

**Річна консолідована фінансова звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«Фінансова компанія «Контрактовий дім»
зі звітом незалежного аудитора**

м. Київ 2020 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 НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо річної консолідованої фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ»
станом на 31 грудня 2019 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 2019 року; консолідованого звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2019 рік; консолідованого звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019 рік; консолідованого звіту про власний капітал за 2019 рік; приміток до річної консолідованої фінансової звітності за 2019 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 2019 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

У зв'язку з властивими обмеженнями обсягу аудиту та специфікою формування іншої 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. На основі отриманих достатніх та прийнятних аудиторських доказів Аудитори доходять до висновку, що консолідована фінансова звітність у цілому не містить суттєві викривлення.

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 фінансової звітності за поточний період. Ми визначили, що відсутні ключові питання аудиту, про які необхідно повідомити в нашому висновку.

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 "ФІНАНSOVA 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
Перелік засновників станом на 31.12.2019 року	<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> <p>АВРАМЕНКО АНТОН ВОЛОДИМИРОВИЧ Адреса засновника: 08641, Київська обл., Васильківський район, село Хлепча, ВУЛИЦЯ ВАТУТІНА, будинок 44 Розмір внеску до статутного фонду (грн.):</p>

	<p>3650000.00</p> <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> <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>
Дані про розмір статутного капіталу (статутного або складеного капіталу) станом на 31.12.2019 року	Розмір (грн.): 7300000.00
Види діяльності	<p>Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва (основний);</p> <p>Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування;</p> <p>Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.;</p> <p>Код КВЕД 66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах;</p> <p>Код КВЕД 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення</p>
Директор	МАЗУРЕНКО ВІТАЛІЙ МИКОЛАЙОВИЧ - керівник з 09.10.2018 (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"	<p>Дата запису: 06.11.2007</p> <p>Номер запису: 1 071 102 0000 023775</p>

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 31.12.2019 року	<p>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</p> <hr/> <p>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КОНТРАКТОВИЙ ДІМ" 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</p>

	<p>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 31.12.2019 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	<p>В.о. Генерального директора - Стоцька Маргарита Володимирівна (НАКАЗ РОЗПОРЯДЖЕННЯ №000000000003 - 14 від 24.06.2016)</p> <p>МАЗУРЕНКО ЄВГЕНІЯ ЮРІЇВНА - керівник з 22.01.2019 (ЗГІДНО СТАТУТУ); В.о. Генерального директора-Цветаєва Т.Є. з 10.02.2020 року.</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 "Про державну реєстрацію юридичних осіб та	<p>Дата запису: 13.03.2008 Номер запису: 1 071 102 0000 024321</p>

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 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 платіжною організацією 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 дозвіл на діяльність пов'язану з переказом коштів №2 від 16.07.2009 року) 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 № 132 від 26.02.2004.
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
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 Мазур О. А. (сертифікат аудитора серія «А» № 000070, сертифікат аудитора банків № 005);
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	06.04.2020 р. № 9-41/2020
- дата початку	06.04.2020 р.
- дата закінчення проведення аудиту	22.05.2020 р.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є

Директор
ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-СТАНДАРТ»

О.А.Мазур

В.М.Титаренко



Адреса аудитора: Україна, 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, буд. 2-6/32. Літ. «А»
Дата складання аудиторського висновку: 22 травня 2020 року

Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Контрактний дім"	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
Територія	М.КИЇВ	за ЄДРПОУ	2020	01	01
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОАТУУ	35442539		
Вид економічної діяльності	інші види грошового посередництва	за КОПФГ	8038500000		
Середня кількість працівників	1 332	за КВЕД	240		
Адреса, телефон	вулиця Межигірська, буд. 82/А, корпус Б, оф. 312, м. КИЇВ, М.КИЇВ обл., 04080		64.19		

Одиниця виміру: тис. грн. без десятичного 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 2019** р.

