

**Річна консолідована фінансова звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«Фінансова компанія «Контрактовий дім»
зі звітом незалежного аудитора**

м. Київ 2019 рік



ТОВ "Аудиторська фірма "АУДИТ-СТАНДАРТ"

Дата реєстрації: 06.02.2004 року, Ідент. код 32852960, Свідоцтво АПУ №3345
Україна, 04080 м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А»,
тел.(044) 233-41-18

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ

**щодо річної консолідованої фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ»
станом на 31 грудня 2018 року**

Адресат:

- **Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг**
- **НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ**
- **Учасникам та Керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КОНТРАКТОВИЙ ДІМ"**

Звіт щодо аудиту консолідованої фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КОНТРАКТОВИЙ ДІМ» (далі – материнська компанія) (код ЄДРПОУ 35442539; місцезнаходження: 04080, місто Київ, вулиця Межигірська, будинок 82 А, корпус Б, офіс 312; дата проведення державної реєстрації: 06.11.2007 р.) та його дочірнього підприємства, Товариства з обмеженою відповідальністю «УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА» (код ЄДРПОУ 35780941; місцезнаходження: 04080, місто Київ, вулиця Межигірська, будинок 82 А, корпус Б, офіс 309) (далі - Група), що додається і складається з: консолідованого балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2018 року; консолідованого звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2018 рік; консолідованого звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2018 рік; консолідованого звіту про власний капітал за 2018 рік; приміток до річної консолідованої фінансової звітності за 2018 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.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, консолідована фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Групи на 31 грудня 2018 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

Основа для думки із застереженням

Примітки до консолідованої фінансової звітності, не містять розкриття всієї інформації, а саме: визначення ієрархії справедливої вартості за МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» і проведення тесту на можливе знецінення активів як того вимагає МСБО 36 «Зменшення корисності активів». Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено у розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Групи згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів

(Кодекс РМСЕБ) та з етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту 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.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту річної фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту річної консолідованої фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Додатково до питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що описане нижче питання є ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті.

Заборгованість в роботі з прийому платежів

У зв'язку з властивими обмеженнями обсягу аудиту та специфікою формування поточної дебіторської заборгованості в роботі з платіжними терміналами та розрахунками з прийому платежів (основний вид діяльності компаній, які входять до Групи), слід враховувати можливість існування невиявлених викривлень, які не були предметом оцінки аудитора, та можуть мати суттєвий вплив на фінансову звітність.

Наші аудиторські процедури включали тестування залишків по заборгованості з прийому платежів.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання консолідованої фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні консолідованої фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність з діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Групи.

Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що консолідована фінансова звітність у 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, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї консолідованої фінансової звітності.

В ході аудиту відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення консолідованої фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та 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, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Групи;

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

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Групи продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст консолідованої фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує консолідована фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, 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 їх про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду. Ми описуємо суттєві питання в своєму звіті аудитора окрім випадків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо 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.

Інші питання (елементи)

Основні відомості про Товариство (материнська компанія)

Таблиця 1

Повне найменування юридичної особи та скорочене у разі його наявності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КОНТРАКТОВИЙ ДІМ" (ТОВ "ФК "КОНТРАКТОВИЙ ДІМ")
Назва юридичної особи	"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КОНТРАКТОВИЙ ДІМ"
Ідентифікаційний код юридичної особи	35442539
Місцезнаходження юридичної особи	04080, м.Київ, ВУЛИЦЯ МЕЖИГІРСЬКА, будинок 82 А, корпус Б, офіс 312

<p>Перелік засновників станом на 31.12.2018 року</p>	<p>АВРАМЕНКО ОЛЕКСІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ Адреса засновника: 04053, м.Київ, Шевченківський район, ВУЛИЦЯ ОБСЕРВАТОРНА, будинок 17, квартира 3 Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 3650000.00</p> <hr/> <p>АВРАМЕНКО АНТОН ВОЛОДИМИРОВИЧ Адреса засновника: 08641, Київська обл., Васильківський район, село Хлепча, ВУЛИЦЯ ВАТУТІНА, будинок 44 Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 3650000.00</p> <hr/> <p>КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ - - АВРАМЕНКО ОЛЕКСІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ - 16.12.1984 - - УКРАЇНА - 04053, М.КИЇВ, ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ Р-Н, ВУЛИЦЯ ОБСЕРВАТОРНА, БУДИНОК 17, КВАРТИРА 3</p> <hr/> <p>КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ - - АВРАМЕНКО АНТОН ВОЛОДИМИРОВИЧ - 02.11.1988 - - УКРАЇНА - 08641, КИЇВСЬКА ОБЛАСТЬ, ВАСИЛЬКІВСЬКИЙ Р-Н, С. ХЛЕПЧА, ВУЛ. ВАТУТІНА, БУД.44</p>
<p>Дані про розмір статутного капіталу (статутного або складеного капіталу) станом на 31.12.2018 року</p>	<p>Розмір (грн.): 7300000.00</p>
<p>Види діяльності</p>	<p>Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва (основний); Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування; Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. ; Код КВЕД 66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах; Код КВЕД 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення</p>
<p>Директор</p>	<p>МАЗУРЕНКО ВІТАЛІЙ МИКОЛАЙОВИЧ - керівник з 09.10.2018 (ЗГІДНО СТАТУТУ)</p>
<p>Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи – у разі, коли державна реєстрація юридичної особи була проведена після набрання чинності Законом України</p>	<p>Дата запису: 06.11.2007 Номер запису: 1 071 102 0000 023775</p>

"Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців"

Товариство здійснювало професійну діяльність на підставі наступних дозволів та ліцензій:

- Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про реєстрацію фінансової установи. Реєстраційний номер 13102123. Серія та номер свідоцтва ФК №180. Дата видачі – 25.12.2007 року.

Види фінансових послуг, які має право надавати ТОВ «ФК «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ» відповідно до законодавства України:

- 1) переказ коштів на підставі безстрокової ліцензії Національного банку України на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків №19 від 17.10.2014 року;
- 2) надання послуг з факторингу на підставі безстрокової ліцензії на надання послуг з факторингу № б/н від 06.06.2017;
- 3) надання послуг з фінансового лізингу на підставі безстрокової ліцензії на надання послуг з фінансового лізингу № б/н від 06.06.2017;
- 4) надання гарантій та поручительств на підставі безстрокової ліцензії на надання гарантій та поручительств № б/н від 06.06.2017;
- 5) надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту на підставі безстрокової ліцензії на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту № б/н від 06.06.2017.

Основні відомості про Товариство (дочірнє товариство)

Таблиця 2

Повне найменування юридичної особи та скорочене у разі його наявності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА" (ТОВ "УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА")
Ідентифікаційний код юридичної особи	35780941
Місцезнаходження юридичної особи	04080, м.Київ, ВУЛИЦЯ МЕЖИГІРСЬКА, будинок 82 А, корпус Б, офіс 309
Перелік засновників станом на 31.12.2018 року	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІЗІ СОФТ" Код ЄДРПОУ засновника: 34817577 Адреса засновника: 04080, м.Київ, Подільський район, ВУЛИЦЯ МЕЖИГІРСЬКА, будинок 82А, корпус Б, офіс 312А Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 100000.00 <hr/> ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "КОНТРАКТОВИЙ ДІМ"

