



Товариство з обмеженою відповідальністю  
«Аудиторська фірма «БАЛАНС»

код ЄДРПОУ 21451988  
03067, м. Київ, вул. Академіка Доброхотова, буд. 17, к.248  
Тел./факс: (044) 404-00-05; 404-70-40  
E-mail: audit@afbalance.com

---

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК

(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

*щодо річної фінансової звітності*

*ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ*

*"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КОНТРАКТОВИЙ ДІМ"*

*станом на 31 грудня 2016 року*

# Зміст

Звіт незалежного аудитора.....2-4

Звіт про інші правові та регуляторні вимоги.....4-7

Консолідований баланс (звіт про фінансовий стан) на 31.12.2016 року.

Консолідований звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2016 рік.

Консолідований звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2016 рік.

Консолідований звіт про власний капітал за 2016 рік.

Примітки до річної консолідованої фінансової звітності за 2016 рік.

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

### I. Розділ «Звіт щодо консолідованої фінансової звітності»

#### Вступний параграф

Таблиця 1

Найменування Товариства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ»
Код ЄДРПОУ	35442539
Організаційно-правова форма Товариства	Товариство з обмеженою відповідальністю
Дата та номер запису в ЄДР	Дата запису: 06.11.2007 Номер запису: 1 071 102 0000 023775
Місцезнаходження	08135, Київська обл., Києво-Святошинський район, село Чайки, вулиця Валентини Чайки, будинок 16
Телефон	(044) 537-33-74
Розмір статутного капіталу	7 300 000,00 (сім мільйонів триста тисяч) гривень 00 копійок
Учасники та їх частки в статутному капіталі	Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ», код за ЄДРПОУ 35442539, адреса: 08135, Київська обл., Києво-Святошинський район, село Чайки, вул. Валентини Чайки, 16 - володіє часткою в розмірі 11,1% (809 500,00 грн.); Авраменко Володимир Федорович, адреса засновника: 08641, Київська обл., Васильківський район, село Хлепча, вулиця Ватутіна, будинок 44 - володіє часткою в розмірі 68,9% (5 030 500,00 грн.); Авраменко Олексій Володимирович, адреса засновника: 04053, м. Київ, Шевченківський район, вулиця Обсерваторна, будинок 17, квартира 3 - володіє часткою в розмірі 10% (730 000,00 грн.); Шумакова Лідія Григорівна, адреса засновника: 03150, м. Київ, Печерський район, вулиця Предславинська, будинок 31/11, квартира 16 - володіє часткою в розмірі 10% (730 000,00 грн.)
Основні види діяльності, ліцензії та дозволи	Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва Ліцензія на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків №19 від 17.10.2014 року
Середня кількість працівників	279
Керівник, головний бухгалтер	Генеральний директор – Лисенко Тетяна Володимирівна з 31.03.2009 року; Головний бухгалтер – Хороша Тетяна Михайлівна з 12.03.2012 року.

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КОНТРАКТОВИЙ ДІМ" (далі *Компанія*) (код ЄДРПОУ 35442539; місцезнаходження: 08135, Київська обл., Києво-Святошинський район, село Чайки, Вулиця Валентини Чайки, будинок 16; дата проведення державної реєстрації: 06.11.2007р.) та його дочірнього підприємства, Товариства з обмеженою відповідальністю «УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА» (далі *Групи*), що додається і складається з:

- Консолідованого балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2016 року;
- Консолідованого звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2016 рік;
- Консолідованого звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2016 рік;
- Консолідованого звіту про власний капітал за 2016 рік;
- Приміток до річної консолідованої фінансової звітності за 2016 рік, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення на предмет повноти, достовірності та відповідності Концептуальній основі, чинному законодавству та іншу пояснювальну інформацію.

***Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність***

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї консолідованої фінансової звітності у відповідності до застосованої концептуальної основи та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним, для того щоб забезпечити складання консолідованої фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

***Відповідальність аудитора***

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї консолідованої фінансової звітності на основі результатів проведеного аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що консолідована фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриття у консолідованій фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудиторів, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень консолідованої фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Оцінюючи ризики, аудитори розглядають заходи внутрішнього контролю Групи, що стосуються складання та достовірного подання Групою консолідованої фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур у відповідності до обставин, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Групи. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятності облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання консолідованої фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

### ***Висловлення думки***

На нашу думку, консолідована фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Групи станом на 31 грудня 2016 року, її фінансові результати, рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

