

**Небанківська фінансова група "NovaPay"
Консолідована фінансова звітність небанківської фінансової групи
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року
та звіт незалежного аудитора**

**НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА "NovaPay" КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

Зміст	сторінка
ЗАЯВА КЕРІВНИЦТВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ	3
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	4
КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ	8
КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД, ПРИБУТОК АБО ЗБИТОК НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ	11
КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ	15
КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ	18
КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РЕГУЛЯТИВНИЙ КАПІТАЛ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ	25
1. Периметр консолідації небанківської фінансової групи	27
2. Пояснення щодо конкретних принципів, основ, правил та практики, застосованих НФГ під час складання даних звітності 28	
3. Інформація щодо діяльності небанківської фінансової групи, що розкривається під час подання звітних даних	47
4. Інформація щодо діяльності небанківської фінансової групи, що розкривається під час подання звітних даних за звітний рік, а саме:	49
5. Інформація щодо недотримання небанківською фінансовою групою вимог до регулятивного капіталу небанківської фінансової групи та підгруп (в разі наявності) станом на останню звітну дату, зокрема про:	58
6. Інша інформація щодо показників / операцій, відображених у поданій звітності та/або які мали місце у звітному періоді, що потребує уточнення, деталізації та додаткових пояснень (за потреби):	58
ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПОВ'ЯЗАНИХ З НЕБАНКІВСЬКОЮ ФІНАНСОВОЮ ГРУПОЮ ОСІБ	59

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

Керівництво ТОВ «НоваПей» та його дочірніх компаній, Товариства з обмеженою відповідальністю «НоваПей Кредит» та Товариства з обмеженою відповідальністю «НоваПей Солюшнс», (разом надалі – «Небанківська фінансова група» або «НФГ») несе відповідальність за підготовку консолідованої фінансової звітності у відповідності до основ складання, описаних у Примітці 2.1 до консолідованої фінансової звітності, включаючи вимоги Постанови №202.

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

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їх послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих оцінок і суджень;
- дотримання основ складання консолідованої фінансової звітності НФГ;
- підготовку консолідованої фінансової звітності згідно припущення, що НФГ і далі буде здійснювати свою діяльність у найближчому майбутньому, за виключенням випадків, коли таке припущення не буде правомірним;
- облік та розкриття у консолідованій фінансовій звітності всіх відносин та операцій між пов'язаними сторонами;
- облік та розкриття у консолідованій фінансовій звітності всіх подій після дати балансу, які вимагають коригування або розкриття;
- розкриття всіх претензій у зв'язку з судовими позовами, які були, або, можливі в найближчому майбутньому;
- достовірне розкриття в консолідованій фінансовій звітності інформації про всі надані кредити або гарантії від імені керівництва.

Керівництво НФГ також несе відповідальність за:

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

Дана консолідована фінансова звітність станом на 31 грудня 2023 року, що підготовлена у відповідності до МСФЗ, затверджена від імені керівництва НФГ 15 травня 2024 року.

Від імені керівництва НФГ:



Кривошапко Андрій Володимирович

Звіт незалежного аудитора

Учасникам і Наглядовій раді
Товариства з обмеженою відповідальністю «НоваПей»

Звіт щодо аудиту відокремленої фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит відокремленої фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «НоваПей» (далі – «Товариство») та його дочірніх підприємств, Товариства з обмеженою відповідальністю «НоваПей Кредит» та Товариства з обмеженою відповідальністю «НоваПей Солюшнс», (разом – «Небанківська фінансова група»). Відокремлена фінансова звітність називається консолідованою згідно з вимогами «Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами», затвердженого Постановою Правління Національного банку України №202 від 29 грудня 2023 року («Постанова №202») та складається з консолідованого звіту про фінансовий стан та консолідованого звіту про регулятивний капітал на 31 грудня 2023 р., консолідованого звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток, консолідованого звіту про зміни у власному капіталі та консолідованого звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та пояснювальної записки до консолідованого фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик та інші примітки (далі «відокремлена фінансова звітність»).

На нашу думку, відокремлена фінансова звітність, що додається, складена, в усіх суттєвих аспектах, відповідно до основ складання, описаних у Примітці 2.1 до відокремленої фінансової звітності, включаючи вимоги Постанови №202.

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 відокремленої фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Небанківської фінансової групи згідно з прийнятим Радюю з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («РМСЕБ») Міжнародним Кодексом Етики Професійних Бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту відокремленої 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 4.1 «Забезпечення безперервності діяльності» у відокремленій 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 Небанківської фінансової групи. Вищезазначені питання вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Небанківської фінансової групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту відокремленої фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту відокремленої 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 надання послуг</p> <p>Майже всі доходи від надання послуг Небанківської фінансової групи становлять доходи від здійснення грошових переказів, які визнаються виходячи з розміру винагороди, обумовленої договорами або тарифними планами. Незважаючи на те, що при визнанні таких доходів застосовується обмежене професійне судження, в силу суттєвості суми, значного збільшення доходів в порівнянні з попереднім роком і великої кількості індивідуально несуттєвих операцій з визнання доходів від грошових переказів на користь юридичних та фізичних осіб, аудит виручки вимагає значних витрат часу і є областю підвищеного уваги аудитора.</p> <p>Окрім цього, великі обсяги операцій з грошових переказів, можливе ручне втручання, інтерфейси між платіжною системою і даними бухгалтерського обліку створюють можливості для навмисних маніпуляцій і помилок.</p> <p>У зв'язку з цим ми визначили визнання доходу від грошових переказів в якості ключового питання аудиту.</p> <p>Доходи Небанківської фінансової групи від наданих послуг за 2023 рік склали 7 522 284 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 за попередній рік, а також з очікуваними результатами діяльності Небанківської фінансової групи, визначених нами через: застосування діючих протягом звітного періоду тарифних планів щодо грошових переказів фізичних осіб та умов договорів з юридичними особами до загального обсягу грошових переказів на користь юридичних та фізичних осіб; динаміку кількості транзакцій з грошових переказів в порівнянні з минулим роком; - проведення детального тестування на вибірковій основі операцій з визнання доходів від грошових переказів, здійснених як безпосередньо наприкінці звітного року, так і на початку року, наступного за звітним.

Інші питання

Порівняльна фінансова інформація за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, не підлягала аудиту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання відокремленої фінансової звітності відповідно до основ складання, описаних у Примітці 2.1 до відокремленої фінансової звітності, включаючи вимоги Постанови №202, а також за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання відокремленої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Небанківської фінансової групи.

Відповідальність аудитора за аудит відокремленої фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що відокремлена 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 відокремленої 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 відокремленої 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 Небанківської фінансової групи;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Небанківської фінансової групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у відокремленій 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 Небанківську фінансову групу припинити свою діяльність на безперервній основі;
- отримуємо прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо фінансової інформації суб'єктів господарювання або господарської діяльності Небанківської фінансової групи для висловлення думки щодо відокремленої фінансової звітності. Ми несемо відповідальність за керування, нагляд та виконання аудиту Небанківської фінансової групи. Ми несемо відповідальність за висловлення нами аудиторської думки.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту відокремленої 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 управлінським персоналом згідно з договором від 10 листопада 2017 року.

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 Товариству або контролюваним ним суб'єктам господарювання інші послуги, інформація про які не розкрита у відокремленій фінансовій звітності, а саме: послуги огляду проміжної фінансової звітності дочірньої компанії Товариства, інші обов'язкові завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації, послуги з виконання узгоджених процедур для дочірньої компанії Товариства, а також неаудиторські послуги щодо збору, обробки та аналізу інформації.

Узгодженість з додатковим звітом для аудиторського комітету

Ми підтверджуємо, що наш звіт незалежного аудитора узгоджується з додатковим звітом для аудиторського комітету від 10 травня 2024 року.

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

Олександр Почкун
Партнер

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

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА»

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



м. Київ, Україна

15 травня 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

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ

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

Консолідований звіт про фінансовий стан небанківської фінансової групи

Небанківська фінансова група "NovaPay"
(повне найменування небанківської фінансової групи)

I. Загальна інформація

№ з/п	Перелік відомостей	Інформація
1	2	3
1	Найменування небанківської фінансової групи (далі - НФГ)	Небанківська фінансова група "NovaPay"
2	Вид НФГ за розміром	велика
3	Повне найменування відповідальної особи НФГ	Товариство з обмеженою відповідальністю «НоваПей»
4	Код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (далі - ЄДРПОУ) відповідальної особи НФГ	38324133
5	Тип звіту	Консолідований
6	Рівень округлення, використаний у звітності	Тис. грн
7	Період звітності (станом на)	31 грудня 2023 року

II. Консолідований звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності

№ з/п	Статті	Код рядка	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
1	2	3	4	5
1	Активи			
2	Основні засоби	1000	76 045	59 904
3	Інвестиційна нерухомість	1010	-	-
4	Гудвіл	1020	-	-
5	Нематеріальні активи, крім гудвілу	1030	73 421	60 505
6	Інші фінансові активи	1040	269 794	615 064
7	Інші нефінансові активи	1050	28 908	15 692
8	Випущені страхові контракти, що належать до активів	1060	-	-
9	Утримувані контракти перестраховання, що належать до активів	1070	-	-
10	Інвестиції, облік яких ведеться за методом участі в капіталі	1080	-	-
11	Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства, відображені в окремій фінансовій звітності	1090	352 885	45 551
12	Біологічні активи	1100	-	-

**КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ
ГРУПИ (ПРОДОВЖЕННЯ)**

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

№ з/п	Статті	Код рядка	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
13	Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам	1110	1 642	-
14	Запаси, у тому числі:	1120	10 234	3 224
15	товари	1121	-	-
16	інші запаси	1122	10 234	3 224
17	Поточні податкові активи	1130	9	-
18	Відстрочені податкові активи	1140	8 220	9 833
19	Торговельна та інша дебіторська заборгованість, у тому числі:	1150	829 895	357 555
20	поточна торговельна дебіторська заборгованість	1151	29 531	27 020
21	непоточна торговельна дебіторська заборгованість	1152	-	-
22	поточна інша дебіторська заборгованість	1153	688 249	238 755
23	непоточна інша дебіторська заборгованість	1154	8 160	8 643
24	поточна дебіторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи	1 155	103 955	83 137
25	непоточна дебіторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи	1 156	-	-
26	Грошові кошти та їх еквіваленти, у тому числі:	1160	5 046 200	4 336 056
27	готівка	1161	608 684	454 631
28	рахунки в банках	1162	3 819 845	2 873 152
29	Витрати майбутніх періодів	1170	10 956	2 340
30	Негрошові активи, передані в заставу, які одержувач має право за договором або за звичаєм продати чи перезаставити	1180	-	-
31	Загальна сума активів	1200	6 708 209	5 505 724
32	Власний капітал та зобов'язання			
33	Власний капітал			
34	Статутний капітал	1300	20 400	20 400
35	Нерозподілений прибуток	1310	1 545 615	1 732 532
36	Емісійний дохід	1320	-	-
37	Власні викуплені акції	1330	-	-
38	Інша частка участі в капіталі	1340	67 406	67 406
39	Інші резерви	1350	17 652	17 652
40	Загальна сума власного капіталу, що відноситься до контролера	1360	1 651 073	1 837 990
41	Частки участі, що не забезпечують контролю	1370	-	25
42	Загальна сума власного капіталу	1400	1 651 073	1 838 015

**КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ
ГРУПИ (ПРОДОВЖЕННЯ)**

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

№ з/п	Статті	Код рядка	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
43	Зобов'язання			
44	Зобов'язання за кредитами, у тому числі:	1500	35 000	-
45	кредити банків	1501	35 000	-
46	інші кредити	1502	-	-
47	Інші залучені кошти	1510	-	-
48	Субординований борг	1520	-	-
49	Торговельна та інша кредиторська заборгованість, у тому числі:	1530	1 626 889	848 943
50	поточна торговельна кредиторська заборгованість	1531	92 579	59 835
51	непоточна торговельна кредиторська заборгованість	1532	-	-
52	поточна інша кредиторська заборгованість	1533	115 445	73 297
53	непоточна інша кредиторська заборгованість	1534	-	7 381
54	поточна кредиторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи	1 535	1 418 865	708 430
55	непоточна кредиторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи	1 536	-	-
56	Забезпечення, у тому числі:	1540	160 624	110 848
57	забезпечення винагород працівникам	1541	139 196	103 746
58	інше забезпечення	1542	21 428	7 102
59	Інші фінансові зобов'язання	1550	3 033 762	2 526 825
60	Інші нефінансові зобов'язання	1560	-	-
61	Випущені страхові контракти, що належать до зобов'язань	1570	-	-
62	Утримувані контракти перестраховування, що належать до зобов'язань	1580	-	-
63	Поточні податкові зобов'язання	1590	200 861	181 093
64	Відстрочені податкові зобов'язання	1600	-	-
65	Зобов'язання, включені до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу	1610	-	-
66	Загальна сума зобов'язань	1700	5 057 136	3 667 709
67	Загальна сума власного капіталу та зобов'язань	1800	6 708 209	5 505 724

Генеральний директор
(Найменування посади керівника
відповідальної особи НФГ)
15 травня 2024 року



Кривошапко А.В.

**КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД, ПРИБУТОК АБО ЗБИТОК
НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ**

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

**Консолідований звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток
небанківської фінансової групи**

Небанківська фінансова група "NovaPay"
(повне найменування небанківської фінансової групи)

I. Загальна інформація

№ з/п	Перелік відомостей	Інформація
1	2	3
1	Найменування небанківської фінансової групи (далі - НФГ)	Небанківська фінансова група "NovaPay"
2	Вид НФГ за розміром	велика
3	Повне найменування відповідальної особи НФГ	Товариство з обмеженою відповідальністю «НоваПей»
4	Код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (далі - ЄДРПОУ) відповідальної особи НФГ	38324133
5	Тип звіту	Консолідований
6	Рівень округлення, використаний у звітності	Тис. грн
7	Період звітності (станом на)	31 грудня 2023 року

II. Консолідований звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат

№ з/п	Статті	Код рядка	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
1	2	3	4	5
1	А – прибуток (збиток)			
2	Дохід від звичайної діяльності, у тому числі:	2 000	7 617 909	5 204 770
3	процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективної ставки відсотка	2 001	95 625	108 412
4	інші процентні доходи	2 002	-	-
5	дохід від продажу товарів	2 003	-	-
6	дохід від надання послуг	2 004	7 522 284	5 096 358
7	доходи від дивідендів	2 005	-	-
8	дохід від страхування	2 006	-	-
9	інший дохід від звичайної діяльності	2 007	-	-
10	Інші операційні доходи	2 010	386 717	362 218
11	Інші доходи	2 020	38 310	3 312
12	Збільшення (зменшення) запасів готової продукції та незавершеного виробництва	2 030	-	-
13	Інша робота, виконана суб'єктом господарювання та капіталізована	2 040	-	-

**КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД, ПРИБУТОК АБО ЗБИТОК
НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ (ПРОДОВЖЕННЯ)**

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

№ з/п	Статті	Код рядка	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
14	Сировина та витратні матеріали використані	2 050	(73 413)	(29 916)
15	Витрати на виплати працівникам	2 060	(2 186 447)	(1 618 716)
16	Амортизаційні витрати	2 070	(38 535)	(36 031)
17	Сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визнаного в прибутку чи збитку	2 080	-	-
18	Доходи (витрати) від операцій з іноземною валютою	2 090	-	-
19	Інші операційні витрати	2 100	(1 620 489)	(959 237)
20	Інші витрати	2 110	(129 418)	(43 008)
21	Інші прибутки (збитки)	2 120	-	-
22	Витрати на страхові послуги за випущеними страховими контрактами	2 130	-	-
23	Дохід (витрати) від утримуваних контрактів перестраховування, крім фінансового доходу (витрат)	2 140	-	-
24	Прибуток (збиток) від операційної діяльності	2 150	3 994 634	2 883 392
25	Різниця між балансовою вартістю дивідендів до сплати та балансовою вартістю розподілених негрошових активів	2 160	-	-
26	Прибутки (збитки) від чистої монетарної позиції	2 170	-	-
27	Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	2 180	-	-
28	Фінансові доходи	2 190	900	-
29	Фінансові витрати	2 200	(4 252)	(2 867)
30	Збиток від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності), визначений згідно з Міжнародним стандартом фінансової звітності 9	2 210	-	-
31	Фінансові доходи (витрати) за страхуванням від випущених страхових контрактів, які визнано в прибутку або збитку	2 220	-	-
32	Фінансовий дохід (витрати) від утримуваних контрактів перестраховування, які визнано в прибутку або збитку	2 230	-	-
33	Частка прибутку (збитку) асоційованих підприємств та спільних підприємств, облік яких ведеться за методом участі в капіталі	2 240	-	-
34	Інші доходи (витрати) від дочірніх підприємств, спільно контрольованих суб'єктів господарювання та асоційованих підприємств	2 250	-	-

**КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД, ПРИБУТОК АБО ЗБИТОК
НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ (ПРОДОВЖЕННЯ)**

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

№ з/п	Статті	Код рядка	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
35	Прибутки (збитки), що виникають від різниці між попередньою амортизованою собівартістю та справедливою вартістю фінансових активів, перекласифікованих із категорії за амортизованою собівартістю в категорію оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 260	-	-
36	Накопичений прибуток (збиток) раніше визнаний в іншому сукупному доході в результаті перекласифікації фінансових активів із категорії оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до категорії оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 270	-	-
37	Прибутки (збитки) від хеджування для хеджування групи об'єктів із позиціями ризику, що згортаються	2 280	-	-
38	Прибуток (збиток) до оподаткування	2 290	3 991 282	2 880 525
39	Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	2 300	(724 148)	(518 791)
40	Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	2 310	3 267 134	2 361 734
41	Прибуток (збиток) від припиненої діяльності	2 320	-	-
42	Прибуток (збиток)	2 330	3 267 134	2 361 734
43	В – розподіл прибутків або збитків			
44	Прибуток (збиток), що відноситься до контролера небанківської фінансової групи	2 340	3 267 134	2 361 731
45	Прибуток (збиток), що відноситься до часток участі, що не забезпечують контролю	2 350	-	3

**КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД, ПРИБУТОК АБО ЗБИТОК
НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ (ПРОДОВЖЕННЯ)**

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

№ з/п	Статті	Код рядка	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
46	С – прибуток на акцію (для звичайних акцій)			
47	Базовий прибуток на акцію	2 360	-	-
48	Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	2 370	-	-
49	Базовий прибуток (збиток) на акцію від припиненої діяльності	2 380	-	-
50	Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію	2 390	-	-
51	Розбавлений прибуток на акцію	2 400	-	-
52	Розбавлений прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	2 410	-	-
53	Розбавлений прибуток (збиток) на акцію від припиненої діяльності	2 420	-	-
54	Загальна сума розбавленого прибутку (збитку) на акцію	2 430	-	-

Генеральний директор
(Найменування посади керівника
відповідальної особи НФГ)
15 травня 2024 року



Кривошапко А.В.

**КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ НЕБАНКІВСЬКОЇ
ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ**

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

**Консолідований звіт про рух грошових коштів
небанківської фінансової групи**

Небанківська фінансова група "NovaPay"
(повне найменування небанківської фінансової групи)

I. Загальна інформація

№ з/п	Перелік відомостей	Інформація
1	2	3
1	Найменування небанківської фінансової групи (далі - НФГ)	Небанківська фінансова група "NovaPay"
2	Вид НФГ за розміром	велика
3	Повне найменування відповідальної особи НФГ	Товариство з обмеженою відповідальністю «НоваПей»
4	Код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (далі - ЄДРПОУ) відповідальної особи НФГ	38324133
5	Тип звіту	Консолідований
6	Рівень округлення, використаний у звітності	Тис. грн
7	Період звітності (станом на)	31 грудня 2023 року

II. Консолідований звіт про рух грошових коштів, прямий метод

№ з/п	Статті	Код рядка	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
1	2	3	4	5
1	Грошові потоки від (для) операційної діяльності			
2	Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності			
3	Надходження від продажу товарів та надання послуг, у тому числі:	3000	276 694 838	192 680 018
4	надходження від процентних доходів	3001	76 790	30 206
5	Надходження від роялті, плати за послуги, комісійних та інших доходів	3010	-	-
6	Надходження за орендою та подальшим продажем активів, утримуваних для оренди іншими особами і в подальшому утримуваних для продажу	3020	-	-
7	Надходження від страхових премій за випущеними страховими (перестраховими) контрактами	3030	-	-
8	Надходження (компенсації) від утримуваних контрактів перестраховування	3040	-	-

**КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ НЕБАНКІВСЬКОЇ
ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ (ПРОДОВЖЕННЯ)**

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

№ з/п	Статті	Код рядка	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
9	Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності, у тому числі:	3050	1 272 984	1 929 256
10	надходження коштів у результаті цільового фінансування	3051	11 625	14 257
11	надходження від повернення авансів	3052	38 024	819
12	надходження фінансових установ від повернення позик (кредити, лізинг, факторинг, відшкодування гарантійних платежів)	3053	277 284	1 812 316
13	чисте збільшення / (зменшення) надходжень від доходів / витрат за операціями з купівлі-продажу готівкової іноземної валюти у фізичних осіб	3054	-	-
14	чисте збільшення / (зменшення) надходжень від доходів / витрат від операцій з іноземною валютою	3055	-	-
15	інші надходження від операційної діяльності	3056	946 051	101 864
16	Усього надходження грошових коштів від операційної діяльності	3060	277 967 822	194 609 274
17	Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності			
18	Виплати постачальникам за товари та послуги	3100	(1 225 674)	(724 762)
19	Виплати за договорами, що утримуються в дилерських чи торговельних цілях	3110	-	-
20	Виплати працівникам та виплати від їхнього імені	3120	(1 764 390)	(1 432 934)
21	Виплати за випущеними страховими (перестраховими) контрактами	3130	-	-
22	Виплати (сплачені премії) за утримуваними контрактами перестраховування	3140	-	-
23	Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю, у тому числі:	3150	(271 124 801)	(188 054 809)
24	виплати коштів у результаті цільового фінансування	3151	-	-
25	виплати фінансових установ із надання позик (кредити, лізинг, факторинг, виплати за наданими гарантіями)	3152	(534 919)	(588 579)
26	інші виплати операційної діяльності	3153	(270 589 882)	(187 466 230)
27	Усього виплат грошових коштів за операційною діяльністю	3160	(274 114 865)	(190 212 505)
28	Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	3170	3 852 957	4 396 769
29	Податки на прибуток сплачені (повернені)	3180	(706 843)	(447 891)

**КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ НЕБАНКІВСЬКОЇ
ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ (ПРОДОВЖЕННЯ)**

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

№ з/п	Статті	Код рядка	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
30	Інші надходження (вибуття) грошових коштів	3190	-	-
31	Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	3200	3 146 114	3 948 878
32	Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності			
33	Інші надходження грошових коштів від продажу інструментів капіталу чи боргових інструментів інших суб'єктів господарювання	3300	2 050 813	107 115
34	Інші виплати грошових коштів для придбання інструментів капіталу або боргових інструментів інших суб'єктів господарювання	3310	(1 677 462)	(481 050)
35	Придбання основних засобів	3320	(81 869)	(16 451)
36	Дивіденди отримані	3330	-	-
37	Проценти отримані	3340	-	-
38	Інші надходження (вибуття) грошових коштів	3350	-	-
39	Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	3360	291 482	(390 386)
40	Грошові потоки від (для) фінансової діяльності			
41	Дивіденди сплачені	3400	(2 752 299)	(1 628 830)
42	Інші надходження (вибуття) грошових коштів	3410	(10 142)	(10 297)
43	Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	3500	(2 762 441)	(1 639 127)
44	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	3510	675 155	1 919 365
45	Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	3520	34 989	164 771
46	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу	3530	710 144	2 084 136
47	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	3540	4 336 056	2 251 920
48	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	3550	5 046 200	4 336 056

Генеральний директор
(Найменування посади керівника
відповідальної особи НФГ)
15 травня 2024 року



Кривошاپко А.В.

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ

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

**Консолідований звіт про зміни у власному капіталі
небанківської фінансової групи**

Небанківська фінансова група "NovaPay"
(повне найменування небанківської фінансової групи)

I. Загальна інформація

№ з/п	Перелік відомостей	Інформація
1	2	3
1	Найменування небанківської фінансової групи (далі - НФГ)	Небанківська фінансова група "NovaPay"
2	Вид НФГ за розміром	велика
3	Повне найменування відповідальної особи НФГ	Товариство з обмеженою відповідальністю «НоваПей»
4	Код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (далі - ЄДРПОУ) відповідальної особи НФГ	38324133
5	Тип звіту	Консолідований
6	Рівень округлення, використаний у звітності	Тис. грн
7	Період звітності (станом на)	31 грудня 2023 року

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ (ПРОДОВЖЕННЯ)
(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

II. Поточний звітний період

№ з/п	Назва показника	Код рядка	Власний капітал				відображені в поточному періоді
			власний капітал, що відноситься до контролера небанківської фінансової групи		статутний капітал		
			раніше представлені	збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилок попередніх періодів	7	
1	2	3	4	5	6	7	
1	Власний капітал на початок періоду	4000	20 400	-	-	20 400	
2	Прибуток (збиток)	4010	-	-	-	-	
3	Інший сукупний дохід	4020	-	-	-	-	
4	Загальна сума сукупного доходу	4030	-	-	-	-	
5	Випуск власного капіталу	4040	-	-	-	-	
6	Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	4050	-	-	-	-	
7	Збільшення через інші внески власників, власний капітал	4060	-	-	-	-	
8	Зменшення через інший розподіл між власниками, власний капітал	4070	-	-	-	-	
9	Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	4080	-	-	-	-	
10	Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	4090	-	-	-	-	
11	Власний капітал на кінець періоду	4100	20 400	-	-	20 400	

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ (ПРОДОВЖЕННЯ)
(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Власний капітал											
власний капітал, що відноситься до контролера небанківської фінансової групи											
інша частка участі в капіталі				резервний капітал				нерозподілений прибуток			
раніше пред- ставлені	збільшення (зменшення) внаслідок		відоб- ражені в поточ- ному періоді	раніше пред- ставлені	збільшення (зменшення) внаслідок		відоб- ражені в поточ- ному періоді	раніше пред- ставлені	збільшення (зменшення) внаслідок		відоб- ражені в поточ- ному періоді
	змін в обліковій політиці	виправлення помилки попередніх періодів			змін в обліковій політиці	виправлення помилки попередніх періодів			змін в обліковій політиці	виправлення помилки попередніх періодів	
16	17	18	19	24	25	26	27	32	33	34	35
67 406	-	-	67 406	17 652	-	-	17 652	1 732 532	-	-	1 732 532
-	-	-	-	-	-	-	-	3 267 134	-	-	3 267 134
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	3 267 134	-	-	3 267 134
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	(3 454 025)	-	-	(3 454 025)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	(26)	-	-	(26)
-	-	-	-	-	-	-	-	(186 917)	-	-	(186 917)
67 406	-	-	67 406	17 652	-	-	17 652	1 545 615	-	-	1 545 615

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ (ПРОДОВЖЕННЯ)
(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Власний капітал													
власний капітал, що відноситься до контролера небанківської фінансової групи				частки участі, що не забезпечують контролю				Власний капітал					
раніше пред- ставлені	збільшення (зменшення) внаслідок			раніше пред- ставлені	збільшення (зменшення) внаслідок			відоб- ражені в поточ- ному періоді	раніше пред- ставлені	збільшення (зменшення) внаслідок			відоб- ражені в поточному періоді
	змін в обліковій політиці	виправлення помилки попередніх періодів	зміни в поточ- ному періоді		змін в обліковій політиці	виправлення помилки попередніх періодів	зміни в поточ- ному періоді			змін в обліковій політиці	виправлення помилки попередніх періодів	зміни в поточ- ному періоді	
36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47		
1 837 990	-	-	1 837 990	25	-	-	25	1 838 015	-	-	1 838 015		
3 267 134	-	-	3 267 134	-	-	-	-	3 267 134	-	-	3 267 134		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
3 267 134	-	-	3 267 134	-	-	-	-	3 267 134	-	-	3 267 134		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
(3 454 025)	-	-	(3 454 025)	-	-	-	-	(3 454 025)	-	-	(3 454 025)		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
(26)	-	-	(26)	(25)	-	-	(25)	(51)	-	-	(51)		
(186 917)	-	-	(186 917)	(25)	-	-	(25)	(186 942)	-	-	(186 942)		
1 651 073	-	-	1 651 073	-	-	-	-	1 651 073	-	-	1 651 073		

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА "NovaPay" КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ (ПРОДОВЖЕННЯ)
(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

III. Порівняльний звітний період

№ з/п	Назва показника	Код рядка	Власний капітал									
			власний капітал, що відноситься до контролера небанківської фінансової групи									
			раніше представлені	збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилок попередніх періодів	статутний капітал	відображені в поточному періоді					
4	5	6	7	7								
1	2	3										
1	Власний капітал на початок періоду	4000	20 400	-	-	-	-	-	-	-	-	20 400
2	Прибуток (збиток)	4010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Інший сукупний дохід	4020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Загальна сума сукупного доходу	4030	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Випуск власного капіталу	4040	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	4050	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Збільшення через інші внески власників, власний капітал	4060	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Зменшення через інший розподіл між власниками, власний капітал	4070	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	4080	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	4090	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Власний капітал на кінець періоду	4100	20 400	-	-	-	-	-	-	-	-	20 400

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ (ПРОДОВЖЕННЯ)