	<p>Код ЄДРПОУ засновника: 35442539 Адреса засновника: 04080, м.Київ, Подільський район, ВУЛИЦЯ МЕЖИГІРСЬКА, будинок 82 А, корпус Б, офіс 312 Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 2400000.00</p> <hr/> <p>АВРАМЕНКО АНТОН ВОЛОДИМИРОВИЧ Адреса засновника: 08641, Київська обл., Васильківський район, село Хлепча, ВУЛИЦЯ ВАТУТІНА, будинок 44 Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 1250000.00</p> <hr/> <p>АВРАМЕНКО ОЛЕКСІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ Адреса засновника: 04053, м.Київ, Шевченківський район, ВУЛИЦЯ ОБСЕРВАТОРНА, будинок 17, квартира 3 Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 1250000.00</p> <hr/> <p>КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) - АВРАМЕНКО АНТОН ВОЛОДИМИРОВИЧ , 08641, КИЇВСЬКА ОБЛ., ВАСИЛЬКІВСЬКИЙ РАЙОН, СЕЛО ХЛЕПЧА, ВУЛИЦЯ ВАТУТІНА, БУД.44.</p> <hr/> <p>КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) - АВРАМЕНКО ОЛЕКСІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ , 04053, М.КИЇВ, ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ Р-Н, ВУЛИЦЯ ОБСЕРВАТОРНА, БУД.17, КВ.3</p>
Дані про розмір статутного капіталу (статутного або складеного капіталу) станом на 31.12.2018 року	Розмір (грн.): 5 000 000.00
Види діяльності	<p>Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва (основний); Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування; Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.;</p> <p>Код КВЕД 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення</p>
Директор	В.о. Генерального директора - Стоцька Маргарита Володимирівна (НАКАЗ РОЗПОРЯДЖЕННЯ

	№00000000003 - 14 від 24.06.2016) КАНІНА ЄВГЕНІЯ ЮРІЇВНА - керівник з 22.01.2019 (ЗГІДНО СТАТУТУ);
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи – у разі, коли державна реєстрація юридичної особи була проведена після набрання чинності Законом України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців"	Дата запису: 13.03.2008 Номер запису: 1 071 102 0000 024321

Товариство здійснювало професійну діяльність на підставі наступних дозволів та ліцензій:

- Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про реєстрацію фінансової установи. Реєстраційний номер 13102183. Серія та номер свідоцтва ФК №201. Дата видачі – 17.04.2008 року.

Види фінансових послуг, які має право надавати ТОВ "УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА" відповідно до законодавства України:

- 1) переказ коштів на підставі безстрокової ліцензії Національного банку України на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків № 39 від 29.01.2016 р.;
- 2) надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту на підставі безстрокової ліцензії на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (розпорядження Нацкомфінпослуг від 13.06.2017 № 2529)

Товариство з обмеженою відповідальністю «Українська платіжна система» як фінансова установа є учасником ВНУТРІШНЬОДЕРЖАВНОЇ ПЛАТІЖНОЇ СИСТЕМИ «ФІНАНСОВИЙ СВІТ» (ліцензія Національного банку України на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків № 39 від 29.01.2016 р.) та надає фінансові послуги, що передбачені п. 8 ч. 1 ст. 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»: послуги з переказу коштів у національній валюті України (гривня).

Переказ коштів відбувається у відповідності з Правилами роботи ВНУТРІШНЬОДЕРЖАВНОЇ ПЛАТІЖНОЇ СИСТЕМИ «ФІНАНСОВИЙ СВІТ».

Основною функцією ВНУТРІШНЬОДЕРЖАВНОЇ ПЛАТІЖНОЇ СИСТЕМИ «ФІНАНСОВИЙ СВІТ» є проведення переказу коштів, ініційованого платником на користь визначеного отримувача через структурні підрозділи та програмно – технічні комплекси банків та небанківських фінансових установ, які є членами учасниками ВНУТРІШНЬОДЕРЖАВНОЇ НЕБАНКІВСЬКОЇ ПЛАТІЖНОЇ СИСТЕМИ «ФІНАНСОВИЙ СВІТ» і мають право відповідно до законодавства України здійснювати переказ коштів, зокрема і тих, що ініціюються за допомогою спеціальних платіжних засобів інших платіжних систем на підставі договорів про обслуговування таких платіжних засобів.

Порядок (умови) здійснення переказу коштів, порядок вирішення спорів між учасниками та користувачами системи переказу коштів, порядок припинення участі та виключення учасника платіжної системи, який порушує вимоги щодо участі в платіжній системі або більше їм не відповідає, опис послуг, що надаються платіжною системою, у тому числі

всіх платних послуг, перелік прав і обов'язків платіжної організації платіжної системи та її учасників зазначається в публічному договорі (учасника ВПС «Фінансовий світ» на переказ коштів) та в Правилах роботи ВНУТРІШНЬОДЕРЖАВНОЇ ПЛАТІЖНОЇ СИСТЕМИ «ФІНАНСОВИЙ СВІТ». Вартість послуг з переказу коштів, що сплачуються фізичними особами при ініціюванні переказу через платіжні пристрої, розраховується в залежності від виду послуг (постачальника послуг), суми платежу та демонструється ініціатору переказу на моніторі/екрані платіжного пристрою до внесення коштів/введення реквізитів платіжної картки.

Основні відомості про аудиторську фірму наведені в Таблиці 3.

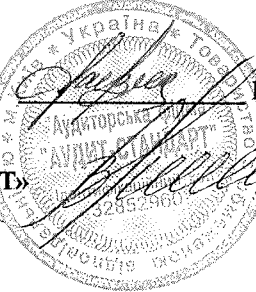
Таблиця 3

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт»
Код за ЄДРПОУ:	32852960
Номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України:	№ 3345, рішення Аудиторської палати України № 9 від 26.02.2004. Відповідно до рішення Аудиторської палати України № 286/3 від 19 грудня 2013 року термін чинності Свідоцтва продовжено до 19 грудня 2018 року.
Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 3345	Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОBOB'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОBOB'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ, ЩО СТАНОВЛЯТЬ СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих Аудиторською палатою України:	аудитор Титаренко В.М. (сертифікат аудитора № 006083, серія «А», виданий Аудиторською палатою України 13 квітня 2006 року, дійсний до 13.04.2021 року); аудитор Гаєва Інна Володимирівна здійснює діяльність на підставі сертифіката аудитора Серія А №007271 виданого Аудиторською палатою України 30 липня 2015 року, дійсний до 30.07.2020 року.
Місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:	04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А»

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

- дата та номер договору на проведення аудиту	01.04.2019 р. № 9-17/2019
- дата початку	01.04.2019 р.
- дата закінчення проведення аудиту	24.05.2019 р.

Партнером завдання з аудиту,

результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є  І.В. Гасва

Директор
ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-СТАНДАРТ»  В.М. Титаренко



Адреса аудитора: Україна, 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, буд. 2-6/32. Літ. «А»
Дата складання аудиторського висновку: 24 травня 2018 року

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ			
2	0	1	8
1	2	3	1
35442539			
8038500000			
240			
64.19			

Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Контрактний дім"** за ЄДРПОУ
 Територія **М.КІЇВ** за КОАТУУ
 Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОПФГ
 Вид економічної діяльності **інші види грошового посередництва** за КВЕД
 Середня кількість працівників **384**
 Адреса, телефон **вулиця Межигірська, буд. 82/А, корпус Б, оф. 312, м. КИЇВ, М.КИЇВ обл., 04080**

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Консолідованого звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2-к), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
 за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Консолідований баланс (Звіт про фінансовий стан)
 на **31 грудня** **2018** р.

Форма №1-к Код за ДКУД **1801007**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	25	18
первісна вартість	1001	415	415
накопичена амортизація	1002	390	397
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	12
Основні засоби	1010	1 066	2 505
первісна вартість	1011	2 707	4 771
зноо	1012	1 641	2 266
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість	1016	-	-
зноо	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість	1021	-	-
накопичена амортизація	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	1 045	-
Відстрочені податкові активи	1045	359	9
Гудвіл при консолідації	1055	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	2 495	2 544
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	88	72
Виробничі запаси	1101	-	23
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	49
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	1 335	2 440
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	513	10 349
з бюджетом	1135	62	25
у тому числі з податку на прибуток	1136	37	-
за розрахунками з нарахованих доходів	1140	126	91
за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	43 555	55 311
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	177 178	255 904
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	53 340	81 295
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах:			
у тому числі в:	1181	-	-
резервах довгострокових зобов'язань			
резервах збитків або резервах палежних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	222 857	324 192
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	225 352	326 736

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (паівовий) капітал	1400	7 300	7 300
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	810
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	1 054	1 424
Нерозподілений прибуток (іспокритий збиток)	1420	26 806	44 696
Неоплачений капітал	1425	()	()
Вилучений капітал	1430	()	()
Інші резерви	1435	-	-
Неконтрольована частка	1490	2 666	2 753
Усього за розділом I	1495	37 826	56 983
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань		-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	23 282	37 241
розрахунками з бюджетом	1620	275	2 275
у тому числі з податку на прибуток	1621	275	2 275
розрахунками зі страхування	1625	-	1
розрахунками з оплати праці	1630	-	2
за одержаними авансами	1635	33	33
за розрахунками з учасниками	1640	-	-
із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	969	1 265
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	162 967	228 936
Усього за розділом III	1695	187 526	269 753
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів центрального пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	225 352	326 736

Керівник

Мазуренко Віталій Миколайович

Головний бухгалтер

Хороша Тетяна Михайлівна

Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія за ЄДРПОУ "Контрактовий дім"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2019	01	01
35442539		

Консолідований звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2018 р.