Форма №1-к Код за ДКУД **1801007**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	18	15
первісна вартість	1001	415	415
накопичена амортизація	1002	397	400
Незавершені капітальні інвестиції	1005	12	1 353
Основні засоби	1010	2 505	1 699
первісна вартість	1011	4 771	5 545
знос	1012	2 266	3 846
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість	1016	-	-
знос	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	-	1 326
Відстрочені податкові активи	1045	9	84
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	2 544	4 477
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	72	48
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	2 440	11 259
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	10 349	14 701
з бюджетом	1135	25	28
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
з нарахованих доходів	1140	91	183
із внутрішніх розрахунків	1145	-	1 156
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	55 311	400 969
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	255 904	44 176
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	81 295	2 888
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-

Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	324 192	472 520
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	326 736	476 997

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7 300	7 300
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	810	810
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	1 424	2 381
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	44 696	79 694
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Неконтрольована частка	1490	2 753	2 787
Усього за розділом I	1495	56 983	92 972
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	37 241	17 229
розрахунками з бюджетом	1620	2 275	4 831
у тому числі з податку на прибуток	1621	2 275	4 831
розрахунками зі страхування	1625	1	-
розрахунками з оплати праці	1630	2	44
за одержаними авансами	1635	33	-
за розрахунками з учасниками	1640	-	-
із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	1 265	921
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	228 936	361 000
Усього за розділом III	1695	269 753	384 025
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	326 736	476 997

Керівник

Мазуренко Віталій Миколайович

Головний бухгалтер

Хороша Тетяна Михайлівна

Г 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		
2020	01	01
35442539		

Консолідований звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2019 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	445 910	420 018
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	(325 972)	(347 807)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	119 938	72 211
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	1 679	1 561
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	(42 748)	(34 317)
Витрати на збут	2150	(15 393)	(13 268)
Інші операційні витрати	2180	(3 652)	(3 704)
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	59 824	22 483
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	1 362	917
Інші доходи	2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	61 186	23 400
збиток	2295	(-)	(-)

Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(11 267)	(4 993)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	49 919	18 407
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	49 919	18 407
Чистий прибуток (збиток), що належить:			
власникам материнської компанії	2470	49 732	18 285
неконтрольованій частці	2475	187	122
Сукупний дохід, що належить:			
власникам материнської компанії	2480	49 732	18 285
неконтрольованій частці	2485	187	122

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	5 895	5 004
Витрати на оплату праці	2505	20 228	15 576
Відрахування на соціальні заходи	2510	4 647	3 604
Амортизація	2515	1 585	634
Інші операційні витрати	2520	357 339	374 278
Разом	2550	389 694	399 096

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 "Контрактовий дім"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2020	01	01
35442539		

Консолідований звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2019** 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	437 438	347 458
Повернення податків і зборів	3005	-	1
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	2
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	3 111	240
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	62	30
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	4 298	5 079
Інші надходження	3095	17 245 495	10 847 927
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(350 155)	(350 645)
Праці	3105	(16 629)	(12 439)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(4 811)	(3 702)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(13 868)	(5 579)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(8 938)	(2 607)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(4 930)	(2 819)
Витрачання на оплату авансів	3135	(14 145)	(10 436)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(13)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(11 167)	(2 857)
Інші витрачання	3190	(17 476 196)	(10 736 480)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-196 580	78 599
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	6
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	246
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	(2 084)	(2 079)
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	-2 084	-1 827
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	810
Отримання позик	3305	-	1 200
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	560	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(13 624)	(56)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
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	-13 064	1 954
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-211 728	78 726
Залишок коштів на початок року	3405	255 904	177 178
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	44 176	255 904

Керівник

Мазуренко Віталій Миколайович

Головний бухгалтер

Хороша Тетяна Михайлівна

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія
"Контрактівний дім"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

(найменування)

Консолідований звіт про власний капітал
за Рік 2019 р.