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

Власний капітал																				
власний капітал, що відноситься до контролера небанківської фінансової групи																				
раніше пред- ставлені	інша частка участі в капіталі			відоб- ражені в поточ- ному періоді	раніше пред- ставлені	резервний капітал			раніше пред- ставлені	нерозподілений прибуток										
	збільшення (зменшення) внаслідок	збільшення (зменшення) внаслідок	збільшення (зменшення) внаслідок			збільшення (зменшення) внаслідок	збільшення (зменшення) внаслідок	збільшення (зменшення) внаслідок		збільшення (зменшення) внаслідок	збільшення (зменшення) внаслідок	збільшення (зменшення) внаслідок	відоб- ражені в поточному періоді							
	змін в обліковій політиці	виправлення помилки попередніх періодів	змін в обліковій політиці	змін в обліковій політиці	змін в обліковій політиці	змін в обліковій політиці	змін в обліковій політиці	змін в обліковій політиці	змін в обліковій політиці	змін в обліковій політиці	змін в обліковій політиці	змін в обліковій політиці	змін в обліковій політиці	змін в обліковій політиці	змін в обліковій політиці	змін в обліковій політиці	змін в обліковій політиці	змін в обліковій політиці	змін в обліковій політиці	змін в обліковій політиці
16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36
67 408	-	-	67 408	-	17 652	-	-	17 652	-	-	17 652	-	-	-	790 726	-	-	-	790 726	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 361 734	-	-	-	2 361 734	-
(2)	-	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	2	-
(2)	-	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 361 736	-	-	-	-	2 361 736	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 419 930)	-	-	-	-	(1 419 930)	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(2)	-	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	941 806	-	-	-	-	941 806	-
67 406	-	-	67 406	-	17 652	-	-	17 652	-	-	17 652	-	-	1 732 532	-	-	-	-	1 732 532	-

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ (ПРОДОВЖЕННЯ)
(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Власний капітал											
власний капітал, що відноситься до контролера небанківської фінансової групи						частки участі, що не забезпечують контролю					
раніше представлені	збільшення (зменшення) внаслідок			відображені в поточному періоді	раніше представлені	збільшення (зменшення) внаслідок			відображені в поточному періоді	Власний капітал	
	змін в обліковій політиці	виправлення помилок попередніх періодів	змін в обліковій політиці			раніше представлені	змін в обліковій політиці	виправлення помилок попередніх періодів		збільшення (зменшення) внаслідок	раніше представлені
36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47
896 186	-	-	896 186	22	-	-	22	896 208	-	-	896 208
2 361 734	-	-	2 361 734	3	-	-	3	2 361 737	-	-	2 361 737
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 361 734	-	-	2 361 734	3	-	-	3	2 361 737	-	-	2 361 737
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(1 419 930)	-	-	(1 419 930)	-	-	-	-	(1 419 930)	-	-	(1 419 930)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
941 804	-	-	941 804	3	-	-	3	941 807	-	-	941 807
1 837 990	-	-	1 837 990	25	-	-	25	1 838 015	-	-	1 838 015



Генеральний директор
(Найменування посади керівника відповідальної особи НФГ)

Кривошапко А.В.

15 травня 2024 року

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА "NovaPay" КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РЕГУЛЯТИВНИЙ КАПІТАЛ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ
 (суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Звіт про регулятивний капітал небанківської фінансової групи

Небанківська фінансова група "NovaPay"
 (повне найменування небанківської фінансової групи)

I. Загальна інформація

№ з/п	Перелік відомостей	Інформація
1	2	3
1	Найменування небанківської фінансової групи (далі - НФГ)	Небанківська фінансова група "NovaPay"
2	Вид НФГ за розміром	велика
3	Повне найменування відповідальної особи НФГ	Товариство з обмеженою відповідальністю «НоваПей»
4	Код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (далі - ЄДРПОУ) відповідальної особи НФГ	38324133
5	Тип звіту	Консолідований
6	Рівень округлення, використаний у звітності	Тис. грн
7	Період звітності (станом на)	31 грудня 2023 року

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА "NovaPay" КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТІВІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

№ з/п	Повне найменування учасника НФГ ¹	Код за ЄДРПОУ2	Вид діяльності	Назва підгрупи учасника НФГ	Регулятивний капітал, тис.грн	Необхідний розмір регулятивного капіталу, тис. грн	Відвернення, тис. грн	Достатність регулятивного капіталу, тис. грн	Коментарі (за необхідності)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	ТОВ "НоваПей"	38324133	фінансові послуги	не входить до складу підгрупи	940 918	5 000	-	935 918	
2	ТОВ "НоваПей Кредит"	40055034	фінансові послуги	не входить до складу підгрупи	262 479	10 000	195 400	57 079	
3	ТОВ "НоваПей Солюшнс"	44320372	супровідні послуги	не входить до складу підгрупи	11 509	-	300	11 209	
4	Регулятивний капітал кредитно-інвестиційної підгрупи	X	X	X	-	-	-	-	
5	Регулятивний капітал страхової підгрупи	X	X	X	-	-	-	-	
6	Регулятивний капітал учасника/учасників НФГ, який / які не входить / не входять до складу визначеної підгрупи / підгруп	X	X	X	1 214 906	15 000	195 700	1 004 206	
7	Регулятивний капітал НФГ	X	X	X	1 214 906	15 000	195 700	1 004 206	



Генеральний директор
(Найменування посади керівника відповідальної особи НФГ)

Кривошакко А.В.

15 травня 2024 року

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА "NovaPay" КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

**Пояснювальна записка
до консолідованої звітності небанківської фінансової групи, включаючи інформацію про операції з пов'язаними з небанківською фінансовою групою особами**

Небанківська фінансова група "NovaPay"
(повне найменування небанківської фінансової групи)

Станом на 31 грудня 2023 року, за період з 01 січня по 31 грудня 2023 року
(звітний період)

1. Периметр консолідації небанківської фінансової групи

Дана консолідована фінансова звітність ТОВ «НоваПей» та його дочірніх підприємств, Товариства з обмеженою відповідальністю «НоваПей Кредит» та Товариства з обмеженою відповідальністю «НоваПей Солюшнс», (разом надалі – «Небанківська фінансова група» або «НФГ») за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, затверджена до випуску відповідно до рішення Генерального директора від 15 травня 2024 року.

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

Форма власності - приватна.

Загальна кількість працівників НФГ в 2023 році становила 12 217 осіб (2022: 12 134).

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

Засновниками НФГ компаній є:

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

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

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

№ з/п	Назва учасника НФГ	Код ЄДРПОУ учасника НФГ	Переважний вид діяльності	Належність до підгрупи НФГ (кредитно-інвестиційної / страхової)
1	2	3	4	
1	ТОВ «НоваПей»	38324133	код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва	кредитно-інвестиційної
2	ТОВ «НоваПей Кредит»	40055034	код КВЕД 64.92 Інші види кредитування	кредитно-інвестиційної
3	ТОВ «НоваПей Солюшнс»	44320372	код КВЕД 62.01 Комп'ютерне програмування	кредитно-інвестиційної

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

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА "NovaPay" КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

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

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

2. Пояснення щодо конкретних принципів, основ, правил та практики, застосованих НФГ під час складання даних звітності

2.1. Заява про відповідність

Ця консолідована фінансова звітність Групи (надалі – «Консолідована звітність») за 2023 рік була підготовлена відповідно до вимог Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, затвердженого Постановою НБУ № 202 від 29 грудня 2023 року.

Постанова правління НБУ № 202 від 29 грудня 2023 року передбачає, що консолідована звітність Групи складається її відповідальною особою на підставі звітностей учасників небанківської фінансової групи, що складені за формами та з використанням методів та процедур консолідації, визначених МСФЗ та Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73.

Окремі фінансові звітності учасників небанківської фінансової групи, використані при складанні цієї консолідованої звітності небанківської фінансової групи, були складені відповідно до МСФЗ.

Ця звітність називається консолідованою відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України № 202 від 29 грудня 2023 року та включає фінансову звітність Товариства з обмеженою відповідальністю «НоваПей» та його дочірніх підприємств, Товариства з обмеженою відповідальністю «НоваПей Кредит», Товариства з обмеженою відповідальністю «НоваПей Соллошнс» за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (далі разом «Група»), та не включає фінансову звітність інших дочірніх підприємств.

По своїй суті, ця звітність є відокремленою звітністю та має на меті презентацію відокремленого звіту про фінансовий стан, відокремленого фінансового результату та відокремленого руху грошових коштів учасників Групи.

2.2. Функціональна валюта та валюта подання фінансової звітності

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

2.3. Основа підготовки фінансової звітності

Ця консолідована 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 НФГ прийняв рішення не проводити перерахунок консолідованої фінансової звітності за порівняльний період, обґрунтувавши свою позицію наступним.

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

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

- б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;
- в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;
- г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;
- г) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100% або перевищує цей рівень.

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

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

2.4. Принципи консолідації

Консолідована фінансова звітність включає фінансові звіти Товариства та його дочірніх компаній, Товариства з обмеженою відповідальністю «НоваПей Кредит», Товариства з обмеженою відповідальністю «НоваПей Солюшнс», які входять до складу НФГ, та не включає фінансову звітність інших дочірніх підприємств. При складанні цієї консолідованої фінансової звітності НФГ, окремі фінансові звітності учасників НФГ об'єднуються на основі постатейного додавання відповідних активів та зобов'язань, доходів та витрат. Статутний капітал являє собою загальний зареєстрований та випущений статутний капітал членів НФГ за винятком ефекту на статутний капітал, що має місце від коригувань елімінації взаємний внутрішньогрупових інвестицій. Нерозподілений прибуток включає в себе нерозподілені прибутки учасників НФГ.

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

Зміни в частках участі в учасниках НФГ, без втрати контролю, обліковуються як операції з капіталом.

При виключенні учасника зі складу НФГ, НФГ припиняє визнання відповідних активів (включаючи гудвіл), зобов'язань, неконтрольованих часток та інших компонентів власного капіталу, тоді як будь-який наявний прибуток або збиток відображається у звіті про прибутки та збитки. Інвестиції в дочірні компанії, які не є учасниками НФГ, обліковуються за собівартістю.

Об'єднання бізнесу

Об'єднання бізнесу враховуються з використанням методу придбання. Вартість придбання оцінюється як сума переданого відшкодування, оціненого за справедливою вартістю на дату придбання, і неконтролюючих часток участі в об'єкті придбання. Для кожного об'єднання бізнесу НФГ приймає рішення, як оцінювати неконтролюючі частки участі в об'єкті придбання: або за справедливою вартістю, або за пропорційною частиною ідентифікованих чистих активів об'єкта придбання. Витрати, пов'язані з придбанням, включаються до складу адміністративних витрат в той момент, коли вони були понесені.

Гудвіл спочатку оцінюється за первісною вартістю (яка визначається як перевищення суми переданого відшкодування, визнаних неконтролюючих часток участі, які раніше належали

покупцеві часткою участі над сумою чистих ідентифікованих активів, придбаних НФГ, і прийнятих нею зобов'язань). Якщо справедлива вартість придбаних чистих активів перевищує суму переданого відшкодування, НФГ повторно аналізує правильність визначення всіх придбаних активів і всіх прийнятих зобов'язань, а також процедури, використані при оцінці сум, які повинні бути визнані на дату придбання. Якщо після повторного аналізу передане відшкодування знову виявляється менше справедливої вартості чистих придбаних активів, прибуток визнається в прибутку чи збитку.

