 2023 року	52 075	19 723	71 798

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

10. Основні засоби

У складі основних засобів відбулись наступні зміни:

	Актив з права користування	Інші основні засоби	Всього
Первісна вартість			
На 01 січня 2022 року	49 847	114 880	164 727
Надходження	19 101	14 129	33 230
Вибуття	(40 791)	(2 280)	(43 071)
На 31 грудня 2022 року	28 157	126 729	154 886
Надходження	7 906	46 137	54 043
Вибуття	(21 144)	(6 000)	(27 144)
На 31 грудня 2023 року	14 919	166 866	181 785
Накопичена амортизація			
На 01 січня 2022 року	(17 509)	(64 661)	(82 170)
Нараховано амортизації	(10 266)	(17 303)	(27 569)
Вибуття амортизації	14 783	2 014	16 797
Знецінення активів через військові дії	-	(2 040)	(2 040)
На 31 грудня 2022 року	(12 992)	(81 990)	(94 982)
Нараховано амортизації	(7 308)	(22 039)	(29 347)
Вибуття амортизації	13 025	4 106	17 131
На 31 грудня 2023 року	(7 275)	(99 923)	(107 198)
Балансова вартість			
На 01 січня 2022 року	32 338	50 219	82 557
На 31 грудня 2022 року	15 165	44 739	59 904
На 31 грудня 2023 року	7 644	66 943	74 587

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

Повністю амортизовані основні засоби станом на 31 грудня 2023 р. становили 47 672 тис. грн. (31 грудня 2022: 34 687 тис. грн., на 31 грудня 2021: 27 280 тис. грн.)

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

11. Незавершені капітальні інвестиції

Станом на 31 грудня 2023 року незавершені капітальні інвестиції представлені виданими авансами за основні засоби та нематеріальні активи на суму 28 908 тис. грн. (станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року – виданими авансами та капіталізацією власне створених активів на суму 15 692 тис. грн. та 4 433 тис. грн. відповідно).

12. Довгострокові фінансові інвестиції

Довгострокові фінансові інвестиції представлені наступним чином:

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 Товариство прийняло рішення про збільшення інвестиції в UAB «NovaPay EU» шляхом додаткового внеску в капітал в сумі 226 278 тис. грн.

В лютому 2023 року Товариство прийняло рішення про збільшення інвестиції в ТОВ «НоваПей Кредит» шляхом додаткового внеску в капітал в сумі 120 400 тис. грн.

В березні 2023 року Товариство прийняло рішення про створення нової компанії LTD «UK NOVAPAY» розмір статутного капіталу якої склав 13 702 тис. грн. Також в серпня 2023 року Товариство прийняло рішення про збільшення інвестиції в LTD «UK NOVAPAY» шляхом додаткового внеску в капітал в сумі 26 211 тис. грн.

В липні 2023 року було проведено викуп долі в компанії S.R.L. «NovaPay» в розмірі 100% у власника New Post International MLD S.R.L, вартість угоди склала 4 109 тис. грн.. В серпні 2023 року Товариство прийняло рішення про збільшення інвестиції в S.R.L. «NovaPay» шляхом додаткового внеску в капітал в сумі 18 128 тис. грн.

У вересні 2023 року було проведено викуп долі в компанії Sp. Z.o.o. «NOVA SAFETRADE» в розмірі 100% у власника «SSW FO» sp. z o.o. sp.k., вартість угоди склала 177 тис. грн.. В жовтні 2023 року Товариство прийняло рішення про збільшення інвестиції в Sp. Z.o.o. «NOVA SAFETRADE» шляхом додаткового внеску в капітал в сумі 1 890 тис. грн.

У травні 2023 року було проведено викуп долі в компанії LTD «NOVA GLOBAL CA» в розмірі 100% у власника NPS Service Holding Limited, вартість угоди склала 4 тис. грн.. В липні 2023 року Товариство прийняло рішення про збільшення інвестиції в LTD «NOVA GLOBAL CA» шляхом додаткового внеску в капітал в сумі 1 638 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.