Форма №4-к

Код за ДКУД

1801011

КОДИ		
2020	01	01
35442539		

Стаття	Код рядка	Належить власникам материнської компанії								Неконтрольована частка	Разом
		зарес-стрований (найовніший) капітал	капітал у дооцінках	додатковий капітал	резервний капітал	нерозподілений прибуток (неокритичний збиток)	неоплачений капітал	вилучений капітал	всього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Залишок на початок року	4000	7 300	-	810	1 424	44 696	-	-	54 230	2 753	56 983
Коригування:											
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	7 300	-	810	1 424	44 696	-	-	54 230	2 753	56 983
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	49 732	-	-	49 732	187	49 919
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:											
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	(14 460)	-	-	(14 460)	(111)	(14 571)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	926	(915)	-	-	11	(11)	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

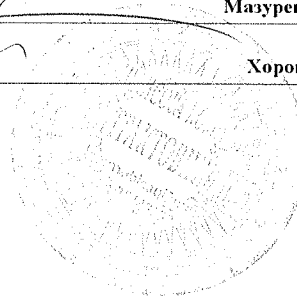
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Внески учасників:											
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:											
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	31	641	-	-	672	(31)	641
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	957	34 998	-	-	35 955	34	35 989
Залишок на кінець року	4300	7 300	-	810	2 381	79 694	-	-	90 185	2 787	92 972

Керівник

Мазуренко Віталій Миколайович

Головний бухгалтер

Хороша Тетяна Михайлівна



Звіт про сукупні доходи (консолідований)

Стаття	Примітки	Рік, що закінчився 31 грудня 2019	Рік, що закінчився 31 грудня 2018
Чистий дохід від реалізації продукції (робіт, послуг)	6.1	445 910	420 018
Собівартість наданих послуг	6.1	(325 972)	(347 807)
Валовий прибуток		119 938	72 211
Інші операційні доходи	6.2	1 679	1 561
Витрати на збут	6.5	(15 393)	(13 268)
Адміністративні витрати	6.4	(42 748)	(34 317)
Інші операційні витрати	6.6	(3 652)	(3 704)
Фінансові доходи	6.3	1 362	917
Прибуток до опадаткування		61 186	23 400
Витрати з податку на прибуток	6.7	(11 267)	(4 993)
Прибуток за рік		49 919	18 407
Чистий прибуток, що належить:			
Власникам материнської компанії		49 732	18 285
Неконтрольована частка участі		187	122

Генеральний директор

В.М. Мазуренко

Головний бухгалтер

Т.М. Хороша



Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактовий дім»
Примітки до консолідованої фінансової звітності 31 грудня 2019 року (у тисячах гривень)

Звіт про рух грошових коштів (консолідований)

Стаття	Рік, що закінчився 31 грудня 2019	Рік, що закінчився 31 грудня 2018
Операційна діяльність		
Реалізація продукції (товарів, робіт, послуг)	437 438	347 458
Цільове фінансування	-	2
Повернення авансів	3 111	240
Відсотки від установ банків за поточними рахунками	62	30
Повернення податків і зборів	-	1
Надходження фінансових установ від повернення позик	4 298	5 079
Інші надходження	17 245 495	10 847 927
Витрачання на оплату:		
Товарів (робіт, послуг)	(350 155)	(350 645)
Авансів	(14 145)	(10 436)
Повернення авансів	(13)	-
Працівникам	(16 629)	(12 439)
Зобов'язання з податку на прибуток	(8 938)	(2 607)
Відрахувань на соціальні заходи	(4 811)	(3 702)
Зобов'язань з інших податків і зборів (обов'язкових платежів)	(13 868)	(5 579)
Витрачання фінансових установ на надання позик	(11 167)	(2 857)
Інші витрачання	(17 476 196)	(10 736 480)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	- 196 580	78 599
Інвестиційна діяльність		
Реалізація необоротних активів	-	6
Надходження відсотків	-	246
Отримані дивіденди	-	-
Придбання необоротних активів	(2 084)	(2 079)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	- 2 084	- 1 827
Фінансова діяльність		
Надходження від власного капіталу	-	810
Отримані позики	-	1 200
Проценти по кредиту та лізингу	-	-
Погашення позик	-	-
Сплата дивідендів	(13 624)	(56)
Витрачання на сплату відсотків	-	-
Інші надходження	560	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	- 13 064	1 954
Чистий рух коштів за звітний період	- 211 728	78 726
Залишок коштів на початок року	255 904	177 178
Залишок коштів на кінець року	44 176	255 904