Форма N2-к Код за ДКУД 1801008

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	420 018	295 757
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестраховання	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(347 807)	(247 755)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	72 211	48 002
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	1 561	2 728
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(34 317)	(30 131)
Витрати на збут	2150	(13 268)	(8 985)
Інші операційні витрати	2180	(3 704)	(2 447)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	22 483	9 167
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	917	583
Інші доходи	2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(29)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	23 400	9 721
збиток	2295	(-)	(-)

Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(4 993)	(1 749)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	18 407	7 972
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	18 407	7 972
Чистий прибуток (збиток), що належить:			
власникам материнської компанії	2470	18 285	7 906
неконтрольованій частці	2475	122	66
Сукупний дохід, що належить:			
власникам материнської компанії	2480	18 285	7 906
неконтрольованій частці	2485	122	66

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	5 004	3 092
Витрати на оплату праці	2505	15 576	11 771
Відрахування на соціальні заходи	2510	3 604	2 456
Амортизація	2515	634	745
Інші операційні витрати	2520	374 278	272 498
Разом	2550	399 096	290 562

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Мазуренко Віталій Миколайович

Головний бухгалтер

Хороша Тетяна Михайлівна

Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Контрактний дім"** (найменування) Дата (рік, місяць, число) **2019 01 01** за ЄДРПОУ **35442539**

КОДИ		
2019	01	01
35442539		

**Консолідований звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2018 р.**

Форма N3-к Код за ДКУД **1801009**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	347 458	295 778
Повернення податків і зборів	3005	1	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	2	17
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	240	190
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	30	6
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	550
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	5 079	5 999
Інші надходження	3095	10 847 927	6 792 467
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(350 645)	(270 447)
Праці	3105	(12 439)	(9 441)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(3 702)	(2 605)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(5 579)	(4 754)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(2 607)	(2 444)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(2 819)	(2 310)
Витрачання на оплату авансів	3135	(10 436)	(62)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(2 857)	(3 400)
Інші витрачання	3190	(10 736 480)	(6 748 659)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	78 599	55 639
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	6	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	246	339
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(2 079)	(1 270)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-1 827	-931
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	810	1 040
Отримання позик	3305	1 200	1 500
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	3 900
Сплату дивідендів	3355	(56)	(342)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(28)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	1 954	-1 730
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	78 726	52 978
Залишок коштів на початок року	3405	177 178	124 200
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	255 904	177 178

Керівник

Мазуренко Віталій Миколайович

Головний бухгалтер

Хороша Тетяна Михайлівна



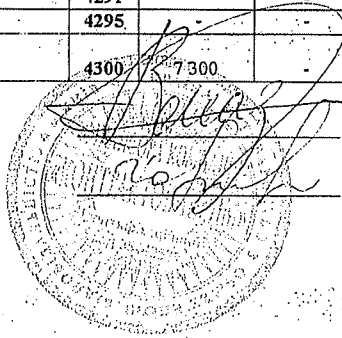
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Внески учасників:											
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення капіталу:											
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	(25)	-	-	-	(25)	25	-
Придбання (продаж) незонтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом зміни у капіталі	4295	-	-	810	370	17 890	-	-	19 070	87	19 157
Залишок на кінець року	4300	7 300	-	810	1 424	44 696	-	-	54 230	2 753	56 983

Керівник

Мазуренко Віталій Миколайович

Головний бухгалтер

Хороша Тетяна Михайлівна



**Примітки до консолідованої фінансової звітності
Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова
компанія «Контрактовий дім»
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (у тисячах гривень)**

Зміст

Примітка 1

Інформація про фінансову компанію	3
Умови функціонування.....	3

Примітка 2

Основа складання фінансової звітності	4
Основа консолідації	4
Нові стандарти, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2018 р. і пізніше	4

Примітка 3

Основні принципи облікової політики.....	5
Основні засоби.....	5
Нематеріальні активи.....	6
Фінансові інвестиції, фінансові інструменти	7
Запаси	7
Дебіторська заборгованість	7
Кошти та їх еквіваленти.....	8
Знецінення активів	8
Зобов'язання та забезпечення.....	9
Винагороди працівникам.....	10
Доходи і витрати.....	10
Оподаткування та податкове законодавство	10

Примітка 4

Нематеріальні активи.....	12
---------------------------	----

Примітка 5

Основні засоби.....	13
---------------------	----

Примітка 6

Запаси, товари.....	14
---------------------	----

Примітка 7

Поточна дебіторська заборгованість та аванси видані	14
---	----

Примітка 8

Грошові кошти та їх еквіваленти.....	15
--------------------------------------	----

Примітка 9

Інформація про власний капітал.....	15
-------------------------------------	----

Примітка 10

Поточні забезпечення.....	16
---------------------------	----

Примітка 11

Поточні зобов'язання.....	16
Короткострокові кредити банків	17

Примітка 12

Дохід.....	17
Операційний дохід.....	17
Інші операційні доходи.....	18
Фінансові доходи.....	18

Примітка 13

Витрати.....	18
Собівартість реалізованих послуг.....	18
Адміністративні витрати	19
Витрати на збут	19
Інші витрати.....	19

Примітка 14

Операції з пов'язаними особами	19
--------------------------------------	----

Примітка 15

Звіт про рух грошових коштів.....	20
Рух коштів в результаті операційної діяльності	20
Рух коштів від інвестиційної діяльності.....	21
Рух коштів від фінансової діяльності	22

Примітка 16

Безперервна діяльність	22
------------------------------	----

Примітка 17

Події після дати балансу.....	22
-------------------------------	----

Примітка 1

Інформація про Фінансову компанію

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактовий дім» (далі-Фінансова компанія) було створене та зареєстроване відповідно до законодавства України 06 листопада 2007 року. Предметом діяльності Фінансової компанії є надання населенню України фінансових послуг, а також інших послуг(операцій), пов'язаних з наданням фінансових послуг у випадках, прямо визначених законом.

Основними напрямками діяльності Фінансової компанії є: надання населенню фінансових послуг з переказу грошових коштів та здійснення платежів на користь третіх осіб за допомогою програмно-технічних комплексів самообслуговування; надання кредитів фізичним особам та юридичним особам за рахунок власних коштів; надання фінансових послуг по договорам лізингу та інші фінансові послуги. Перелічені види діяльності становлять виключну діяльність Фінансової компанії та здійснюються за умови дотримання вимог законодавства про фінансові послуги, в тому числі щодо суміщення надання певних видів фінансових послуг.

Фінансова компанія здійснює діяльність з переказу грошових коштів на підставі Ліцензії Національного банку України від 17 жовтня 2014 р. №19 та є членом Внутрішньодержавної небанківської платіжної системи «Фінансовий світ» та Внутрішньодержавної небанківської платіжної системи »FLASHPAY». Платіжні системи зареєстровані Національним банком України.

Юридична адреса: 08040, м. Київ, вул. Межигірська, 82 А офіс 312.

Розмір Статутного капіталу: 7 300 000,00 (сім мільйонів триста тисяч) гривень.

Компанія здійснює операційний та фінансовий контроль щодо Товариства з обмеженою відповідальністю «Українська платіжна система» (далі - Дочірня компанія), яке засноване з метою надання Фінансовій компанії та іншим фінансовим установам послуг платіжної організації платіжної системи «Фінансовий світ», пов'язаних з управлінням грошових потоків у платіжній системі. Фінансова компанія володіє 48% часткою статутного капіталу ТОВ «Українська платіжна система». Фінансова компанія та її Дочірня компанія далі спільно іменуються «Група».