Протягом лютого та березня 2023 року Товариство прийняло рішення про збільшення інвестиції в UAB «NOVA POST LITHUANIA» шляхом додаткового внеску в капітал в сумі 446 863 тис. грн. В червні 2023 100% долі участі у статутному капіталі UAB «NOVA POST LITHUANIA» було реалізовано ТОВ «Нова Пошта», ціна угоди склала 446 958 тис. грн.

Назва об'єкта інвестування	Країна реєстрації	31.12.2023		31.12.2022		01.01.2022	
		Частка, %	Балансова вартість	Частка, %	Балансова вартість	Частка, %	Балансова вартість
UAB «NovaPay EU»	Литва	100%	288 669	75%	45 456	-	-
ТОВ «НоваПей Кредит»	Україна	100%	195 400	100%	75 000	100%	75 000
LTD «UK NOVAPAY»	Великобританія	100%	39 913	-	-	-	-
S.R.L. «NovaPay»	Молдова	100%	22 237	-	-	-	-
Sp. Z.o.o. «NOVA SAFETRADE»	Польща	100%	2 067	-	-	-	-
LTD «NOVA GLOBAL CA»	Канада	100%	1 642	-	-	-	-
ТОВ «НоваПей Солюшнс»	Україна	100%	322	99%	298	99%	296
UAB «NOVA POST LITHUANIA»	Литва	-	-	100%	95	-	-
			550 250		120 849		75 296

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

13. Інші необоротні активи

	31.12.2023	31.12.2022	01.01.2022
Гарантійні платежі за довгостроковими договорами оренди офісних приміщень	-	303	1 900
Гарантійні платежі за договорами з міжнародними платіжними системами в рамках договорів еквайрингу	269 794	284 761	42 284
	269 794	285 064	44 184

Гарантійні платежі за договорами з міжнародними платіжними системами можуть бути переглянуті як вимога самих міжнародних платіжних систем в рамках оборотів роботи Товариства, 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	01.01.2022
MASTERCARD EUROPE SA	49 462	46 701	5 456
VISA INTERNATIONAL SERVICE ASSOCIATION	220 282	201 441	36 828
UKRSIBBANK	-	36 569	-
Національний банк України	50	50	-
	269 794	284 761	42 284

14. Запаси

На дату балансу 31 грудня 2023 року, на 31 грудня 2022 року та на 31 грудня 2021 року Товариство не мало 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 року сума залишку запасів становила 10 230 тис. грн. (на 31 грудня 2022 року сума залишку запасів становила 3 224 тис. грн., на 31 грудня 2021 року сума залишку запасів становила 2 973 тис. грн.)

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

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

	31.12.2023	31.12.2022	01.01.2022
Комісії за грошові перекази від юридичних осіб	132 824	105 882	51 495
Очікувані кредитні збитки	(87)	-	-
Інша дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	3 345	4 790	31
	136 082	110 672	51 526

16. Інша поточна дебіторська заборгованість

	31.12.2023	31.12.2022	01.01.2022
Розрахунки за грошовими переказами	252 723	25 105	1 706
Розрахунки за відшкодуванням завданих збитків	7 168	7 087	4 280
Очікувані кредитні збитки за розрахунками за відшкодуванням завданих збитків	(6 658)	(6 779)	(3 423)
Розрахунки за претензіями	3 756	2 628	1 023
Короткострокові гарантійні платежі	706	722	166
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами	160	120 475	1 334 920
Очікувані кредитні збитки за виданими кредитами	-	(3 400)	(42 237)
Розрахунки з державними фондами	-	356	2 275
Інша дебіторська заборгованість	9 976	5 422	1 119
Очікувані кредитні збитки по іншій поточній дебіторській заборгованості	(4 976)	(2 772)	(340)
Очікувані кредитні збитки по іншій поточній дебіторській заборгованості внаслідок військових дій	(69)	(2 107)	-
	262 786	146 737	1 299 489

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

Далі показані зміни у сумі резерву під очікувані кредитні збитки по дебіторській заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги та по іншій поточній дебіторській заборгованості :

	2023	2022	2021
На 1 січня	15 058	46 000	23 990
Нараховано(сторновано) за період (примітка 26)	(3 257)	(30 942)	22 012
Використано в періоді	-	-	(2)
На 31 грудня	11 801	15 058	46 000

Станом на 31 грудня 2023 року резерв очікуваних кредитних збитків щодо дебіторської заборгованості за виданими авансами склав 11 тис. грн (станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року – 0 тис. грн. та 0 тис. грн. відповідно).