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

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

2.5. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні консолідованої фінансової звітності.

2.6. Методи подання інформації у фінансових звітах

Консолідований звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на 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 НФГ.

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.

2.7. Виправлення помилок

НФГ 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.

НФГ розкриває таку інформацію про помилки попередніх періодів:

- характер помилки попереднього періоду;
- суму виправлення за кожний відображений попередній період, наскільки можливо:
 - o статті фінансових звітів, на які вона впливає;
 - o 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.

2.8. Інформація про зміни в облікових політиках

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

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

НФГ вносить зміни до облікової політики у випадках, якщо:

- такі зміни вимагаються стандартами або тлумаченнями;
- такі зміни призводять до того, що фінансові звіти надають достовірнішу та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки НФГ.

Не вважаються змінами в обліковій політиці:

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

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

2.9. Нематеріальні активи

НФГ 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).

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

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

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

**НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА "NovaPay" КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

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.

2.10. Основні засоби

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

- накопичена амортизація;
- накопичені збитки від зменшення корисності.

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

Амортизація ґрунтується на таких мінімальних строках корисного використання:

№ з/п	Групи	Мінімально допустимі строки корисного використання, років
1	група 1 - земельні ділянки	-
2	група 2 - капітальні витрати на поліпшення земель, не пов'язані з будівництвом	15
3	група 3: будівлі споруди передавальні пристрої	20 15 10
4	група 4 - машини та обладнання 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

**НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА "NovaPay" КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

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 НФГ передбачає отримання економічних вигід від використання таких об'єктів у строки, що перевищують мінімально встановлені у цьому пункті.

Знецінення основних засобів

На кожну звітну дату, НФГ 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 НФГ 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.

2.11. Фінансові інструменти

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

НФГ 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.

НФГ визнає такі категорії фінансових інструментів:

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

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

2.11.1 Фінансові активи

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

- а) бізнес-моделі суб'єкта господарювання з управління фінансовими активами; та
- б) установленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом.

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

- а) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків; і
- б) договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

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

- а) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і
- б) договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Визнання очікуваних кредитних збитків

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

НФГ 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.

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

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

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА "NovaPay" КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

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

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

НФГ 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.

НФГ 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.

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

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

б) часову вартість грошей ; і

в) обґрунтовано необхідну та 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 НФГ передає всі істотні ризики і вигоди від володіння активами.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з готівки в касі, депозитів до запитання в банках та інших короткострокових високоліквідних інвестицій з первісним строком не більше трьох місяців. Грошові кошти та їх еквіваленти відображаються за амортизованою вартістю, оскільки (i) вони утримуються для отримання передбачених договором грошових потоків і ці грошові потоки являють собою виключно виплати основної суми боргу та процентів та (ii) вони не віднесені у категорію оцінки за справедливою вартістю через прибуток чи збиток.

Дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість

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

Поточні фінансові інвестиції

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

2.11.2 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 НФГ включають торгіву та іншу кредиторську заборгованість.

Подальша оцінка фінансових зобов'язань здійснюється за амортизованою собівартістю.

НФГ 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.

2.12. Зобов'язання

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

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

НФГ 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.

2.13. Забезпечення

Забезпечення визнаються, якщо НФГ 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. НФГ створює забезпечення під сумнівну дебіторську заборгованість та під невикористані відпустки.

2.14. Виплати працівникам

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

2.15. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, НФГ 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.

2.16. Визнання виручки

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

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

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

- (а) сторони за договором затвердили договір (у письмовій формі, усно або відповідно до іншої звичайної ділової практики) і зобов'язуються виконувати передбачені договором зобов'язання;
- (б) організація може ідентифікувати права кожної сторони стосовно товарів або послуг, які будуть передані;
- (с) організація може ідентифікувати умови оплати товарів або послуг, які будуть передані;
- (d) договір має комерційний зміст (тобто ризики, розподіл у часі або величина майбутніх грошових потоків організації, як очікується, зміняться внаслідок договору); і
- (е) отримання організацією відшкодування, право на яке вона отримує в обмін на товари або послуги, які буде передано покупцю, є вірогідним.

Крок 2. Під час укладання договору НФГ повинна оцінити товари або послуги, обіцяні за договором з покупцем, та ідентифікувати як обов'язок до виконання кожен обіцянку передати покупцю:

- (а) товар або послугу (або пакет товарів чи послуг), які відрізняються; або
- (б) низку товарів або послуг, що відрізняються, які є практично однаковими та передаються покупцю за однаковою схемою.

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

Крок 4. Метою розподілу ціни операції є розподіл НФГ ціни операції на кожний обов'язок до виконання (або товар чи послугу, що відрізняються) у сумі, яка відображає величину відшкодування, право на яке НФГ 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 НФГ передає контроль над обіцяними товарами або послугами покупцю. Основною діяльністю НФГ 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.

**НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА "NovaPay" КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

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.

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

2.17. 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 малоімовірне, їх балансова вартість зменшується до суми очікуваного відшкодування з подальшим обліком процентного доходу за ставкою, що використовується для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки суми очікуваного відшкодування кредиту.

2.18. Витрати

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

Витрати визнаються витратами певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені.

2.19. Податок на прибуток

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

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

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

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА "NovaPay" КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

Відстрочені податкові активи визнаються, якщо існує ймовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, по відношенню до якого можуть бути використані відстрочені податкові активи. НФГ переглядає невизнані відстрочені податкові активи та балансову вартість відстрочених податкових активів на кожну звітну дату. НФГ визнає раніше невизнані відстрочені податкові активи, якщо існує ймовірність того, що отриманий у майбутньому оподатковуваний прибуток дозволить відшкодувати відстрочений податковий актив. НФГ 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%.

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

2.20. Податок на додану вартість

ТОВ «НоваПей Кредит» не є платниками ПДВ.

Більшість операцій НФГ здійснює на території України.

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

Загальна ставка податку на додану вартість в Україні становить 20%.

2.21. 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.

2.22. Оренда

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

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

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

Під час укладення договору НФГ оцінює, чи буде договір загалом або його окремі компоненти договором оренди. Договір загалом чи його окремі компоненти є договором оренди, якщо за цим

**НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА "NovaPay" КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

договором передається право контролювати використання ідентифікованого активу упродовж визначеного періоду в обмін на відшкодування.

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

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

НФГ 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.

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

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

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

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

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

Витрати на ремонти орендованих основних засобів

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

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

- а) собівартість об'єкта можна достовірно оцінити;
- б) існує ймовірність збільшення майбутніх економічних вигід від використання такого об'єкта основних засобів.

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

здійснюється на підставі рішення керівника НФГ.

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

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

Капіталізовані витрати на ремонт орендованих основних засобів НФГ 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 НФГ.

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

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

2.23. Операції з пов'язаними сторонами

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

2.24. Умовні зобов'язання та активи

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

2.25. Договори з надання фінансових послуг

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

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

2.26. Основні припущення, оцінки та судження

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

Строки корисного використання активів, що амортизується. НФГ 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 кожен дату складання консолідованої фінансової звітності керівництво НФГ 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 НФГ може не співпадати з думкою керівництва. Як наслідок, податкові органи можуть подавати заяви про операції, а компанії НФГ можуть стягувати додаткові податки, штрафи та відсотки, які можуть бути суттєвими. Періоди залишаються відкритими для перевірки податковими органами за податковими зобов'язаннями протягом трьох календарних років, що передують рік перегляду. За певних обставин податкові перевірки можуть покривати довші періоди. Станом на 31 грудня 2023 року та 1 січня 2023 року керівництво вважає, що тлумачення відповідного законодавства є доцільним, і, ймовірно, податкова позиція НФГ є стабільною.

Визнання відстрочених податкових активів. Судження Керівництва є необхідним для розрахунку податкових відрахувань. Відстрочені податкові активи визнаються в тій мірі, в якій їх можливо використати. Використання відстрочених податкових активів залежить від того, чи може бути отримано в достатній мірі доходу до оподаткування. Різні фактори використовуються для оцінки імовірності майбутнього використання відстрочених податкових активів, включаючи минулі операційні результати, операційний план, закінчення термінів перенесення податкових збитків та стратегії податкового планування. Якщо фактичні результати відрізняються від цих оцінок або якщо ці оцінки коригуються в майбутніх періодах, існує негативний вплив на фінансовий стан, результати операцій та грошові потоки. У випадку, якщо оцінка майбутнього використання вказує на зменшення балансової вартості відстрочених податкових активів, дана сума визнається у складі прибутку або збитку.

Оцінка очікуваних кредитних збитків

Оцінка очікуваних кредитних збитків – це суттєва оцінка, яка передбачає визначення методології оцінки, моделей та вхідних параметрів. Методологія оцінки очікуваних кредитних збитків докладно описана у Примітці 5. Наступні компоненти мають значний вплив на оціночний резерв під кредитні збитки: визначення дефолту, значне підвищення кредитного ризику, ймовірність дефолту, заборгованість на момент дефолту і розмір збитку в разі дефолту, а також моделі макроекономічних сценаріїв. НФГ 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 НФГ 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 НФГ, не є повторюваною і не може бути прогнозована НФГ, 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 окремо, так і в сукупності.

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

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

2.27. Прийняття нових або переглянутих стандартів та тлумачень

Нові та переглянуті стандарти, які застосовуються у поточному році

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

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА "NovaPay" КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

- 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»

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

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

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

Стандарти та Інтерпретації	Дата набрання чинності
Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 – Продаж або внесок активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством	Перенесено на невизначений термін / Можливе дострокове застосування
Поправки до МСБО (IAS) 1 – «Класифікація зобов'язань як короткострокових або довгострокових»	1 січня 2024 р.
Поправки до МСБО (IAS) 1 – «Довгострокові зобов'язання з ковенантами»	1 січня 2024 р.
Поправки до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 – «Договори фінансування постачальників»	1 січня 2024 р.
Поправки до МСФЗ (IFRS) 16 – Зобов'язання з оренди та продаж зі зворотною орендою	1 січня 2024 р.
Поправки до МСБО (IAS) 21 – «Відсутність можливості обміну»	1 січня 2025 р.