### **II Розділ «Звіт про інші правові та регуляторні вимоги»**

#### ***Опис питань і висновки, яких дійшов аудитор***

*Стислий виклад облікової політики та інша пояснювальна інформація щодо фінансової звітності*

Прийнята керівництвом Групи облікова політика відповідає вимогам законодавства України та Міжнародним стандартам фінансової звітності. Вона базується на принципах: автономності, обачності, достовірності, повноти висвітлення, превалювання сутності над формою, послідовності, нарахування і відповідності доходів і витрат, періодичності, історичної (фактичної) собівартості та єдиного грошового вимірника. Активи і зобов'язання Групи оцінюються і відображаються в обліку з достатньою мірою обережності з метою уникнення можливості перенесення існуючих фінансових ризиків на наступні звітні періоди. Консолідована фінансова звітність Компанії та її дочірнього підприємства складена на основі принципу безперервності. Як зазначено в *Примітці № 16 «Безперервність діяльності»*, управлінський персонал Компанії не має намірів ліквідувати Групу чи припинити діяльність. Стислий виклад суттєвих облікових політик, використаних при підготовці консолідованої фінансової звітності розкритий в Примітках до даної фінансової звітності.

Консолідована фінансова звітність Групи за 2016 рік підготовлена на основі даних бухгалтерського обліку та у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Звітність враховує всі діючі Міжнародні стандарти фінансової звітності і відповідає їм. Консолідована фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, затверджена до випуску 20 лютого 2017 року з дозволу Генерального директора Компанії.

*Формування та сплата статутного капіталу, його відповідність установим документам Компанії*

Згідно Статуту, затвердженого Загальними зборами учасників Компанії, протокол №98 від 01 листопада 2016 р., статутний капітал Компанії становить 7 300 000 (сім мільйонів триста тисяч) гривень 00 копійок. Формування статутного капіталу грошовими коштами підтверджується виписками обслуговуючого банку. Несплаченого капіталу та заборгованості учасників по сплаті своїх внесків на дату цього аудиторського висновку немає.

Реєстр платежів з формування статутного капіталу учасниками Компанії наведено у наступній таблиці:

Таблиця 2

Найменування засновника	Розмір вкладу до статутного капіталу (грн.)	Частка у статутному капіталі (%)	Дата та підстава набуття частки	Сплачено (грн.) реквізити платіжного документу
ТОВ «ФК «Контрактний дім»	809 500	11,1	19.08.2016р. - Свирид О.П.(10%) та Стржалківська В.М. (1,1%) відступають частки згідно договорів відступлення частки в статутному капіталі - ТОВ «ФК «Контрактний дім»	79 500грн.- сплачено Стржалківською В.М.: БВ-1 ВАТ КБ «Іпобанк» від 18.10.2007р; 730 000 грн.- сплачено ТОВ «Ізі Софт»: БВ-55 ВАТ КБ «Іпобанк» від 23.04.2008р – 200 000грн.; БВ-60 ВАТ КБ «Іпобанк» від 06.05.2008р. -200 000грн.; БВ-82 ВАТ КБ «Іпобанк» 09.06.2008р.- 180 000грн.; БВ-60 ВАТ КБ «Іпобанк» від 12.06.2008р. – 150 000 грн. 29.04.2010р. ТОВ «Ізі Софт» відступає частку в статутному капіталі за договором відступлення Свириду О.П.
Авраменко Володимир Федорович	5 030 500	68,9	29 квітня 2010р. - ТОВ «Ізі Софт» відступає частку 68,9% згідно Договору відступлення частки в статутному капіталі - Авраменко Володимир Федоровичу	5 030 500 грн. сплачено - ТОВ «Ізі Софт»: БВ-2 ВАТ КБ «Іпобанк» від 31.10.2007р. - 1 160 500 грн.; БВ-9 ВАТ КБ «Іпобанк» від 11.03.2008р. - 1 200 000,00 грн.; БВ-235 ВАТ КБ «Іпобанк» від 06.04.2009р. - 1 200 000 грн.; БВ-261 ВАТ КБ «Іпобанк» від 13.04.2009р. - 900 000 грн.; БВ-47 ВАТ КБ «Іпобанк» від 14.04.2008р. - 20 000 грн. БВ-65 ВАТ КБ «Іпобанк» від 14.05.2008р. - 200 000 грн. БВ-69 ВАТ КБ «Іпобанк» від 20.05.2008р. - 200 000 грн. БВ-89 ВАТ КБ «Іпобанк» від 19.06.2008р. - 100 000 грн. БВ-101 ВАТ КБ «Іпобанк» від 07.07.2008р. – 50 000 грн.
Авраменко Олексій Володимирович	730 000	10	29 квітня 2010р. ТОВ «Ізі Софт» відступає частку 10% згідно договору відступлення частки в статутному капіталі - Авраменко Олексію Володимировичу	730 000 грн. сплачено - ТОВ «Ізі Софт» : БВ-263 ВАТ КБ «Іпобанк» від 13.04.2009р.