17. Грошові кошти та поточні фінансові інвестиції

	31.12.2023	31.12.2022	01.01.2022
Грошові кошти на рахунках в банках	3 763 666	2 839 684	1 037 263
Грошові кошти в дорозі	621 144	1 011 744	761 435
Готівкові грошові кошти в касах підприємства	618 478	464 904	431 068
Знецінення активів на окупованих територіях	(13 267)	(13 745)	-
	4 990 021	4 302 587	2 229 766

Структура грошових коштів в розрізі валют є наступною:

	31.12.2023	31.12.2022	01.01.2022
UAH	4 637 681	2 571 883	2 168 472
USD	244 585	318 133	20 647
EUR	107 571	1 412 571	40 647
CHF	180	-	-
PLN	4	-	-
	4 990 021	4 302 587	2 229 766

Станом на 31 грудня 2022 року 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, ставка відсотку – 11%, строк дії депозиту закінчився 30.01.2023 р..

Станом на 31 грудня 2023 року у зв'язку з веденням в Україні військового стану, проведенням в деяких регіонах активних бойових дій, окупацією частини території, та блокуванням діяльності деяких контрагентів, Товариство вимушено було 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 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
Інші надходження (рядок 3095)		
Надходження від отриманих відсотків за депозитом	30 829	11 872
Надходження від купівлі-продажу іноземної валюти	10 425	351
Надходження від відшкодування завданих збитків	9 689	7 250
Надходження коштів клієнтів надавачів фінансових послуг	6 788	-
Інші надходження	6 010	5 219
	63 741	24 692
Інші витрачання (рядок 3190)		
Витрачання від нестачі і псування цінностей	20 821	24 889
Витрачання на розрахунки з іншими кредиторами(профспілка, робітники, підзвітні особи, інші)	16 908	29 722
Витрачання коштів клієнтів надавачів фінансових послуг	8 852	-
Інші витрачання	2 078	18 733
	48 659	73 344

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

18. Власний капітал

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

Частки учасників розподіляються наступним чином:

Учасник	Частка, %	31.12.2023	31.12.2022	01.01.2022
Товариство з обмеженою відповідальністю «Нова Пошта»	75%	15 300	15 300	15 300
Публічне акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «Прайд»	25%	5 100	5 100	5 100
	100%	20 400	20 400	20 400

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.

19. Інші поточні зобов'язання

	31.12.2023	31.12.2022	01.01.2022
Розрахунки за грошовими переказами	2 863 073	2 525 419	1 806 598
Кошти клієнтів надавачів фінансових послуг	19 529	-	-
Інші поточні зобов'язання	26 385	3 232	391
	2 908 987	2 528 651	1 806 989

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

20. Визнані орендні зобов'язання

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

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

	2023	2022	2021
Станом на 1 січня	18 495	33 118	16 825
в т.ч.:			
Короткострокові зобов'язання	11 114	15 109	11 650
Довгострокові зобов'язання	7 381	18 009	5 175
Надходження	7 906	19 101	29 270
Приріст відсотків	1 249	2 851	2 014
Платежі	(9 215)	(10 297)	(12 845)
Вибуття	(10 748)	(26 692)	(1 935)
Інші зміни	(598)	414	(211)
Станом на 31 грудня	7 089	18 495	33 118
в т.ч.:			
Короткострокові зобов'язання	7 089	11 114	15 109
Довгострокові зобов'язання	-	7 381	18 009