Генеральний директор

В.М. Мазуренко

Головний бухгалтер

Т.М. Хороша

Звіт про зміни в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (консолідований)

Стаття	Статутний капітал	Резервний капітал	Додатковий капітал	Нерозподілений прибуток	Неконтрольована частка	Разом
Залишок на початок року	7 300	1 424	810	44 696	2 753	56 983
Коригування: Виправлення помилок						
Інші зміни						
Скоригований залишок на початок року	7 300	1 424	810	44 696	2 753	56 983
Чистий прибуток за рік				49 732	187	49 919
Розподіл прибутку: Відрахування до резервного капіталу		926		-915	-11	-
Виплата дивідендів				- 14 460	-111	-14 571
Інші зміни в капіталі		31		641	-31	641
Разом змін в капіталі		957		34 998	34	35 989
Залишок на кінець року	7 300	2 381	810	79 694	2 787	92 972

Генеральний директор

Головний бухгалтер

В.М. Мазуренко

Т.М. Хороша

Звіт про зміни в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (консолідований)

Стаття	Статутни й капітал	Резервни й капітал	Додаткови й капітал	Нерозподілені й прибуток	Неконтрольован а частка	Разо м
Залишок на початок року	7 300	1 054	-	26 806	2 666	37 826
Коригування: Виправлення помилки						
Інші зміни						
Скориговани й залишок на початок року	7 300	1 054	-	26 806	2 666	37 826
Чистий прибуток за рік				18 285	122	18 407
Інший сукупний дохід			810			810
Розподіл прибутку: Відрахування до резервного капіталу		395		-395		-
Виплата дивідендів					-60	-60
Інші зміни в капіталі		-25			25	-
Разом змін в капіталі		370	810	17 890	87	19 157
Залишок на кінець року	7 300	1 424	810	44 696	2 753	56 983

Генеральний директор

В.М. Мазуренко

Головний бухгалтер

Т.М. Хороша

Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

1. Інформація про Фінансову Компанію

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактовий дім» (далі - Компанія) є юридичною особою за законодавством України, зареєстрована Подільською РДА у м. Києві 06 листопада 2007 року.

Код ЄДРПОУ- 35442539.

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

Основна діяльність Компанії - професійна діяльність на ринку фінансових послуг, зокрема:

- надання населенню фінансових послуг з переказу грошових коштів та здійснення платежів на користь третіх осіб за допомогою платіжно-технічних комплексів самообслуговування та сайту;
- надання кредитів фізичним особам;
- надання кредитів юридичним особам;
- та інші фінансові послуги.

Перелічені види діяльності становлять виключну діяльність Компанії та здійснюються за умови дотримання вимог законодавства про фінансові послуги, в тому числі щодо суміщення надання певних видів фінансових послуг.

Зміни організаційно-правової форми та назви Компанії не здійснювались.

Компанія здійснює діяльність з переказу грошових коштів на підставі Ліцензії Національного банку України від 17 жовтня 2014 р. №19.