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

2.28. Опис суттєвих статей консолідованої звітності небанківської фінансової групи

№ з/п	Показник			Елемент показника, дані щодо якого розкриваються	
	назва показника	код рядка	загальна сума, тис. грн	короткий зміст	сума, тис. грн
1	2	3	4	5	6
1	Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства, відображені в окремій фінансовій звітності	1090	352 885	UAB «NovaPay EU» LTD «UK NOVAPAY» S.R.L. «NovaPay» Sp. Z.o.o. «NOVA SAFETRADE»	288 669 39 913 22 237 2 066
2	поточна інша дебіторська заборгованість	1153	688 249	Дебіторська заборгованість за виданими кредитами Очікувані кредитні збитки за виданими кредитами	384 105 (20 331)

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА "NovaPay" КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

				Розрахунки за грошовими переказами	252 724
				Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	54 351
				Очікувані кредитні збитки за розрахунками з нарахованих доходів	(656)
				Дебіторська заборгованість за виданими авансами	8 107
				Очікувані кредитні збитки за розрахунками за виданими авансами	(11)
				Розрахунки за відшкодуванням завданих збитків	7 168
				Очікувані кредитні збитки за розрахунками за відшкодуванням завданих збитків	(6 658)
				Розрахунки за претензіями	3 756
				Короткострокові гарантійні платежі	706
				Інша дебіторська заборгованість	10 033
				Очікувані кредитні збитки по іншій поточній дебіторській заборгованості	(4 976)
				Очікувані кредитні збитки по іншій поточній дебіторській заборгованості внаслідок військових дій	(69)
3	Грошові кошти та їх еквіваленти, у тому числі:	1160	5 046 200	Грошові кошти на рахунках в банках	3 819 845
				Грошові кошти в дорозі	621 144
				Готівкові грошові кошти в касах підприємства	618 478
				Знецінення активів на окупованих територіях	(13 267)
4	поточна кредиторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи	1535	1 418 865	Кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1 296 001
				Торгова кредиторська заборгованість	122 864
5	Інші фінансові зобов'язання	1550	3 033 762	Розрахунки за грошовими переказами	2 855 249
				Зобов'язання за договорами РЕПО	108 379
				Зобов'язання з облігацій серії С	21 328
				Кошти клієнтів надавачів фінансових послуг	19 529
				Нараховані відсотки за договорами РЕПО	2 527

**НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА "NovaPay" КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

				Інші поточні зобов'язання	26 750
6	Інші операційні доходи	2010	386 717	Нараховані відсотки по залишкам грошових коштів на рахунках в банках	258 511
				Маркетингові послуги міжнародним платіжним системам	63 295
				Дохід від операційної курсової різниці	59 713
				Дохід від безоплатно одержаних оборотних активів	3 092
				Прибуток від зміни очікуваних кредитних збитків	336
				Дохід від реалізації інших оборотних активів	55
				Інші доходи від операційної діяльності	1 715
7	Витрати на виплати працівникам	2060	2 186 447	Витрати на оплату праці	1 943 525
				Відрахування на соціальні заходи	242 922
8	Інші операційні витрати	2100	1 620 489	Транзакційні витрати	948 798
				Роялті	209 915
				Банківські послуги	154 911
				Оренда	118 503
				Професійні послуги	97 094
				Реклама	22 180
				Відсотки по кредитах та облігаціям	17 416
				Маркетингові витрати	6 684
				Агентська винагорода	5 886
				Ремонти та обслуговування	5 879
				Комісія за банківську гарантію	3 580
				Послуги страхування персоналу	2 324
				Нестачі і втрати від псування цінностей	2 234
				Розрахунки за претензіями	2 109
				Очікувані кредитні збитки за виданими кредитами	1 916
				Витрати на зв'язок	1 792
				Списання ПДВ	1 591
				Митні збори	698
				Визнані штрафи, пені, неустойки	415
				Інші витрати операційної діяльності	16 564
9	Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	2300	724 148	Поточний податок на прибуток	722 535
				Витрати (доходи) від зміни відстрочених податків	1 613

3. Інформація щодо діяльності небанківської фінансової групи, що розкривається під час подання звітних даних

3.1. Інформація щодо пов'язаних осіб небанківської фінансової групи

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 НФГ;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких НФГ є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу НФГ;
- близькі родичі особи, зазначеної вище;
- компанії, що контролюють НФГ, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у НФГ;
- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників НФГ або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною НФГ.

Інформація про пов'язаних з небанківською фінансовою групою осіб наведена в таблиці нижче та подана у цій звітності на сторінці 58.

3.2. Інформація про субординований борг, щодо якого отримано погодження Національного банку про включення суми субординованого боргу до власного / регулятивного капіталу учасників небанківської фінансової групи

Станом на 31 грудня 2023 року у НФГ відсутній субординований борг.

3.3. Інформація про потенційні зобов'язання учасників небанківської фінансової групи

Судові позови

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

У ході звичайної діяльності НФГ є об'єктом судових позовів і претензій. На думку керівництва, імовірні зобов'язання (за їх наявності), що можуть виникнути у результаті таких позовів або претензій, не матимуть істотного негативного впливу на фінансовий стан або результати діяльності НФГ 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 піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності НФГ, ймовірно, що НФГ змушена буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва НФГ сплачено усі податки, тому консолідована фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

**НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА "NovaPay" КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

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

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

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

Контрактні та умовні зобов'язання

(i) Поручка

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

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

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

(ii) Зобов'язання за капітальними витратами

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

3.4. Інформація про іншу діяльність, яка не пов'язана з наданням фінансових та супровідних послуг учасниками небанківської фінансової групи

Інформація про іншу діяльність, яка не пов'язана з наданням фінансових та супровідних послуг учасниками небанківської фінансової групи наведена в таблиці нижче:

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА "NovaPay" КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

№ з/п	Найменування учасника НФГ	Код за ЄДРПОУ учасника небанківської фінансової групи	Вид діяльності, відповідно до КВЕД учасника НФГ	Операції, не пов'язані з діяльністю з надання фінансових послуг			
				сума отриманих доходів за звітний період, тис. грн	сума дебіторської заборгованості, тис. грн	сума кредиторської заборгованості, тис. грн	економічна суть операції
1	2	3	4	5	6	7	8
1	ТОВ "НоваПей Солюшнс"	44320372	62.01	69 647	3 086	8 697	Послуги з розробки та супроводження ПЗ та інші супутні послуги

3.5. Інформація щодо участі небанківських фінансових установ в державних / муніципальних програмах

Станом на 31 грудня 2023 року та впродовж звітнього періоду НФГ не приймало участі у державних / муніципальних програмах.

3.6. Коригування консолідованої звітності небанківської фінансової групи

У звітному періоді не проводились коригування / виправлення помилок у консолідованій звітності небанківської фінансової групи.

4. Інформація щодо діяльності небанківської фінансової групи, що розкривається під час подання звітних даних за звітний рік, а саме:

4.1. Забезпечення безперервності діяльності

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

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

Однак подальший розвиток воєнних дій, включаючи їх масштаби, інтенсивність або потенційні терміни припинення цих дій, є невизначеними. Непередбачуваність подальшого розвитку війни та її потенційно великий масштаб представляють суттєву невизначеність, яка може ставити під значний сумнів здатність НФГ продовжувати свою безперервну діяльність, і, отже, НФГ може втратити здатність реалізовувати свої активи та виконувати свої зобов'язання у ході нормального ведення бізнесу.

Незважаючи на цей фактор суттєвої невизначеності, пов'язаний із війною в Україні, керівництво прогнозує наявність у НФГ достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом принаймні наступних дванадцяти місяців з дати затвердження цієї консолідованої фінансової звітності. Керівництво продовжить відстежувати потенційний вплив і вживатиме всіх можливих заходів для мінімізації будь-яких наслідків.

4.2. Корпоративне управління

В НФГ «NovaPay» реалізована комплексна, адекватна та ефективна система корпоративного управління небанківської фінансової групи, яка забезпечує запровадження та дотримання

учасниками небанківської фінансової групи - надавачами фінансових послуг вимог встановлених нормативно-правовими актами Національного банку та НКЦПФР.

Корпоративне управління в НФГ «NovaPay» здійснюється у відповідності до норм статутів її учасників та Положення про систему корпоративного управління НФГ «NovaPay», затвердженої протоколом ЗЗУ відповідальної особи ТОВ "НоваПей" № 17 від 02.05.2024

4.3. Система управління ризиками

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

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

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

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 НФГ, отже, керівництво приділяє особливу увагу управлінню кредитним ризиком.

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

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом НФГ є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги. НФГ використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Ліміти.

НФГ структурує рівні кредитного ризику, на який вона наражається, шляхом встановлення лімітів суми ризику, що виникає у зв'язку з одним позичальником або групами позичальників.

Керівництво регулярно затверджує ліміти рівня кредитного ризику за продуктами. Такі ризики регулярно контролюються та переглядаються принаймні щороку або частіше.

Система класифікації кредитного ризику.

Для оцінки кредитного ризику та класифікації фінансових інструментів за сумою кредитного ризику НФГ 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 НФГ: 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 звітної 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 звітної періоду. Ставка дисконтування – це ефективна процентна ставка (ЕПС) за фінансовим інструментом або її приблизна величина.

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

В моделі управління «Очікувані кредитні збитки за весь строк» оцінюються збитки, які виникають у результаті настання всіх можливих подій дефолту протягом залишкового строку дії фінансового інструмента. Модель «12-місячні очікувані кредитні збитки» являє собою частину очікуваних кредитних збитків за весь строк, які виникають у результаті подій дефолту за фінансовим інструментом, настання яких можливе протягом 12 місяців після закінчення 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 НФГ застосовує оцінку на портфельній основі. За портфельним підходом НФГ 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 НФГ, коригуються на фактори, що найкраще відображають вплив загального

**НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА "NovaPay" КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

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 НФГ, та має наступне відображення:

	31.12.2023	31.12.2022
Інші фінансові активи	269 794	615 064
Торговельна та інша дебіторська заборгованість, у тому числі:	829 895	357 555
поточна торговельна дебіторська заборгованість	29 531	27 020
поточна інша дебіторська заборгованість	688 249	238 755
непоточна інша дебіторська заборгованість	8 160	8 643
поточна дебіторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи	103 955	83 137
Грошові кошти та їх еквіваленти	5 046 200	4 336 056
	6 145 889	5 308 675

Поточна торговельна, непоточна інша та поточна дебіторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи є не простроченою та не знеціненою станом на 31 грудня 2023 року.