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

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

	2023	2022	2021
Орендні платежі:			
Менше 1 року (поточна частина)	8 259	11 679	16 390
Від 1 до 5 років	-	8 515	21 819
Більше ніж 5 років	-	-	-
Всього орендних платежів	8 259	20 194	38 209
За вирахуванням майбутньої вартості фінансування	(1 170)	(1 699)	(5 091)
Всього теперішня вартість орендних платежів	7 089	18 495	33 118
За вирахуванням поточної частини орендного зобов'язання	(7 089)	(11 114)	(15 109)
Всього довгострокова частина орендного зобов'язання	-	7 381	18 009

Нижче наведені суми, визнані у прибутку чи збитку:

	При- мітки	2023	2022	2021
Включені в собівартість, адміністративні витрати та витрати на збут:				
Витрати на амортизацію активів з права користування	10	7 308	10 266	11 185
Витрати на короткострокову оренду		2 584	1 370	2 210
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів		3 681	1 692	4 104
Витрати, пов'язані з орендою активів, що не відповідає критеріям визнання згідно МСФО 16		109 400	96 551	97 374
Комунальні платежі		2 779	2 973	3 037
Включені в фінансові витрати:				
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями		1 249	2 851	2 014
Загальна сума, визнана у прибутку чи збитку		127 001	115 703	119 924

21. Поточні забезпечення

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

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

	31.12.2023	31.12.2022	01.01.2022
На початок періоду	106 880	98 737	70 608
Нараховано за період	106 108	75 834	101 423
Використано в періоді	(72 156)	(67 691)	(73 294)
На кінець періоду	140 832	106 880	98 737

Рух забезпечень під інші резерви:

	31.12.2023	31.12.2022	01.01.2022
На початок періоду	-	1 545	-
Нараховано за період	18 910	-	1 545
Використано в періоді	-	(1 545)	-
На кінець періоду	18 910	-	1 545

Станом на 31 грудня 2021 року Товариством 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.

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

Оціночні зобов'язання з реструктуризації:

	31.12.2023	31.12.2022	01.01.2022
На початок періоду	3 917	2 114	1 910
Нараховано за період	982	4 275	2 046
Використано в періоді	(4 899)	(2 472)	(1 842)
На кінець періоду	-	3 917	2 114

У зв'язку з оптимізацією роботи Товариства 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 окремій 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.

22. Дохід від реалізації послуг

	2023 рік	2022 рік
Грошові перекази	7 477 983	5 099 198
Дохід від надання фінансових кредитів	1 938	92 914
Вирахування з доходу	(4 700)	(3 197)
	7 475 221	5 188 915

23. Собівартість реалізації послуг

	2023 рік	2022 рік
Витрати на оплату праці та послуги з надання персоналу	1 601 439	1 346 097
Транзакційні витрати	948 798	531 167
Оренда	113 075	99 675
Банківські послуги	147 619	83 536
Матеріальні витрати	47 526	27 074
Професійні послуги	29 992	19 022
Амортизація	15 236	13 132
Ремонти та обслуговування	5 879	4 213
Інші	10 257	2 820
	2 919 821	2 126 736

24. Адміністративні витрати

	2023 рік	2022 рік
Витрати на оплату праці	477 247	261 393
Професійні послуги	58 749	21 288
Амортизація	22 446	22 876
Матеріальні витрати	8 566	1 028
Банківські послуги	6 969	5 929
Оренда	5 369	2 911
Послуги страхування персоналу	2 313	702
Витрати на зв'язок	1 792	1 380
Доопрацювання програмного забезпечення	-	4 989
Інші	24 119	11 620
	607 570	334 116

25. Витрати на збут

	2023 рік	2022 рік
Роялті	207 054	151 578
Витрати на оплату праці	46 783	-
Реклама	20 905	647
Агентська винагорода	5 873	3 145
Маркетингові витрати	6 451	1 454
Амортизація	612	-
Інші	1 295	-
	288 973	156 824