Компанія є учасником:

ВНУТРІШНЬОДЕРЖАВНОЇ ПЛАТІЖНОЇ СИСТЕМИ «ФІНАНСОВИЙ СВІТ», платіжною організацією якої є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА», код за ЄДРПОУ 35780941, місцезнаходження: 04080, м. Київ, вул. Межигірська, буд. 82-А, корп. Б, офіс 309;

ВНУТРІШНЬОДЕРЖАВНОЇ ПЛАТІЖНОЇ СИСТЕМИ "FLASHPAY", платіжною організацією якої є ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ФАМІЛЬНИЙ", код за ЄДРПОУ 20042839, місцезнаходження: 03039, м. Київ, пр-т Голосіївський, будинок 26-А;

МІЖНАРОДНОЇ ПЛАТІЖНОЇ СИСТЕМИ "WELSEND", платіжною організацією якої є ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "УКРГАЗБАНК", код за ЄДРПОУ 23697280, місцезнаходження: 03087, м. Київ, вул. Єреванська, будинок 1.

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

Станом на 31 грудня 2019 чисельність працівників Компанії складає 169 осіб, в тому числі:

- штатні працівники - 152 особи
- зовнішні сумісники - 17 осіб

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

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 тлумачення фінансової звітності («МКТФЗ»).

При формуванні консолідованої фінансової звітності Група керувалася також вимогами національних нормативно-законодавчих актів щодо організації та ведення бухгалтерського обліку та фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

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 Компанії.

Консолідована фінансова звітність 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.

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 2020 року.

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.

3. Умови функціонування

За результатами 2019 року економічна активність зберігалась на достатньо високому рівні – темпи зростання ВВП оцінено у 3,3%, що майже співпадає з показником 2018 року. Водночас, змінились драйвери цього зростання. Так, суттєво уповільнилось зростання зведеного індексу виробництва товарів та послуг за основними видами економічної діяльності (ЗІВ) – до 1,6% загалом за 2019 рік, а в останні місяці року навіть спостерігалось його падіння. Насамперед, це відбувалося за рахунок виробничої сфери. Також незважаючи на черговий рекорд урожаю зернових, уповільнилось сільське господарство. Натомість високий внутрішній попит генерував високі показники в будівництві, торгівлі та низці галузей сфери послуг.

Ключові фактори, що впливали на економічну активність у 2019 році:

- стабільно висока інвестиційна активність;
- рекордний врожай зернових;
- послаблення глобального попиту на тлі посилення торговельних війн;
- зростання купівельної спроможності населення;
- зміцнення обмінного курсу гривні.

У 2020 році продовжиться реформування у всіх сферах економіки, модернізація промислового комплексу, активне оновлення інфраструктурних об'єктів. Однак дія чинників, які впливали на розвиток економіки у 2019 році, на тлі уже сформованих у попередніх періодах структурних дисбалансів та накопичених проблем, дещо стримуватимуть зростання економіки в цілому.

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 Компанії. Керівництво впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Компанії.

4.Нові або переглянуті стандарти і інтерпретації.

При підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, Група застосувала всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, що мають відношення до її операцій та є обов'язковими для застосування при складанні звітності, починаючи з 1 січня 2019 року.

Новації, що починають застосовуватися з 2020 року, мають переважно технічний характер та стосуються посилення на Концептоснову, які наведені в текстах МСФЗ.

Коригувань зазнали:

- МСБО 1«Подання фінансової звітності»;
- МСБО 8«Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»;
- МСБО 34«Проміжна фінансова звітність»;
- МСБО 37«Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»;
- МСБО 38«Нематеріальні активи»;
- МСФЗ 2«Платіж на основі акцій»;
- МСФЗ 3«Об'єднання бізнесу»;
- МСФЗ 6«Розвідка та оцінка запасів корисних копалин»;
- МСФЗ 14«Відсрочені рахунки тарифного регулювання»;
- ПКТ 32«Нематеріальні активи: витрати на сторінку в Інтернеті»;
- КТМФЗ 12«Послуги за угодами про концесію»;
- КТМФЗ 19«Погашення фінансових зобов'язань інструментами власного капіталу»;
- КТМФЗ 20«Витрати на розкривні роботи на етапі добування в кар'єрі»;
- КТМФЗ 32«Операції в іноземній валюті та сплачена авансом компенсація».