Умови функціонування

В 2018-му році Україна, яка перебуває в процесі реформування і відбиває зовнішню агресію, не продемонструвала вибухового зростання, однак темпи відновлення прискорились. І це вселяє помірний оптимізм. Темп інфляції у 2018 році становив 9,8%. Це самий низький рівень інфляції за останні п'ять роки. Станом на 31 грудня 2018 року офіційний обмінний курс гривні по відношенню до долара США становив 27,68 гривні за 1 долар США порівняно з 28,07 гривні за 1 долар США станом на 31 грудня 2017 р. Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, які вживаються Урядом, а також від змін у податковій, юридичній, регулятивній та політичній сферах.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Групи. Керівництво впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Групи.

Примітка 2

Основа складання фінансової звітності

Ця консолідована фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО») та пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з глумачення фінансової звітності («МКТФЗ»).

Консолідовану фінансову звітність складено з метою надання користувачам для прийняття відповідних рішень повної, правдивої та неупередженої інформації про фінансовий стан, результати діяльності та рух коштів Групи.

Фінансова звітність Групи складена на основі припущення, що Група проводить і проводитиме операції в доступному для огляду майбутньому, яке передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

Основою оцінок активів і зобов'язань, що застосовувалися під час складання фінансових звітів, є історична (фактична) вартість.

Активи і зобов'язання визначаються у консолідованій фінансовій звітності Групи, якщо є ймовірність надходження або вибуття майбутньої економічної вигоди, пов'язаної з такими активами та зобов'язаннями, та вони мають вартість, яку можна достовірно визначити.

Актив (зобов'язання) класифікується як поточний, якщо планується його реалізація (погашення), або якщо планується його продаж чи використання протягом 12 місяців після звітної дати. Інші активи (зобов'язання) класифікуються як довгострокові.

Фінансову звітність підготовлено на основі принципу історичної вартості на підставі дійсних облікових даних Групи за 2018 рік.

Фінансову звітність складено в національній валюті України.

Одиниця виміру показників звітності-тисяча гривень і всі суми округлені до найближчої тисячі, якщо не зазначено інше.

Консолідована фінансова звітність затверджена до випуску Генеральним директором 27 лютого 2019 року.

Основа консолідації

Ця консолідована фінансова звітність включає фінансову звітність Фінансової компанії та її Дочірньої компанії, в якій Фінансова компанія володіє 48% часткою участі. Фінансова звітність Дочірньої компанії складена за той самий звітний період, що і звітність Фінансової компанії, на основі послідовного застосування облікової політики.

Усі внутрішньо групові залишки, доходи і витрати, а також нереалізовані прибутки та збитки, які виникають у результаті внутрішньо групових операцій, повністю виключаються.

Нові стандарти, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2019 року і пізніше.

МСФЗ 16 «Оренда» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2019 року. Стандарт замінює облік операційної та фінансової оренди для орендарів, єдиною моделлю. Всі договори оренди приводять до отримання орендарем права користування активом з моменту початку дії договору оренди, а також до отримання фінансування, якщо орендні платежі здійснюються протягом певного періоду часу. МСФЗ 16 скасовує класифікацію оренди як операційної чи фінансової, як це передбачено МСФЗ 17, натомість вводить єдину модель обліку операцій оренди для орендарів. Орендарі повинні будуть визнавати: (а) активи і зобов'язання щодо всіх договорі оренди з терміном дії понад 12 місяців, за винятком випадків, коли вартість оренди є незначною; і (б) амортизацію об'єктів оренди окремо від процентів за орендними зобов'язаннями у звіті про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід. Щодо обліку

оренди в орендодавця, МСФЗ 16, по суті, зберігає вимоги до обліку, передбачені МСФЗ 17. Таким чином, орендодавець продовжує класифікувати договори оренди в якості операційної чи фінансової оренди і, відповідно, по-різному відображати її у звітності. Наразі фінансова компанія оцінює вплив цього нового стандарту на її фінансову звітність.

МСФЗ 17 «Договори страхування» вступає в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2021 року або після цієї дати. МСФЗ 17 замінює МСФЗ 4, який дозволяв компаніям застосовувати існуючу практику обліку договорів страхування. Отже, інвесторам було складно порівнювати і зіставляти фінансові результати в інших відносинах аналогічних страхових компаній. МСФЗ 17 є єдиним стандартом, оснований на принципах обліку всіх видів договорів страхування, включаючи договори перестраховання, наявні у страховика. Відповідно до цього стандарту, визнання і оцінка груп договорів страхування повинні використовуватись за: (i) приведеною вартістю майбутніх грошових потоків, скоригованою з урахуванням ризику, в якій врахована вся наявна інформація про грошові потоки по виконанню договорів, яка відповідає спостережуваній ринковій інформації, плюс (якщо вартість є зобов'язанням) чи мінус (якщо вартість є активом) (ii) сума, яка являє собою незароблений прибуток по групі договорів.

Примітка 3

Основні принципи облікової політики

Протягом 2018 року облікова політика не змінювалась та застосовувалась послідовно для подібних операцій, інших подій.

В своїй обліковій політиці Група керується принципами автономності, обачності, достовірності, повноти висвітлення, превалювання сутності над формою, послідовності, нарахування і відповідності доходів і витрат, періодичності, історичної (фактичної) собівартості та єдиного грошового вимірника.

Група веде бухгалтерський облік у відповідності до вимог чинного законодавства України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», Міжнародних стандартів фінансової звітності, облікової політики.

Стислий виклад суттєвих облікових політик, використаних при підготовці цієї фінансової звітності, наведено далі.

Основні засоби

У якості основних засобів визнаються матеріальні активи, для яких дотримуються наступні основні умови:

а) група утримує його з метою використання у процесі виробництва або постачання товарів, надання послуг, здавання в оренду іншим особам або для здійснення адміністративних функцій;

б) передбачається його використання протягом більше одного року та вартістю більше 6 000 грн. Необоротні активи, вартість яких є нижчою за встановлену межу, списуються на витрати при введенні в експлуатацію.

в) є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, надходять до суб'єкта господарювання;

г) його собівартість можна достовірно оцінити.

Для цілей складання фінансової звітності Група використовує наступну класифікацію основних засобів та строки їх амортизації:

- | | | |
|----|--|-----------------|
| 1. | Машини та обладнання _____ | ід 2 до 5 років |
| 2. | Транспортні засоби _____ | років |
| 3. | Інструменти, прилади, інвентар (меблі) _____ | років |
| 4. | Інші основні засоби _____ | 2 років |

При придбанні основні засоби первісно оцінюються за собівартістю. Після первинного визнання основні засоби відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нараховується як зменшення вартості активів, крім землі, до їх оціночної залишкової вартості, якщо така існує, протягом усього очікуваного строку корисного використання. Нарахування амортизації починається, коли активи готові до їх цільового використання.

Амортизація основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу.

Група виходить з припущення, що ліквідаційна вартість всіх об'єктів основних засобів дорівнює нулю і при розрахунку вартості, яка амортизується нею нехтує.

Витрати на ремонт та утримання основних засобів відображаються по мірі їх понесення.

Припинення визнання основних засобів відбувається, якщо вони:

-непридатні для використання внаслідок фізичного та морального зносу;

-знищені (виявлені в результаті інвентаризації як нестача, у разі якщо конкретні винуватці не встановлені);

-морально застарілі чи фізично зношені;

Рішення про вибуття основних засобів на підставі наданих постійно діючою комісією документів приймається Керівництвом Групи. Визнання об'єкту основних засобів припиняється після його вибуття. Будь-які прибутки або збитки, які виникають у зв'язку із припиненням визнання активу (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття активу та його балансовою вартістю) включаються до Звіту про сукупні доходи за рік, в якому відбулось припинення визнання об'єкту.

Основні засоби, що призначені для продажу та відповідають критеріям визнання, обліковуються відповідно до МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність».