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

26. Інші операційні доходи

	2023 рік	2022 рік
Нараховані відсотки по залишкам грошових коштів на рахунках в банках	243 093	97 965
Маркетингові послуги міжнародним платіжним системам	63 295	42 702
Дохід від операційної курсової різниці	59 237	209 327
Прибуток від зміни очікуваних кредитних збитків (прим. 16,17)	3 735	18 742
Дохід від безоплатно одержаних оборотних активів	3 092	1 747
Дохід від реалізації інших оборотних активів	106	509
Інші доходи від операційної діяльності	1 675	1 088
	374 233	372 080

27. Інші операційні витрати

	2023 рік	2022 рік
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	58	3 731
	10 079	15 846

28. Інші фінансові доходи

Фінансові доходи 2023 році становили 996 тис. грн. (за 2022 рік відсутні). Вони представлені нарахованими відсотками по договорам РЕПО і відсотками за облігаціями державної позики.

29. Фінансові витрати

	2023 рік	2022 рік
Витрати по договорам оренди за принципом визнання активів за МСФЗ 16	1 249	2 851
Послуги реєстратора цінних паперів	1 802	16
	3 051	2 867

30. Інші доходи

	2023 рік	2022 рік
Прибуток від реалізації фінансових інструментів	35 160	2 627
Дохід від модифікації/дострокового розірвання договорів оренди	2 629	685
Дохід від неопераційної курсової різниці	299	-
Інші доходи	201	-
	38 289	3 312

31. Інші витрати

	2023 рік	2022 рік
Витрати на благодійність	122 932	40 778
Витрати від знецінення необоротних активів	6 066	-
Витрати від знецінення необоротних активів на окупованих територіях України та на території ведення бойових дій	-	2 230
	128 998	43 008

32. Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

	2023 рік	2022 рік
Поточний податок на прибуток	711 271	516 574
Витрати (доходи) від зміни відстрочених податків	(1 947)	2 776
Витрати з податку на прибуток	709 324	519 350

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

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:

	2023 рік	2022 рік
Прибуток до оподаткування	3 930 247	2 884 910
Витрати з податку на прибуток за встановленою ставкою (18%)	707 444	518 395
Вплив витрат, які не враховуються для визначення оподаткованого прибутку	1 880	955
Витрати з податку на прибуток	709 324	519 350

Відстрочені податкові активи:

Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Різниця у вартості основних засобів у податковому та бухгалтерському обліку	304	384	110
Резерв під очікувані кредитні збитки	2 112	2 331	8 280
Поточні забезпечення	5 804	3 558	659
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	8 220	6 273	9 049

Природа тимчасових податкових різниць є наступною:

- I). Основні засоби – різниці між методами амортизації у бухгалтерському та податковому обліку;
- II). Резерв під очікувані кредитні збитки – витрати на створення резерву виключаються із розрахунку оподаткованого прибутку.

33. Дивіденди

У продовж 2023 року Згідно протоколів загальних зборів учасників було розподілено частину чистого прибутку Товариства 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 Товариства 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.

34. 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 Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи, зазначеної вище;
- компанії, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;

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

- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства

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

	2023 рік	2022 рік
Материнська компанія		
Дохід від грошових переказів	988 895	503 713
Дохід від надання фінансових кредитів	-	65 923
Інші операційні доходи	-	32 143
Дочірнє підприємство		
Дохід від грошових переказів	13 255	196
Інші операційні доходи	3 572	1 847
Дохід від надання фінансових кредитів	1 938	14 389
Інші фінансові доходи	96	-
Інші пов'язані сторони		
Дохід від грошових переказів	19 465	12 236
Дохід від надання фінансових кредитів	-	12 601
Інші операційні доходи	120	5 225
	1 027 341	648 273

	2023 рік	2022 рік
Материнська компанія		
Собівартість реалізованих робіт і послуг	112 008	98 103
Адміністративні витрати	16 849	11 328
Витрати на збут	7	698
Дочірнє підприємство		
Адміністративні витрати	4 326	-
Собівартість реалізованих робіт і послуг	3 025	-
Витрати на збут	299	-
Інші пов'язані сторони		
Витрати на збут	206 855	151 578
Адміністративні витрати	483	261
	343 852	261 968