5.Основні принципи облікової політики

5.1. Основа (або основи) подання

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. Фінансові звіти були підготовлені із використанням основи для оцінки, визначеної МСФЗ для кожного класу активів, зобов'язань, доходів та витрат.

Фінансові активи та зобов'язання згортаються лише за наявності юридично закріпленого права здійснити взаємозалік та наміру реалізувати актив одночасно із врегулюванням зобов'язання.

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

5.2. Фінансові інвестиції, фінансові інструменти

Група визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання відповідно до МСФЗ, коли і тільки коли вона стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструменту.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Група визнає такі категорії фінансових активів:

- ті, що оцінюються за амортизованою вартістю;
- ті, що оцінюються за справедливою вартістю через доходи/витрати;
- ті, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

В основі класифікації лежить аналіз бізнес-моделі щодо групи фінансових активів та характеристики грошового потоку від цих інструментів.

Фінансові активи включають грошові кошти, дебіторську заборгованість, фінансові інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю.

Група визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- ті, що оцінюються за амортизованою вартістю;
- ті, що оцінюються за справедливою вартістю через доходи/витрати.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Група оцінює їх за справедливою вартістю.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

- балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
- отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку/збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбавається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Інвестиції в асоційовані компанії враховуються за методом участі в капіталі.

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

5.3. Грошові 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.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках у банках ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

5.4. Зменшення корисності активів

На кожну звітну дату Група визначає, чи існують ознаки можливого зменшення корисності активів:

- зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на істотну величину, ніж очіувалося
- старіння або фізичне пошкодження активу;
- істотні негативні зміни в ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє Група, що сталися 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 компанії.

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 одиниці знецінення фінансових інструментів не відображається.

5.5. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує можливість одержання Групою 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. Надалі дебіторська заборгованість відображається за номінальною вартістю за вирахуванням резерву під знецінення дебіторської заборгованості.

Якщо існує сумнів у здатності дебітора за операціями виконати свої зобов'язання, тобто при наявності високої ймовірності неотримання сум від контрагента, створюється резерв сумнівних боргів (резерв). Дана категорія фінансових активів не є похідними фінансовими інструментами, має фіксований термін погашення і не має котирувань на активному ринку.

5.6. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

Група визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання його у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних та інших функцій, очікуваний строк корисного використання яких більше одного року та вартість яких більше 6 000 грн.

Основні засоби оцінюються по фактичній собівартості. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Витрати на ремонт та обслуговування основних засобів капіталізуються у разі суттєвого покращання стану активу, що може проявитися у розширенні функцій та продовження строку корисного використання активу. Група не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Витрати на поточний ремонт та утримання основних засобів відображаються по мірі їх понесення та визнаються витратами протягом періоду.

Знос нараховується прямолінійним методом протягом наступних очікуваних строків корисного використання активів:

- | | |
|--|------------------|
| • Машини та обладнання | від 2 до 5 років |
| • Транспортні засоби | 5 років |
| • Інструменти, прилади, інвентар (меблі) | 5 роки |
| • Інші основні засоби | 12 років |

Оцінка строку корисного використання об'єктів основних засобів є предметом судження керівництва.

Окремо придбані нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації або будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Нематеріальні активи, створені власними силами Групи, не капіталізують, і відповідні витрати відображаються у прибутку та збитках за період, у якому вони виникли.

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.

На кожну звітну дату Група оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Група зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковується за переоціненою вартістю згідно МСФО 16. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх

періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на системній основі протягом строку корисного використання.

5.7. Запаси

Запаси при первісному визнанні оцінюються за собівартістю (витрати на придбання).

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

При списанні матеріальних запасів використовується метод ФІФО, тобто по собівартості перших за часом надходження запасів.

5.8. Оренда

Оренду Група класифікує як фінансову у тому випадку, коли за умовами оренди всі значні ризики та вигоди від власності передають орендареві.