Шумакова Лідія Григорівна	730 000	10	29 квітня 2010р ТОВ «Ізі Софт» відступає частку 10% згідно договору відступлення частки в статутному капіталі - Шумаковій Лідії Григорівні	730 000 грн. сплачено - ТОВ «Ізі Софт» : БВ-47 ВАТ КБ «Іпобанк» від 14.04.2008р. - 20 000 грн. БВ-71 ВАТ КБ «Іпобанк» від 22.05.2008р.- 200 000 грн. БВ-77 ВАТ КБ «Іпобанк» від 30.05.2008р. - 200 000 грн. БВ-111 ВАТ КБ «Іпобанк» від 11.03.2009р. - 140 000 грн. БВ-263 ВАТ КБ «Іпобанк» від 13.04.2009р.- 170 000 грн.
<b>ВСЬОГО</b>	<b>7 300 000</b>	<b>100</b>		

*Відповідність розміру власного капіталу встановленим вимогам до певних видів фінансових компаній*

Станом на 31.12.2016 року розмір власного капіталу Компанії становить 27 188 тис. грн., що є достатнім для фінансових компаній, згідно п. 1 розділу XI Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 28.08.2003 №41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 28.11.2013 №4368), відповідно до якого власний капітал фінансової установи, яка надає два та більше видів послуг, має бути в розмірі не менше 5 млн. грн.

Документальне оформлення та відображення в бухгалтерському обліку Компанії операцій з надходження та вибуття власного капіталу відповідає вимогам чинного законодавства.

*Формування резервного фонду та розподіл прибутку*

Резервний капітал Компанії сформований відповідно до Статуту та законодавства України і становить 541 тис. грн. В 2016 та 2017 роках прибуток Компанії не розподілявся.

*Подальші події*

Після дати складання фінансової звітності не відбувалось будь-яких подій, які б вимагали коригування фінансової звітності та могли вплинути на здатність Компанії продовжувати свою безперервну діяльність.

*Операції з пов'язаними особами*

Компанія відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» у примітці 14 «Операції з пов'язаними сторонами» до консолідованої фінансовій звітності за 2016 рік наводить інформацію, необхідну для привернення уваги щодо пов'язаних сторін та зазначає, що не існує спеціального ціноутворення для пов'язаних сторін і операції між такими сторонами відображаються виключно за принципом «справедливої вартості». Аудитори на дату надання аудиторського звіту отримали від управлінського персоналу Компанії письмові запевнення щодо повного розкриття операцій з пов'язаними особами та щодо тверджень про відсутність нерозкритих угод.

*Інформація стосовно можливості Компанії безперервно здійснювати свою діяльність*

Керуючись Міжнародним стандартом аудиту 570 «Безперервність» аудитори розглянули відповідність використання управлінським персоналом Товариства припущення про безперервність діяльності. Консолідована фінансова звітність не містить коригувань відображених сум активів, які були б необхідними, якби Компанія не мала можливості продовжувати свою діяльність в майбутньому.

### **III Розділ «Інші елементи»**

#### *Основні відомості про аудиторську фірму*

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «БАЛАНС»

Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності - № 0061, Рішення Аудиторської палати України № 100 від 30 березня 2001 р. Рішенням Аудиторської палати України № 316/3 від 29.10.2015 р, термін дії свідоцтва продовжено до 29.10.2020 р.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ - №363 від 11.02.2016 р., дійсне до 29.10.2020 р.

Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті - Зимовець Владислав Вікторович, Сертифікат серії А № 003799, чинний до 02.06.2018 р.

Місцезнаходження : 03067, м. Київ вул. Ак. Доброхотова, буд. 17, кв. 248

#### *Основні відомості про умови договору на проведення аудиту*

Номер та дата договору на проведення аудиту - № 24/032-2017-ФЗ від 24.03.2017р.

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту – з 24.03.2017 р. по 24.04.2017р.

Директор ТОВ «Аудиторська фірма «БАЛАНС»

(сертифікат серії А № 003799,  
чинний до 02.06.2018 р.)

\_\_\_\_\_ В. В. Зимовець

24.04.2017 року

м. Київ