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

	2023 рік	2022 рік
Материнська компанія		
Надходження від продажу дочірнього підприємства	446 958	-
Надходження від продажу фінансових інвестицій	166 604	-
Дочірнє підприємство		
Витрачання на придбання дочірнього підприємства	853 471	44 983
Інші пов'язані сторони		
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	168 246	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства	21 069	568

Заборгованість пов'язаних сторін перед Товариством є наступною:

	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Материнська компанія			
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	967 853
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	99 632	80 709	21 008
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	-	9 448
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	5	2	6
Дочірнє підприємство			
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	117 000	165 005
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	1 278	1 765

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

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	2 911	961	23
Інші пов'язані сторони			
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	159 774
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	-	1 752
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	4 310	2 426	492
	106 858	202 376	1 327 126

Заборгованість Товариства пов'язаним сторонам є наступною:

	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Материнська компанія			
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1 296 001	581 120	802 275
Інші поточні зобов'язання	347 891	212 267	158 635
Торговельна кредиторська заборгованість	4 118	3 379	2 093
Дочірнє підприємство			
Інші поточні зобов'язання	7 825	1 909	118
Торговельна кредиторська заборгованість	2 675	-	-
Інші пов'язані сторони			
Торговельна кредиторська заборгованість	115 579	110 776	32 828
Інші поточні зобов'язання	8 228	8 117	2 740
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	-	13 155	899
	1 782 317	930 723	999 588

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

Станом на 31 грудня 2023 року Товариство 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 Товариство 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.

За 2023 та 2022 роки виплати ключовому управлінському персоналу та супутні витрати представлені наступним чином:

	2023 рік	2022 рік
Заробітна плата	52 002	72 513
Резерв під невикористані відпустки	5 597	4 112
Резерв матеріального заохочення	39 007	18 293
	96 606	94 918

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

35. Розкриття іншої інформації

Судові позови

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

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

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 Товариства в майбутньому.

Оподаткування

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

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи підпадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене 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 Товариством сплачено усі податки, тому окрема фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

Керівництво вважає, що діяльність Товариства здійснюється в повній відповідності до законодавства, що регулює його діяльність, і що Товариство нарахувало й сплатило усі необхідні податки. У разі, якщо відтік економічних вигід є ймовірним, Товариство 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 Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, 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 Товариство 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 Товариство 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 Товариство 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 Товариства на придбання основних засобів склали 3 542 тис. грн. (31 грудня 2022 р. – 1 934 тис. грн.).

36. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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

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

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

Керівництво Товариства 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 Товариства 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 Товариства, 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.

Ліміти.

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

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

Оцінка очікуваних кредитних збитків (ОКЗ)

Очікувані кредитні збитки – це оцінка приведеної вартості майбутніх недоотриманих грошових коштів, зважена з урахуванням імовірності (тобто середньозважена величина кредитних збитків із використанням відповідних ризиків настання дефолту в певний період часу в якості вагових коефіцієнтів). Оцінка очікуваних кредитних збитків є об'єктивною та визначається шляхом встановлення діапазону можливих наслідків. Очікувані кредитні збитки оцінюються на основі чотирьох компонентів, які використовує Товариство: 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» ОКРЕМА 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 Товариство застосовує оцінку на портфельній основі. За портфельним підходом Товариством 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 Товариства, 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 Товариства, та має наступне відображення:

	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Гроші та їх еквіваленти	4 990 021	4 302 587	2 229 766
Інші необоротні активи	269 794	285 064	44 184
Інша поточна дебіторська заборгованість	262 786	146 737	1 299 489
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	136 082	110 672	51 526
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	29 945	26 942	14 957
Поточні фінансові інвестиції	-	330 000	-
	5 688 628	5 202 002	3 639 922

Оціночний резерв під кредитні збитки по дебіторській заборгованості за виданими кредитами розрахований на підставі моделі «12-місячні очікувані кредитні збитки». У таблиці далі наведено аналіз кредитного ризику по іншій дебіторській заборгованості :