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Платежі за операційну оренду Група відображає у складі прибутків та збитків рівномірно протягом усього строку оренди. Витрати, пов'язані з орендою, такі як технічне обслуговування, страхування, відносяться на витрати по мірі їх виникнення.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом усього очікуваного строку його корисного використання на тій самій основі, що і знос власних активів, або протягом строку відповідної оренди, якщо він менший за перший.

Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Група визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди.

5.9. Зобов'язання

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.

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:

- розрахунки з кредиторами за отримані кредити;
- розрахунки з кредиторами за отримані товари, роботи, надані послуги;
- розрахунки з іншими кредиторами з прийому платежів;
- розрахунки з бюджетом по податкам і внескам.

Торгівельна 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 Компанії 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).

5.10. Винагороди працівникам

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

Виплати працівникам включають:

- 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);
- 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;
- виплати при звільненні.

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

5.11. Забезпечення

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.

5.12. Доходи і витрати

Група визнає доходи від надання фінансових послуг, коли вона задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (актив) клієнтові. Актив передається коли (або у міру того як) клієнт отримує контроль над таким активом.

Доходи Групи формуються за рахунок комісійної винагороди, що сплачують клієнти за послуги переказу. При визначенні вартості комісійної винагороди за послуги переказу Група у відповідності до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом, зокрема аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів. Дохід відображається в момент надання послуги, незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу, та оформляється актом наданих послуг, в якому відображається розрахунок (вартість) послуги на звітну дату.

Витратами звітного періоду визнаються зменшення активів або збільшення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу Компанії (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.

Витрати Групи поділені на такі групи за функціями: собівартість послуг, адміністративні витрати, витрати на збут, інші операційні витрати, фінансові витрати, інші витрати.

Обліку підлягають фактично понесені витрати (які мають документальне підтвердження їх здійснення), або прогнозовані витрати, за довідкою, затвердженою директором з подальшим коригуванням на підставі отриманих підтвердних документів.

Для обліку витрат використовуються рахунки 9 класу. Визначення фінансового результату проводиться поквартально.

5.13. Оподаткування та податкове законодавство

У 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 оподатковуваного 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 оподатковуваного 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.

Поточний та відстрочений податки визнаються як витрати або доходи у складі прибутку або збитку, за винятком випадків, коли вони відносяться до статей, які відображаються безпосередньо у складі власного капіталу або інших сукупних доходів (у цьому випадку податки також визнаються безпосередньо у складі власного капіталу або інших сукупних доходів).

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

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 може не збігатися з інтерпретацією цих фактів податковими органами.

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

5.14. Основні припущення, оцінки та судження

Складання фінансових звітів відповідно до МСФЗ вимагає від управлінського персоналу здійснення попередніх оцінок та припущень, які мають вплив на суми активів та зобов'язань, а також розкриття інформації про непередбачені активи та зобов'язання на дату фінансових звітів і відображені суми доходів і витрат звітного періоду. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів і зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Групи інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується для операції, іншої події або умови, керівництво Групи застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Компанії; відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Групи посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у внизхідному порядку:

а) вимоги в МСФЗ, у яких йдеться про подібні та пов'язані з ними питання;

б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Групи враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Судження щодо справедливої вартості активів

Оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивим різним фінансовим інструментам та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Судження щодо резерву на покриття збитків від знецінення дебіторської заборгованості

Керівництво Групи здійснює оцінку вірогідності повернення дебіторської заборгованості, передплат та іншої дебіторської заборгованості на основі аналізу абсолютної суми сумнівної заборгованості, аналізу платоспроможності кожного окремого дебітора. Дебітори вважаються неплатоспроможними, якщо проти них порушено справу про банкрутство, за ними є невиконані судові рішення про стягнення заборгованості та в інших випадках, згідно суджень та рішень менеджменту Групи.