Нематеріальні активи

Нематеріальний актив визнається, якщо:

а) є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, надходять до суб'єкта господарювання; та

б) собівартість активу можна достовірно оцінити.

Нематеріальні активи включають придбане Групою програмне забезпечення, що використовується для надання послуг та адміністрування. Облік здійснюється на основі історичної вартості. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації або будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється протягом строку їх корисного використання, який встановлюється при визнанні цього об'єкту активом (при зарахуванні на баланс), але не більше 10 років. Строк корисного використання встановлюється окремо для кожного нематеріального активу.

Нематеріальні активи з визначеним строком корисного використання амортизується протягом всього строку їх корисного використання.

Амортизація нематеріальних активів нараховується із застосуванням прямолінійного методу.

Фінансові інвестиції, фінансові інструменти

Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» і 9 «Фінансові інструменти».

Фінансові інвестиції первіснооцінюються та відображаються у бухгалтерському обліку за собівартістю. Собівартість фінансової інвестиції складається з ціни її придбання, комісійних винагород, мита, податків, зборів, обов'язкових платежів та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з придбанням фінансової інвестиції. Фінансові інвестиції на дату балансу відображаються за справедливою вартістю. Фінансові інвестиції, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо, відображаються на дату балансу за їх собівартістю з урахуванням зменшення корисності інвестиції.

Інвестиції в асоційовані компанії враховуються за методом участі в капіталі.

Фінансова компанія визнає дивіденди, отримані від Дочірньої компанії в складі прибутку чи збитку у своїй окремій фінансовій звітності, коли встановлено її право отримати дивіденди.

Запаси

Запаси на дату звітності оцінюються за найменшою з двох вартостей: витратами на придбання або чистою вартістю реалізації.

Група визнає запаси активами, якщо вони:

- а) утримуються для продажу у звичайному ході бізнесу;
- б) перебувають у процесі виробництва для такого продажу або
- в) існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг.

Запаси оцінюються за собівартістю (витрати на придбання). Витрати на придбання складаються з ціни придбання, ввізного мита та ін. податків, окрім тих, що згодом відшкодовуються податковими органами. Торговельні знижки, інші знижки та інші подібні їм статті вираховуються при визначенні витрат на придбання.

Собівартість одиниці запасів при вибутті визначається на підставі методу ФІФО, тобто по собівартості перших за часом надходження запасів.

Дебіторська заборгованість

Визнання, класифікація та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості здійснюється відповідно до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», МСБО 1 «Подання фінансових звітів» та МСБО 9 «Фінансові інструменти».

Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує можливість одержання підприємством майбутніх економічних вигід і може бути вірогідно визначена її сума. Група визнає дебіторську заборгованість у балансі, коли вона стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності. Під час первісного визнання фінансового активу він оцінюється за собівартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, наданої або отриманої за нього. Величина резерву під зменшення корисності визначається на основі платоспроможності окремих дебіторів.

Дебіторська заборгованість поділяється на поточну та довгострокову.

Поточна дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості, яка буде погашена протягом 12 місяців з дати балансу.

Довгострокова дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості фізичних та юридичних осіб, яка буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу.

Для цілей складання звітності Група застосовує таке групування рахунків з дебіторами:

- 1) розрахунки з торговими дебіторами, що включає:

- заборгованість з комісійної винагороди з прийому платежів;
- заборгованість від надання послуг з управління грошовими потоками у платіжній системі;

- іншу заборгованість.

2) розрахунки з іншими дебіторами, що включає:

- заборгованість за розрахунками з бюджетом;
- заборгованість по авансам з орендних платежів;
- заборгованість з нарахованих доходів по виданим кредитам;
- заборгованість з виданих кредитів;

- заборгованість за виданими авансами постачальникам з прийому платежів.

Дана категорія фінансових активів не є похідними фінансовими інструментами, має фіксований термін погашення і не має котирувань на активному ринку.

Кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають гроші на банківських рахунках, готівку, грошові кошти в програмно-технічних комплексах самообслуговування, гроші в дорозі (інкасовані грошові кошти, що не перераховані на поточний рахунок в банку).

Банківські овердрафти є компонентом грошових коштів та їх еквівалентів за умови, що вони підлягають погашенню за вимогою та є невід'ємною частиною управління грошовими коштами суб'єкта господарювання. При цьому характерними є часті коливання залишків коштів на банківських рахунках - від перевищення надходжень до перевищення витрат. В інших випадках овердрафт підлягає відображенню в складі заборгованості за кредитами та позиками отриманими.

Для цілей звіту про рух грошових коштів включають гроші в касі, на поточних/депозитних рахунках у банку, грошові кошти в програмно-технічних комплексах самообслуговування, гроші в дорозі (інкасовані грошові кошти, що не перераховані на поточний рахунок в банку), короткострокові високоліквідні вкладення, які можуть бути конвертовані в певну суму грошей і які не є чутливими до істотних ризиків зміни вартості.

Знецінення активів

Група відображає активи у фінансовій звітності з урахуванням знецінення, яке обліковується відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

На дату складання фінансової звітності Група визначає наявність ознак знецінення активів:

зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на істотну величину, ніж очікувалося;

старіння або фізичне пошкодження активу;

істотні негативні зміни в ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому є Товариство, що сталося протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом;

збільшення протягом звітного періоду ринкових ставок відсотка, яке може суттєво зменшити суму очікуваного відшкодування активу;

перевищення балансової вартості чистих активів над їх ринковою вартістю;

суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність Товариства.

При наявності ознак знецінення активів, Група визначає суму очікуваного відшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування активу - це найбільша з двох оцінок: справедливою вартістю за мінусом витрат на продаж та цінності використання. Якщо сума очікуваного відшкодування менше балансової вартості активу, різниця визнається збитками від зменшення у звіті про фінансові результати з одночасним зменшенням балансової вартості активу до суми очікуваного відшкодування.

У разі відсутності ознак знецінення Оддиниці знецінення фінансових інструментів не відображається.

Зобов'язання та забезпечення

Облік і визнання непередбачених зобов'язань та забезпечень Групи здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Зобов'язання Групи класифікуються на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Оцінка довгострокової кредиторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості.

Група здійснює переказ частини довгострокової кредиторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до повернення частини суми боргу залишається менше 365 днів.

Забезпечення визнаються, якщо Група в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Група визнає в якості забезпечення – забезпечення витрат на оплату відпусток, яке формується щоквартально виходячи з фонду оплати праці наступним чином:

Забезпечення нараховується, виходячи із заробітної плати кожного працівника за останні 12 календарних місяців та нарахованих на заробітну плату страхових внесків.

Щомісяця працівник накопичує 2 дні щорічної оплачуваної відпустки (в т.ч., якщо працівник знаходився на лікарняному).

Розрахунок відрахувань до забезпечень на виплату відпусток визначається на останній день звітного періоду за формулою:

Сума відрахування до забезпечень = (Середньоденна заробітна плата + нарахування єдиного соціального внеску) x кількість днів невикористаної відпустки на звітну дату.

Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду.

Суми створених забезпечень визнаються витратами.

Для цілей складання звітності Група застосовує таке групування розрахунків з кредиторами:

- 1) розрахунки з кредиторами за отримані кредити;
- 2) розрахунки з кредиторами за отриманими товарами, роботами, послугами;
- 3) розрахунки з кредиторами по прийнятим переказам від фізичних осіб;
- 4) розрахунки з бюджетом по податкам і внескам.

Торговельна кредиторська заборгованість є зобов'язанням оплатити товари або послуги, що були отримані чи надані, на які виставлені рахунки або які офіційно узгоджені з постачальником.

Кредиторська заборгованість, поточні зобов'язання відображаються в балансі Групи за сумою погашення.

Прострочена кредиторська заборгованість підлягає списанню по закінченню терміну, встановленого чинним законодавством і підлягає віднесенню до складу інших доходів у звіті про фінансові результати (сукупний дохід).