31 грудня 2021	Інша дебіторська заборгованість				
	Не прострочена	дні прострочки			
		91-180	181-360	361 -720	понад 720
Очікувана ставка кредитних втрат	3%	15%	20%	25%	100%
Балансова вартість	1 341 707	1	10	13	3 758
Очікувані кредитні збитки	42 237	-	2	3	3 758

31 грудня 2022	Інша дебіторська заборгованість				
	Не прострочена	дні прострочки			
		91-180	181-360	361 -720	понад 720
Очікувана ставка кредитних втрат	4%	100%	46%	84%	81%
Балансова вартість	148 916	744	3 283	3 197	5 655
Очікувані кредитні збитки	5 506	744	1 523	2 688	4 597

31 грудня 2023	Інша дебіторська заборгованість				
	Не прострочена	дні прострочки			
		91-180	181-360	361 -720	понад 720
Очікувана ставка кредитних втрат	0,05%	83%	96%	100%	96%
Балансова вартість	262 601	53	2 983	3 797	5 055
Очікувані кредитні збитки	131	44	2 876	3 788	4 864

Станом на 31 грудня 2023 року очікувані кредитні збитки щодо дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги склали 87 тис. грн.

Ринковий ризик

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

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. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облигації та інші фінансові інструменти.

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

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

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

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

USD	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Інші необоротні активи	269 744	284 711	42 284
Гроші та їх еквіваленти	244 585	318 133	20 647
Інша поточна дебіторська заборгованість	1 472	314	3
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	(2 280)	-	-
Інші поточні зобов'язання	-	(102)	-
	513 521	603 056	62 934

EUR	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Гроші та їх еквіваленти	107 571	1 412 571	40 647
Інша поточна дебіторська заборгованість	3 938	15 782	59
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	46	4 783	24
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	(3 096)	(1 529)	-
Інші поточні зобов'язання	(160)	(209)	(2)
	108 299	1 431 398	40 728

Ризик ліквідності

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

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

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

Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

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

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

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

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.

Також, 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 Товариства.

Власний капітал

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

Товариство визнає резервний капітал в складі власного капіталу, який формується відповідно до законодавства або установчих документів за рахунок нерозподіленого прибутку Товариства.

Товариство 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.

37. Фінансові інструменти

Справедлива вартість

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань на 31 грудня 2023 року, 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року 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 Товариство бере до уваги характеристики активу або зобов'язання, як якби учасники ринку взяли до уваги цю характеристику при розрахунку вартості активу або зобов'язання на дату оцінки. З метою оцінки або розкриття інформації в цій окремій фінансовій звітності справедлива вартість визначається на вищевказаній основі.

Оскільки для більшості фінансових інструментів Товариства 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 окремій фінансовій звітності, не обов'язково відображають суми, за які Товариство могло 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

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

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. Станом на 31 грудня 2023 року, 31 грудня 2022 та 31 грудня 2021 року всі фінансові активи та зобов'язання Товариства обліковувались за амортизованою вартістю.

38. Події після звітної дати

Після звітної дати ТОВ «НоваПей»:

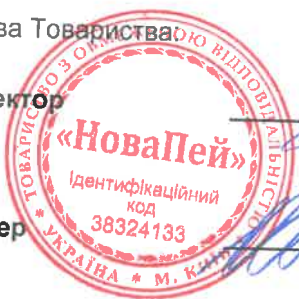
- 13 січня 2024 року Група реалізувала 100% дольової участі у Товаристві Nova Global CA LTD (Канада) у Нова Пошта ТОВ, у сумі 1 642 тис. грн.
- придбано облигацій на загальну суму 87 308 тис. грн., та проданих на суму 75 703 тис. грн., дохід від продажу склав 76 595 тис. грн.
- 272 000 тис. грн нараховано 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.

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

Від імені керівництва Товариства

Генеральний директор

Головний бухгалтер



Кривошакко Андрій Володимирович

Михайліченко Ольга В'ячеславівна