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 2023	Поточна інша дебіторська заборгованість			
		Не прострочена	дні прострочки		
		91-180	181-360	361 -720	
Очікувана ставка кредитних втрат	3%	71%	97%	100%	96%
Балансова вартість	706 314	105	4 055	5 200	5 276
Очікувані кредитні збитки	18 408	75	3 942	5 191	5 085

	31 грудня 2022	Поточна інша дебіторська заборгованість			
		Не прострочена	дні прострочки		
		91-180	181-360	361 -720	
Очікувана ставка кредитних втрат	8%	42%	40%	80%	81%
Балансова вартість	254 714	1 783	3 847	3 366	5 678
Очікувані кредитні збитки	21 081	744	1 523	2 688	4 597

Ринковий ризик

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

Б) Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА "NovaPay" КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

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 НФГ контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

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

	EUR		USD	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Інші фінансові активи	-	-	269 744	284 711
Поточна торговельна дебіторська заборгованість	37	4 783	-	-
Поточна інша дебіторська заборгованість	3 938	15 782	1 472	314
Грошові кошти та їх еквіваленти	109 403	1 412 571	258 014	318 133
Поточна торговельна кредиторська заборгованість	(3 054)	(1 529)	(2 280)	-
Інші фінансові зобов'язання	(160)	(209)	-	(102)
	110 164	1 431 398	526 950	603 056

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

	Зростання/ (зниження) курсу обміну валют	Ефект на прибуток до оподаткування
31 грудня 2023		
UAH / EUR	+/-10%	11 016 / (11 016)
UAH / USD	+/-10%	52 695 / (52 695)
31 грудня 2022		
UAH / EUR	+/-10%	143 140 / (143 140)
UAH / USD	+/-10%	60 306 / (60 306)

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

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

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

Ризик ліквідності

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

НФГ здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. НФГ аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності. НФГ здійснює управління поточною ліквідністю, аналізує графіки платежів, управляє позицією ліквідності в межах операційного періоду.

Управління капіталом

НФГ здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

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

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

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

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

Порівняно з 2022 роком не відбулось змін в загальній стратегії НФГ.

Власний капітал

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

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

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

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

НФГ визнає резервний капітал в складі власного капіталу, який формується відповідно до чинного законодавства або установчих документів за рахунок нерозподіленого прибутку НФГ. За рахунок прибутку страховики можуть створювати вільні резерви – це частина власних засобів страховика, що резервується з метою забезпечення додаткової платоспроможності. Вільні резерви страховика обліковуються в складі резервного капіталу.

НФГ 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.

4.4. Внутрішній аудит (за наявності) небанківської фінансової групи

ТОВ «НоваПей»:

Протягом 2023 року у ТОВ «НоваПей» (далі – Товариство) функціонувала Служба внутрішнього аудиту (далі – СВА). Станом на 31.12.2023 Служба внутрішнього аудиту мала у своєму складі 3 (три) аудиторів. У 2023 році здійснено 7 (сім) планових аудиторських перевірок та 4 (чотири) послідовних аудити виконання рекомендацій, наданих Службою внутрішнього аудиту за результатами попередніх перевірок, згідно Плану проведення аудиторських перевірок Служби внутрішнього аудиту ТОВ «НоваПей» на 2023 рік (Протокол Аудиторського комітету ТОВ «НоваПей» від 30.01.2023 №02/2023 зі змінами внесеними Протоколом Аудиторського комітету ТОВ «НоваПей» від 20.07.2023 №10/2023).

Підвищена увага під час аудиторських перевірок приділялась ефективності системи внутрішнього контролю та процесам, що несуть суттєві ризики в діяльності ТОВ «НоваПей», а саме: дотримання вимог нормативних документів Національного банку України та Законів України, прийнятих у 2022 році; організація процесу роботи зі зверненнями громадян; дотримання вимог чинного законодавства України щодо персональних даних; організація процесу щодо касових операцій; організація процесу щодо системи управління інформаційною безпекою; організація процесу дотримання вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України, що регулюють відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, перевірка порядку формування та достовірності звітності (статистичної та управлінської); дотримання виконання вимог Національного банку України щодо діяльності платіжної системи.

Рекомендації Служби внутрішнього аудиту були направлені на актуалізацію/розробку внутрішніх нормативних документів ТОВ «НоваПей» з метою приведення до вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України, посилення внутрішнього контролю за діями працівників з метою виконання вимог, що регламентовані внутрішніми нормативними документами ТОВ «НоваПей», актуалізацію/розробку Положень про структурні підрозділи та посадові інструкції працівників з метою попередження довільного трактування працівниками їх функцій та повноважень та уникнення потреби постійно роз'яснювати працівникам їх обов'язки, розробку карти опису бізнес-процесів Товариства.

За результатами проведених перевірок Службою внутрішнього аудиту налагоджено процедуру реалізації матеріалів перевірок за схемою: максимальне усунення недоліків та порушень під час перевірки; підготовка планів заходів підрозділами Товариства з питань, що відносяться до їх компетенції, при безпосередній участі СВА щодо усунення встановлених аудиторською перевіркою порушень/недоліків та впровадження рекомендацій; обговорення матеріалів перевірок, рекомендацій СВА та адекватності прийнятих керівництвом Товариства заходів щодо недопущення порушень у майбутньому на засіданнях Аудиторського комітету Товариства; щоквартальний моніторинг Службою внутрішнього аудиту усунення відповідальними підрозділами Товариства встановлених порушень/недоліків, впровадження рекомендацій, з отриманням підтверджуючих документів; за результатами моніторингу виконання всіх наданих рекомендацій, СВА щоквартально надає Аудиторському комітету Товариства інформацію (звіт) про стан реалізації, у тому числі невжиття, керівниками підрозділів рекомендацій із усунення порушень і недоліків у діяльності Товариства, виявлених за результатами аудитів. Відповідні рекомендації Служби внутрішнього аудиту впроваджуються визначеними відповідальними працівниками ТОВ «НоваПей» у відповідності до встановлених термінів.

ТОВ «НоваПей Кредит»:

Протягом 2023 року у ТОВ «НоваПей Кредит» (далі – Товариство) функціонував Відділ внутрішнього аудиту (далі – ВВА). Станом на 31.12.2023 Відділ внутрішнього аудиту мав у своєму

складі 1 (одного) аудитора. У 2023 році здійснено 3 (три) планові аудиторські перевірки та 4 (чотири) послідовних аудити виконання рекомендацій, наданих Відділом внутрішнього аудиту за результатами попередніх перевірок, згідно Плану проведення аудиторських перевірок Відділу внутрішнього аудиту ТОВ «НоваПей Кредит» на 2023 рік (Протокол Єдиного учасника ТОВ «НоваПей Кредит» від 31.01.2023 №1).

Підвищена увага під час аудиторських перевірок приділялась ефективності системи внутрішнього контролю та процесам, що несуть суттєві ризики в діяльності ТОВ «НоваПей Кредит», а саме: організація процесу кредитування фізичних осіб, організація процесу кредитування суб'єктів господарювання, організація процесу дотримання вимог Законів України та нормативно-правових актів Національного банку України, що регулюють відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Рекомендації Відділу внутрішнього аудиту були направлені на актуалізацію/розробку внутрішніх нормативних документів ТОВ «НоваПей Кредит» з метою приведення до вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України, посилення внутрішнього контролю за діями працівників з метою виконання вимог, що регламентовані внутрішніми нормативними документами ТОВ «НоваПей Кредит», актуалізацію/розробку Положень про структурні підрозділи та посадові інструкції працівників з метою попередження довільного трактування працівниками їх функцій та повноважень та уникнення потреби постійно роз'яснювати працівникам їх обов'язки.

За результатами проведених перевірок Відділом внутрішнього аудиту налагоджено процедуру реалізації матеріалів перевірок за схемою: максимальне усунення недоліків та порушень під час перевірки; підготовка планів заходів підрозділами Товариства з питань, що відносяться до їх компетенції, при безпосередній участі ВВА щодо усунення встановлених аудиторською перевіркою порушень/недоліків та впровадження рекомендацій; щоквартальний моніторинг ВВА усунення відповідальними підрозділами встановлених порушень/недоліків, впровадження рекомендацій, з отриманням підтверджуючих документів; за результатами моніторингу виконання всіх наданих рекомендацій, ВВА надає Єдиному учаснику ТОВ «НоваПей Кредит» на щоквартальній основі інформацію (звіт) про стан реалізації, у тому числі невжиття, керівниками підрозділів рекомендацій із усунення порушень і недоліків у діяльності Товариства, виявлених за результатами аудитів. Відповідні рекомендації Відділу внутрішнього аудиту у 2023 році впроваджено визначеними відповідальними працівниками ТОВ «НоваПей Кредит» у відповідності до встановлених термінів.

ТОВ «НоваПей Солюшнс»:

Підрозділ внутрішнього аудиту не створювався.

4.5. Докапіталізація чи деномінація, викуп акцій

Відповідно до результатів зборів учасників від 15 січня 2023 року було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу ТОВ «НоваПей Кредит» в розмірі 120 400 тис. грн. Станом на 31 грудня 2023 року внесок був сплачений в повному обсязі. Розмір статутного капіталу станом на 31 грудня 2023 року становить 195 400 тис. грн.

Подальші плани фінансування / докапіталізації учасників небанківської фінансової групи відсутні.

4.6. Інформація щодо подій після дати закінчення звітної періоду

В період зі звітної дати до дати затвердження фінансової звітності за договорами РЕПО було погашено 236 123 тис. грн та наново залучено 265 163 тис. грн, під відсоткову ставку до 20% річних, з терміном погашення – до 1 року.

**НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА "NovaPay" КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

19 січня 2024 року початок публічної пропозиції облігацій серії D на АТ «ФОНДОВА БІРЖА «ПФТС»»

В майбутньому облігації Товариства можуть також пропонуватися на інших українських організованих ринках капіталу, зокрема тих, операторами яких є АТ "Українська Біржа" та ПрАТ "ФОНДОВА БІРЖА "ПЕРСПЕКТИВА".