Винагороди працівникам

Всі винагороди працівникам Групи враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Виплати працівникам включають:

а) короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду);

б) інші поточні виплати працівникам, включаючи додаткову відпустку за вислугу років або оплачувану академічну відпустку, виплати з нагоди ювілеїв чи інші виплати за вислугу років, виплати за тривалою непрацездатністю;

в) виплати при звільненні.

У процесі господарської діяльності Група сплачує обов'язкові внески до Державного Пенсійного фонду за своїх працівників в розмірі, передбаченому законодавством України.

Доходи і витрати

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Група отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути вірогідно визначені, що зумовлює зростання власного капіталу (за винятком зростання капіталу за рахунок внесків учасників Групи). Доходи оцінюються за справедливою вартістю винагороди, отриманої або такої, що підлягає отриманню, за вирахуванням податків з продажу.

Витратами звітного періоду визнаються зменшення активів або збільшення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу Групи (за винятком зменшення капіталу внаслідок 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.

Обліку підлягають фактично понесені витрати (які мають документальне підтвердження їх здійснення), або прогнозовані витрати, за довідкою, затвердженою директором.

Для обліку витрат використовуються рахунки 9 класу.

Визначення фінансового результату проводиться поквартально.

Оподаткування та податкове законодавство

У консолідованій фінансовій звітності відображаються видатки по оподаткуванню відповідно до вимог чинного законодавства України.

Витрати по податку на прибуток у звіті про прибутки й збитки за рік включають поточне оподаткування і зміни у відстроченому оподаткуванні. Поточне оподаткування розраховується на основі оподаткованого прибутку за рік із застосуванням ставок податку на прибуток, що діють на звітну дату.

Відстрочені податки розраховуються за методом балансових активів і зобов'язань у відношенні всіх тимчасових різниць між податковою базою активів і зобов'язань і їхньою балансовою вартістю, відображеною у фінансовій звітності. Відстрочені податкові активи відображаються в тій мірі, у якій існує ймовірність одержання оподаткованого прибутку, на який може бути віднесено тимчасові різниці.

Активи й зобов'язання по відстроченим податкам визначаються з використанням ставок оподаткування, які, як передбачається, будуть застосовані в тому періоді, коли активи будуть

реалізовані, а зобов'язання погашені, ґрунтуючись на ставках оподаткування, які фактично встановлені на звітну дату.

Витрати з податку на прибуток за 2018 рік становлять 4 993 тис.грн. і складаються із поточного податку на прибуток 4 644 тис. грн. та відстрочених податкових активів в сумі 349 тис. грн., що зменшили витрати з податку на прибуток. Відстрочені податкові активи були розраховані по операціям створення резерву сумнівних боргів по дебіторській заборгованості банками, які знаходяться в процесі ліквідації. Відстрочені податкові зобов'язання у групі відсутні.

В Україні існують також інші податки, які Група сплачує в процесі своєї діяльності. Ці податки включені до складу операційних витрат.

Починаючи з 2015 року об'єкт обкладання податком на прибуток визначено за новими правилами шляхом коригування бухгалтерського фінансового результату до оподаткування, визначеного у фінансовій звітності відповідно до МСФЗ, і скориговано (збільшено або зменшено) на т.зв. податкові різниці, передбачені ПКУ.

Через наявність у податковому законодавстві норм, що допускають неоднозначне тлумачення, а також з огляду на сформовану в умовах загальної нестабільності практику непередбаченої оцінки податковими органами фактів господарської діяльності, у тому числі непередбаченого віднесення дій підприємств до тих або інших їх видів при відсутності нормативних критеріїв для цього, оцінка керівництвом фактів господарської діяльності Групи може не збігатися з інтерпретацією цих фактів податковими органами.

Якщо яка-небудь операція буде оскаржена податковими органами, Групі можуть бути нараховані суми податків, а також можливі штрафи і пені. Період, протягом якого податкові органи можуть здійснити перевірку, становить три роки.

Примітка 4

Нематеріальні активи

До складу нематеріальних активів Групи входить програмне забезпечення та сайт. Загальна первісна вартість нематеріальних активів станом на 31.12.2018 р. становить 415 тис. грн., знос - 397 тис. грн., що становить 95,7% первісної вартості. Нарахування амортизації здійснюється із застосуванням прямолінійного методу, виходячи з терміну корисного використання.

Нематеріальні активи Групи станом на 31.12.2018р. наведено в таблиці:

	Нематеріальні активи
На 31 грудня 2017 р.	
Первісна (переоцінена) вартість	415
Накопичена амортизація та знецінення	390
Балансова вартість	25
Зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2018р.	
Надходження	0
Вибуття	0
Амортизація	7
На 31 грудня 2018р.	
Первісна (переоцінена) вартість	415
Накопичена амортизація та знецінення	397
Балансова вартість	18

Ані переданих у заставу, ані будь-яких обмежень права власності щодо відображених в Балансі нематеріальних активів не існує.

Примітка 5

Основні засоби

До складу основних засобів Групи входять машини та обладнання (обчислювальна та електронна техніка, засоби зв'язку), транспортні засоби та інші основні засоби (легкові автомобілі, офісні меблі).

Загальна первісна вартість основних засобів станом на 31.12.2018 р. становить 4 771 тис. грн., знос –2 266 тис. грн., що становить 47,5% первісної вартості.

Рух за групами основних засобів наведено в таблиці:

	<i>Машини та обладнання</i>	<i>Транспортні засоби</i>	<i>Інші основні фонди</i>	<i>Всього</i>
На 31 грудня 2017				
Первісна (переоцінена) вартість	2 159	128	420	2 707
Накопичена амортизація та знецінення	1 109	128	404	1 641
Балансова вартість	1 050	0	16	1 066
Зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2018р				
Надходження	1 899	-	167	2 066
Вибуття	-	-	-2	-2
Амортизація	531		96	627
Амортизація вибуття			-2	-2
На 31 грудня 2018				
Первісна (переоцінена) вартість	4 058	128	585	4 771
Накопичена амортизація та знецінення	1 640	128	498	2 266
Балансова вартість	2 418	0	87	2 505

На умовах оперативної оренди знаходяться програмно-технічні комплекси самообслуговування, площі під ними та офісне приміщення.

Ані переданих у заставу, ані будь-яких обмежень права власності щодо відображених в Балансі основних засобів не існує.

Примітка 6

Запаси, товари

Група оцінює запаси за найменшою з двох величин: собівартістю та можливою чистою вартістю реалізації. При списанні запасів на господарські витрати Група використовує метод FIFO, при якому вартість кожної статті запасів визначається за формулою «перше надходження-перший видаток». У складі запасів враховуються витратні матеріали, папір, канцелярія та інше. Станом на 31 грудня 2018р. вартість запасів становила 23 тис. грн. На рахунку «Товари» обліковуються програмно-технічні комплекси самообслуговування, призначені для передачі в фінансовий лізинг в сумі 49 тис. грн.

Примітка 7

Поточна дебіторська заборгованість та аванси видані

Дебіторську заборгованість було відображено в Балансі за умови існування імовірності отримання Групою майбутніх економічних вигід, а також за умови достовірного визначення її суми.

Поточну дебіторську заборгованість за товари, роботи, послуги було визнано одночасно з визнанням доходу від реалізації товарів, робіт, послуг та оцінено за первісною вартістю.

Поточна дебіторська заборгованість за її видами наведена в таблиці:

	31 грудня 2017, тис. грн.	31 грудня 2018, тис. грн.
Заборгованість по комісійній винагороді за послуги з прийому платежів	1 335	2 440
Заборгованість за виданими авансами по договорам оренди, послугам стороннім організаціям	513	1 349
Заборгованість за виданими авансами для розрахунків з постачальниками послуг по переказу коштів	0	9 000
Заборгованість (переплата) за розрахунками з бюджетом	62	25
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	126	91
Інша поточна дебіторська заборгованість:	43 555	55 311
В т.ч. заборгованість за виданими кредитами	4 162	1 716
заборгованість банків за розрахунками з прийому платежів	16 413	38 588
заборгованість інших дебіторів за розрахунками з прийому платежів	16 763	11 227
заборгованість інших дебіторів за розрахунками по претензіям, інше	6 217	3 780

Примітка 8

Грошові кошти та їх еквіваленти

У складі грошей та їх еквівалентів відображено грошові кошти в національній валюті, в т.ч.:

	31 грудня 2017	31 грудня 2018
Грошові кошти на банківських рахунках	53 340	81 295
Грошові кошти в дорозі (в програмно-технічних комплексах самообслуговування)	123 838	174 609
Всього	177 178	255 904

Примітка 9

Інформація про власний капітал

У статті Балансу «Зареєстрований(пайовий) капітал» наведено загальний розмір статутного капіталу в сумі 7 300 тис.грн.

Статутний капітал сплачено грошовими коштами в повному обсязі.

У статті «Резервний капітал» відображено суму резервного капіталу, створеного Групою у відповідності до вимог, викладених у Статуті. В 2018 році до Резервного капіталу було спрямовано 370 тис.грн.

Загальна сума нерозподіленого прибутку та сума власного капіталу показані в таблиці:

	31 грудня 2017	31 грудня 2018
Зареєстрований (пайовий) капітал	7 300	7 300
Додатковий капітал	0	810
Резервний капітал	1 054	1 424
Нерозподілений прибуток (непокріті збитки)	26 806	44 696
Неконтрольована частка	2 666	2 753
Всього власного капіталу	37 826	56 983

Розмір власного капіталу відповідає вимогам законодавства.

Примітка 10

Поточні забезпечення

Група створює резерв виплат за майбутніми відпустками для рівномірного віднесення їх на витрати.

Загальна сума забезпечень становить :

31 грудня 2017 р.	31 грудня 2018р.
969	1 265

Примітка 11

Поточні зобов'язання

У статті Балансу «Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги» відображено суму заборгованості постачальникам і підрядникам за матеріальні цінності, виконані роботи і отримані послуги, оренду, технічне обслуговування та послуги інкасації програмно-технічних комплексів самообслуговування. В статті Балансу «Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами» наведена сума авансів від постачальників. Суми заборгованості наведена в таблиці:

	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2018р.
Заборгованість за товари, роботи, послуги	23 282	37 241
Заборгованість за одержаними авансами	33	33

Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом, по оплаті праці, зі страхування наведено в таблиці:

	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2018р.
Поточні зобов'язання по розрахунках з бюджетом	275	2 275
Поточні зобов'язання зі страхування	0	1
Поточні зобов'язання з оплати праці	0	2

У статті «Інші поточні зобов'язання» враховано суму зобов'язань, що не можуть бути включені в інші статті. Наведена в розділі «Інші поточні зобов'язання» заборгованість складається з наступного:

	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2018р.
Кредиторська заборгованість за операціями з переказу грошових коштів	102 207	180 370
Кредиторська заборгованість за отриманою поворотною фінансовою допомогою	60 760	38 111
Інша кредиторська заборгованість		10 455
Всього	162 967	228 936

Короткострокові кредити банків

Фінансовою компанією було укладено договір про надання овердрафту за поточним рахунком з ПАТ КБ «Приватбанк». За своєю суттю цей договір є короткостроковим. Станом на 31 грудня 2018р. дія договору припинена, непогашеного овердрафту немає.

Примітка 12

Дохід

Операційний дохід Групи за звітний період формувався за рахунок діяльності, пов'язаної з надання населенню фінансових послуг з переказу грошових коштів та здійснення платежів на користь третіх осіб за допомогою програмно-технічних комплексів самообслуговування, через сайт.

Операційний дохід

	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2018р.
Дохід від надання послуг з переказу грошових коштів	293 370	417 535
Дохід від надання послуг з управління грошовими потоками у платіжній системі	2 387	2 483
Всього	295 757	420 018

Інші операційні доходи

	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2018р.
Дохід від списання зобов'язань за договором прощення боргу	1 233	0
Дохід від нарахування процентів на залишки коштів на поточних рахунках	6	30
Дохід від списання кредиторської заборгованості	936	924
Штрафи, пені отримані	550	0
Страхове відшкодування, інші доходи	3	607
Всього	2 728	1 561

Фінансові доходи

	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2018р.
--	-------------------	------------------

Дохід від отриманих процентів по виданим кредитам	489	670
Дохід від нарахування процентів на залишки коштів на депозитних рахунках	94	247
Всього	583	917

Примітка 13

Витрати

Витрати було відображено в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. У складі витрат операційної діяльності враховано собівартість послуг з прийому платежів на користь третіх осіб, адміністративні послуги, витрати на збут, інші операційні послуги.

Склад та розмір таких витрат наведено у таблицях:

Собівартість реалізованих послуг

	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2018р.
Витрати на оплату праці	6 400	7 161
Матеріальні витрати	1 854	3 551
Витрати на соціальне страхування	1 364	1 674
Оренда ПТКС, оренда площ	116 939	160 968
Технічна підтримка та обслуговування ПТКС	82 890	110 372
Комісії банкам за послуги переказу коштів, банкам еквайрам за операціями з платіжними картками	25 636	31 433
Інші витрати (інформаційне обслуговування, тестування процесінгу, інше)	12 672	32 648
Всього	247 755	347 807

Адміністративні витрати

	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2018р.
Витрати на оплату праці	4 587	8 065
Витрати на соціальне страхування	979	1 930
Амортизація	517	443
Матеріальні витрати	855	786
Професійні послуги	19 367	21 041
Інші операційні витрати	3 826	2 052
Всього	30 131	34 317

Витрати на збут

	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2018 р.
Витрати на рекламу та дослідження ринку	1 785	4 988
Роялті	7 200	8 280
Всього	8 985	13 268

Інші витрати

	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2018р.
Безнадійна дебіторська заборгованість	33	53
Утримання по збійним транзакціям	651	574
Витрати на виплату штрафів	96	0
Витрати на благодійність		200
Резерв сумнівних боргів	1 603	2 350
Інше	64	527
Всього	2 447	3 704

Примітка 14

Операції з пов'язаними сторонами

Пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін».

Фізична особа є пов'язаною стороною із Групою, якщо така особа:

а) контролює суб'єкт господарювання, що звітує, або здійснює спільний контроль над ним:

контролер - Авраменко Антон Володимирович, реєстраційний номер облікової картки платника податків 3244809058;

контролер - Авраменко Олексій Володимирович, реєстраційний номер облікової картки платника податків 3103117378;

б) має суттєвий вплив на суб'єкт господарювання, що звітує:

- Авраменко Антон Володимирович, реєстраційний номер облікової картки платника податків 3244809058;

- Авраменко Олексій Володимирович, реєстраційний номер облікової картки платника податків 3103117378;

в) є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання, що звітує, або материнського підприємства суб'єкта господарювання, що звітує;

- Генеральний директор ТОВ «ФК «Контрактовий дім» Лисенко Тетяна Володимирівна, реєстраційний номер облікової картки платника податків 2761806549 (до 08/10/2018);

- Генеральний директор ТОВ «ФК «Контрактовий дім» Мазуренко Віталій Миколайович, реєстраційний номер облікової картки платника податків 3057817057 (після 08/10/2018);

- В.о. генерального директора ТОВ «Українська платіжна система» Стоцька Маргарита Володимирівна, реєстраційний номер облікової картки платника податків 3366313505

г) один суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (чи асоційованим підприємством або спільним підприємством члена групи, до якої належить інший суб'єкт господарювання):

Товариство з обмеженою відповідальністю «УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА», код за ЄДРПОУ 35780941, 04080 м. Київ, вул. Межигірська 82А, корпус Б, офіс 309.

Група приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції із пов'язаними особами відображаються виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін.

Примітка 15

Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2018 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових витрат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Групи.

Рух коштів в результаті операційної діяльності

Операційна діяльність є основним видом діяльності для отримання доходу від надання фінансових послуг.