Загальна кількість, вид, тип, клас, номінальна вартість:

- облігації серії D іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні
- кількість облігацій: 100 000 (сто тисяч) штук
- номінальна вартість облігації: 1 000,00 (одна тисяча) гривень
- загальна номінальна вартість випуску облігацій: 100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень
- дата погашення 18 січня 2027 року

19 лютого 2024 року початок публічної пропозиції облігацій серії E на АТ «ФОНДОВА БІРЖА «ПФТС»».

В майбутньому облігації Товариства можуть також пропонуватися на інших українських організованих ринках капіталу, зокрема тих, операторами яких є АТ "Українська Біржа" та ПрАТ "ФОНДОВА БІРЖА "ПЕРСПЕКТИВА".

Загальна кількість, вид, тип, клас, номінальна вартість:

- облігації серії E іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні
- кількість облігацій: 100 000 (сто тисяч) штук
- номінальна вартість облігації: 1 000,00 (одна тисяча) гривень
- загальна номінальна вартість випуску облігацій: 100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень
- дата погашення 18 лютого 2027 року

19 березня 2024 року початок публічної пропозиції облігацій серії F на АТ «ФОНДОВА БІРЖА «ПФТС»».

В майбутньому облігації Товариства можуть також пропонуватися на інших українських організованих ринках капіталу, зокрема тих, операторами яких є АТ "Українська Біржа" та ПрАТ "ФОНДОВА БІРЖА "ПЕРСПЕКТИВА".

Загальна кількість, вид, тип, клас, номінальна вартість:

- облігації серії F іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні
- кількість облігацій: 100 000 (сто тисяч) штук
- номінальна вартість облігації: 1 000,00 (одна тисяча) гривень
- загальна номінальна вартість випуску облігацій: 100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень
- дата погашення 18 березня 2027 року

Також в період зі звітної дати до дати затвердження фінансової звітності відбулося погашення короткострокового кредиту від Банк Південний ПАТ в сумі 35 000 тис. грн, та наново залучено 35 000 тис. грн від українських банків, з яких всю суму вже погашено до дати випуску цієї звітності.

13 січня 2024 року Група реалізувала 100% дольової участі у Товаристві Nova Global SA LTD (Канада) у Нова Пошта ТОВ, у сумі 1 642 тис. грн.

**НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА "NovaPay" КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

Придбано облігацій на загальну суму 114 843 тис. грн., та проданих на суму 87 308 тис. грн., дохід від продажу склав 87 034 тис. грн.

Згідно рішень Загальних зборів Учасників Товариства було вирішено спрямувати кошти на виплату дивідендів у загальному розмірі 2 130 181 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.
- 1 000 724 тис. грн нараховано дивідендів згідно протоколу Рішення Загальних Зборів Учасників № 12/2024 від 12.04.2024.

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

5. Інформація щодо недотримання небанківською фінансовою групою вимог до регулятивного капіталу небанківської фінансової групи та підгруп (в разі наявності) станом на останню звітну дату, зокрема про:

Станом на 31 грудня 2023 року не зафіксовано жодних випадків порушення або недотримання вимог по регулятивному капіталу. НФГ вживає усіх необхідних заходів по дотриманню розміру регулятивного капіталу, підтвердженням яких є відсутність порушень.

6. Інша інформація щодо показників / операцій, відображених у поданій звітності та/або які мали місце у звітному періоді, що потребує уточнення, деталізації та додаткових пояснень (за потреби):

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

Генеральний директор
(Найменування посади керівника
відповідальної особи НФГ)
15 травня 2024 року



Кривошاپко А.В.

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА "NovaPay" КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПОВ'ЯЗАНИХ З НЕБАНКІВСЬКОЮ ФІНАНСОВОЮ ГРУПОЮ ОСІБ
(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

№ з/п	Звітні дані	Найменування учасника НФГ	Код (кодекси) учасника НФГ	Код (кодекси) пов'язаної особи	Код типу учасника НФГ	Код типу пов'язаної особи	КВЄД Основної вид діяльності за Національним класифікатором України основної діяльності ДК 099:2010*, зазначеної в назві учасника НФГ	Код типу учасника НФГ	Код типу пов'язаної особи	Код власності учасника НФГ	Код типу учасника НФГ	Код типу пов'язаної особи	Частка сукупної участі учасника НФГ у пов'язаній особі, %	Вид операцій з пов'язаною особою (процент операцій від загальної частки)	Сума операцій з пов'язаною особою за звітний період, тис. грн	Напрямок діяльності пов'язаної особи (за звітний період, тис. грн)	Сума виходів учасника НФГ за звітний період за операціями з пов'язаною особою, тис. грн
1	01.01.2024	ТОВ "НоваПей Кредит"	40150134	6	7	04	306125922	9	10	11	13	17	0%	виплати	14	15	16
2	01.01.2024	ТОВ "НоваПей Кредит"	40150134	X	01	06	06	3	1	4	1	100%	виплати	42	42	42	
3	01.01.2024	ТОВ "НоваПей Кредит"	40150134	X	03	03	06	3	1	804	3	100%	виплати	25 506	25 506	25 506	
4	01.01.2024	ТОВ "НоваПей Кредит"	40150134	X	03	03	06	3	1	804	3	100%	виплати	314	314	314	
5	01.01.2024	ТОВ "НоваПей Кредит"	40150134	X	01	01	06	3	1	804	3	100%	виплати	1 453	1 453	1 453	
6	01.01.2024	ТОВ "НоваПей Кредит"	40150134	X	03	03	06	3	1	804	3	100%	виплати	286	286	286	
7	01.01.2024	ТОВ "НоваПей Кредит"	40150134	38324133	01	01	52,29	1	1	804	1	100%	виплати	2 818	2 818	2 818	
8	01.01.2024	ТОВ "НоваПей Кредит"	40150134	37709355	04	04	70,22	1	1	804	1	100%	виплати	2 818	2 818	2 818	
9	01.01.2024	ТОВ "НоваПей Кредит"	44520372	306125922	04	04	06	2	2	440	2	100%	виплати	78	78	78	
10	01.01.2024	ТОВ "НоваПей Кредит"	44520372	X	03	03	06	3	1	804	3	100%	виплати	323	323	323	
11	01.01.2024	ТОВ "НоваПей Кредит"	38324133	X	03	03	06	3	1	804	3	100%	виплати	0	0	0	
12	01.01.2024	ТОВ "НоваПей Кредит"	38324133	402183981	01	01	06	2	2	438	1	100%	виплати	446 863	446 863	446 863	
13	01.01.2024	ТОВ "НоваПей Кредит"	38324133	306125922	04	04	06	2	2	440	2	100%	виплати	2 047	2 047	2 047	
14	01.01.2024	ТОВ "НоваПей Кредит"	38324133	306125922	04	04	06	2	2	440	2	100%	виплати	39 513	39 513	39 513	
15	01.01.2024	ТОВ "НоваПей Кредит"	38324133	X	03	03	06	3	1	804	3	100%	виплати	9 364	9 364	9 364	
16	01.01.2024	ТОВ "НоваПей Кредит"	38324133	X	03	03	06	3	1	804	3	100%	виплати	34 138	34 138	34 138	
17	01.01.2024	ТОВ "НоваПей Кредит"	38324133	X	03	03	06	3	1	804	3	100%	виплати	2 823	2 823	2 823	
18	01.01.2024	ТОВ "НоваПей Кредит"	38324133	X	03	03	06	3	1	804	3	100%	виплати	25 283	25 283	25 283	
19	01.01.2024	ТОВ "НоваПей Кредит"	38324133	X	03	03	06	3	1	804	3	100%	виплати	12 812	12 812	12 812	
20	01.01.2024	ТОВ "НоваПей Кредит"	38324133	X	03	03	06	3	1	804	3	100%	виплати	138 864	138 864	138 864	
21	01.01.2024	ТОВ "НоваПей Кредит"	38324133	38324133	01	01	52,29	1	1	804	1	100%	виплати	1 602 457	1 602 457	1 602 457	
22	01.01.2024	ТОВ "НоваПей Кредит"	38324133	38324133	01	01	70,22	1	1	804	1	100%	виплати	207 344	207 344	207 344	
23	01.01.2024	ТОВ "НоваПей Кредит"	38324133	37709355	08	08	52,29	1	1	804	1	100%	виплати	99	99	99	
24	01.01.2024	ТОВ "НоваПей Кредит"	38324133	38324133	08	08	52,29	1	1	804	1	100%	виплати	19	19	19	
25	01.01.2024	ТОВ "НоваПей Кредит"	38324133	38324133	08	08	52,29	1	1	804	1	100%	виплати	4 391	4 391	4 391	
26	01.01.2024	ТОВ "НоваПей Кредит"	38324133	38324133	08	08	47,19	1	1	804	1	100%	виплати	21 200	21 200	21 200	
27	01.01.2024	ТОВ "НоваПей Кредит"	38324133	38324133	08	08	06	2	2	196	2	100%	виплати	38	38	38	
28	01.01.2024	ТОВ "НоваПей Кредит"	38324133	38324133	08	08	06	2	2	196	2	100%	виплати	4 110	4 110	4 110	
29	01.01.2024	ТОВ "НоваПей Кредит"	38324133	38324133	08	08	06	2	2	196	2	100%	виплати	1 638	1 638	1 638	
30	01.01.2024	ТОВ "НоваПей Кредит"	38324133	38324133	08	08	06	2	2	196	2	100%	виплати	47 156	47 156	47 156	
31	01.01.2024	ТОВ "НоваПей Кредит"	38324133	38324133	08	08	06	2	2	196	2	100%	виплати	77 271	77 271	77 271	
32	01.01.2024	ТОВ "НоваПей Кредит"	38324133	38324133	08	08	06	2	2	196	2	100%	виплати	37 770	37 770	37 770	
33	01.01.2024	ТОВ "НоваПей Кредит"	38324133	38324133	08	08	06	2	2	196	2	100%	виплати	18 128	18 128	18 128	



Генеральний директор
(Найменування посади керівника відповідальної особи НФГ)
Кривошатко А.В.
15 травня 2024 року