Рух коштів від операційної діяльності показано в таблиці:

Стаття	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2018 р.
Надходження від :		
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	295 778	347 458
Надходження від повернення авансів	190	241
Відсотки від установ банків а поточними рахунками	6	30
Цільове фінансування	17	2
Неустойки (штрафів, пені) від боржників	550	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	5 999	5 079
Інші надходження	6 792 467	10 847 927
Витрачання на оплату:		
Товарів (робіт, послуг)	-270 447	-350 645
Праці	-9 441	-12 439
Відрахувань на соціальні заходи	-2605	-3 702
Зобов'язань з податків і зборів	-4 754	-5 579
Витрачання на оплату авансів	-62	-10 436
Витрачання фінансових установ на надання позик	-3 400	-2 857
Інші витрачання	-6 748 659	-10 736 480
Чистий рух коштів від операційної діяльності	55 639	78 599

Рух коштів від інвестиційної діяльності показано в таблиці:

Стаття	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2018 р.
Надходження від :		
Отримані відсотки	339	246
Реалізації необоротних активів	0	6
Витрачання на придбання необоротних активів оплати:	-1 270	-2 079
Інші платежі		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	-931	-1 827

Рух коштів від фінансової діяльності показано в таблиці:

Стаття	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2018 р.
Фінансова діяльність		
Надходження від власного капіталу	1 040	810
Надходження від отримання позик	1 500	1 200
Сплата дивідендів	-342	-56
Витрачання на сплату відсотків	-28	0
Витрачання на погашення позик	-3 900	0
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	-1 730	1 954

Примітка 16

Безперервність діяльності

Фінансова звітність складена на основі припущення про безперервність діяльності. Згідно з цим припущенням Група розглядається як така, що продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися, припиняти діяльність або шукати захисту від кредиторів згідно із законами або нормативними актами. Відповідно, активи й зобов'язання обліковуються на тій підставі, що суб'єкт господарювання буде здатним продати свої активи й погасити свої зобов'язання за умови звичайної діяльності.

Примітка 17

Події після дати балансу

29 січня 2019 р. ТОВ «ФК «Контрактовий дім» було отримано Повідомлення Державної Фіскальної служби України про проведення документальної планової перевірки дотримання вимог податкового законодавства в період з 01/07/2016 по 30/09/2018р. Дата початку перевірки 25/02/2019р.

Датою затвердження фінансової звітності Група визнає 27/02/2019р. Це дата розгляду та підпису фінансової звітності генеральним директором фінансової установи до подання контролюючим органам, регулятору, що в розумінні МСБО 10 є датою затвердження до випуску.

Генеральний директор


В.М.Мазуренко

Головний бухгалтер


Т.М.Хороша



АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СВІДОЦТВО

про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів

№ 3345

**Товариство з обмеженою
відповідальністю "АУДИТОРСЬКА
ФІРМА "АУДИТ - СТАНДАРТ"
(ТОВ "АФ "АУДИТ - СТАНДАРТ")**

Ідентифікаційний код/номер **32852960**

Суб'єкт господарювання включений
до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів
рішенням Аудиторської палати України

від **26 лютого 2004 р. №132**

Рішенням Аудиторської палати України
від **19 грудня 2013 р. № 286/3**
термін чинності Свідоцтва продовжено
до **19 грудня 2018 р.**

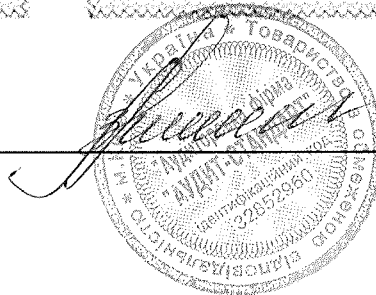
Голова АПУ *(п. Нестеренко)*
Зав. Секретаріату АПУ *(С. Прилипко)*
МП

Рішенням Аудиторської палати України
від
термін чинності Свідоцтва продовжено
до
Голова АПУ
Зав. Секретаріату АПУ
МП

Рішенням Аудиторської палати України
від
термін чинності Свідоцтва продовжено
до
Голова АПУ
Зав. Секретаріату АПУ
МП

№00533

Згідно з оригіналом,
Директор ТОВ «АФ «Аудит-Стандарт»



В.М.Титаренко

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

орган аудиторського самоврядування

вул. Велика Житомирська, 33, м. Київ, 01601
Адреса для листування: вул. Стрітенська, 10, оф. 434, м. Київ, 04053
Тел./факс (044) 279-59-78, 279-59-80
E-mail: info@apu.com.ua
[http:// www.apu.com.ua](http://www.apu.com.ua)
Код ЄДРПОУ 00049972

08.02.2019 № 01-03-4/12
на №0402/2019 від 04.02.2019

Директору
ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»
Титаренко В. М.

вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32, літ «А», м. Київ, 04080

ІНФОРМАЦІЙНА ДОВІДКА

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-СТАНДАРТ» (код ЄДРПОУ 32852960) включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Аудиторська палата України відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (номер реєстрації 3345, дата реєстрації 27.10.2018 р.).

Відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-СТАНДАРТ» внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»;

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»;

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».

Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності є публічним, оприлюднюється і підтримується в актуальному стані у мережі Інтернет на веб-сторінці Аудиторської палати України за посиланням <https://www.apu.com.ua/2018/10/01/реєстр-аудиторів-та-суб'єктів-аудитор/>.

Довідка видана для подання за місцем вимоги.

Уповноважена особа АПУ –
начальник відділу реєстрації та звітності

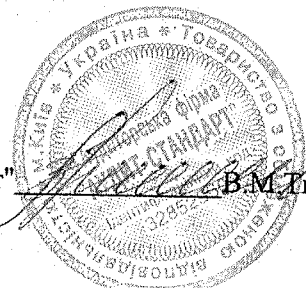


Терещенко С. М.

Муравська В. І. 044-279-59-78

Згідно з оригіналом,

Директор ТОВ "АФ "Аудит-Стандарт"



В. М. Титаренко

АУДИТОРЬСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ
СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА

№007271

Громадянину(ці) Табіві

Тамі Вадимівні

на підставі Закону України "Про аудиторську діяльність"
Рішенням Аудиторської палати України
від "30" грудня 2015 року № 313/2
присвоєна кваліфікація аудитора.

Сертифікат чинний до "30" грудня 2020 року.
М. П. Голова Шуль
Завідувач Секретаріату М. П. Голова

Рішенням Аудиторської палати України
від "30" грудня 2015 року № 313/2
термін чинності сертифіката продовжено до
"30" грудня 2020 року.
М. П. Голова
Завідувач Секретаріату

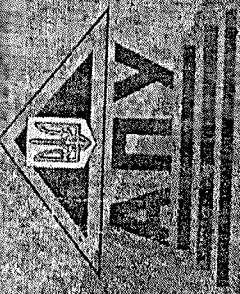


3 оригіналом згідно
Директор ТОВ "АФ "АУДИТ-СТАНДАРТ" В.М. Гитаренко

Рішення АПУ
від 26.06.2018 № 362/1

Згідно з оригіналом,
Директор ТОВ «АФ «Аудит-Стандарт»

№ 0795
випуск від 31.12.2023



АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СВІДОЦТВО

про відповідність системи контролю якості
видане

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-СТАНДАРТ»

КОД ЄДРПОУ 32852960

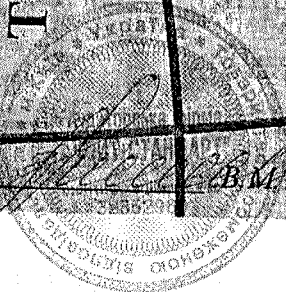
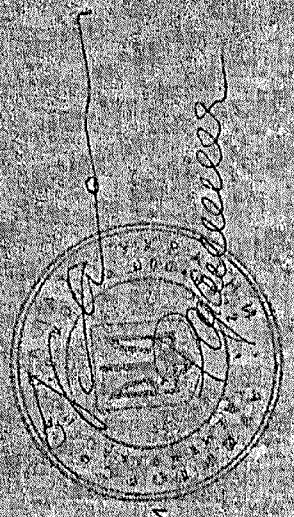
про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до Стандартів аудиту, норм професійної етики аудиторів та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність

Голова
Аудиторської палати України

Голова Комісії Аудиторської палати України
з контролю якості та професійної етики

Т.О. Каменська

К.Л. Рафальська



В.М.Титаренко

Свідоцтво про включення до
Реєстру аудиторських фірм
та аудиторів

№ 3345