Судження щодо строку корисного використання основних засобів

Оцінка строку корисного використання об'єкта основних засобів залежить від судження керівництва Компанії, яке базується на досвіді роботи з аналогічними активами. Під час визначення строку корисного використання активу керівництво бере до уваги умови очікуваного використання активу, його технологічну старість, фізичний знос та умови роботи, в яких буде експлуатуватись цей актив. Зміна будь-якої з цих умов або оцінок може, в результаті, привести до коригування майбутніх сум амортизації.

Судження щодо порогу суттєвості для окремих об'єктів обліку

Поріг суттєвості визначається Групою з метою обґрунтованого розмежування облікової та іншої інформації на суттєву та таку, яка не здатна впливати на рішення користувачів фінансової звітності.

Об'єкт обліку	Базовий показник для визначення порогу суттєвості	Поріг суттєвості,%
Інформація про господарські операції і події, пов'язані зі змінами в складі активів, зобов'язань, власного капіталу	Вартість всіх активів або всіх зобов'язань, або власного капіталу	До 10 %
Відхилення залишкової вартості необоротних активів від їх справедливої вартості	Справедлива вартість активів	До 30 %
Інформація про господарські операції та події в частині доходів і витрат	1.Сума чистого прибутку(збитку).	5 %
	2.Найбільша за значенням класифікаційна група доходів/витрат.	0,2 %
	3.Загальна сума доходів/загальна сума витрат	0,2 %

Група не повинна в Примітках до фінансової звітності надавати інформацію, розкриття якої вимагає МСФЗ, якщо дана інформація є несуттєвою (нижча за наведений поріг суттєвості).

5.15. Умовні зобов'язання та активи

Група не визнає умовні зобов'язання в Звіті про фінансовий стан. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою.

Група не визнає умовні активи. Інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

5.16. Статутний капітал

Статутний капітал включає в себе внески учасників.

Група визнає додатковий капітал, сформований внесенням грошових коштів її учасниками в складі власного капіталу.

5.17. Резервний капітал

Група формує резервний капітал у відповідності до законодавства.

Згідно Статуту резервний фонд створюється в розмірі 25% статутного капіталу. Розмір щорічних відрахувань становить 5% від суми чистого прибутку.

5.18. Події після дати балансу

Група коригує показники фінансової звітності у разі, якщо події після звітної дати є такими, що коригування показників звітності є необхідним, розкриває характер таких подій й оцінку їх фінансових наслідків або констатує неможливість такої для кожної суттєвої категорії не коригованих подій, що відбулися після звітної дати.

6. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у фінансовій звітності

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах, включено до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід). Склад та розмір доходів/витрат наведено у таблицях.

6.1. Доходи від реалізації послуг та валовий прибуток

	2019 рік	2018 рік
Чистий дохід від надання послуг (<i>переказ коштів в національній валюті без відкриття рахунку</i>) у вигляді комісій та винагород за надання фінансових послуг з переказу грошових коштів та здійснення платежів на користь третіх осіб	445 910	420 018
Собівартість реалізованих послуг, в т. ч.	325 972	347 807
Амортизація	111	116
Оренда ПТКС	99 631	145 001
Технічне обслуговування ПТКС	75 768	110 372
Оренда площ під ПТКС	28 508	15 967
Комісійні витрати, РКО, витрати на обробку запитів	60 887	31 433
Витрати на персонал	9 714	8 836
Технічна підтримка програмного забезпечення для обробки даних	45 757	30 803

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактовий дім»
Примітки до консолідованої фінансової звітності 31 грудня 2019 року (у тисячах гривень)

Інші витрати, прямо пов'язані з наданням фінансових послуг	15 596	5 279
Валовий прибуток	119 938	72 211

6.2. Інші операційні доходи

	2019 рік	2018 рік
Інші операційні доходи, в т. ч.	1 679	1 561
Дохід від визнання безнадійної кредиторської заборгованості	1 605	924
Дохід від відсотків за залишками на поточних рахунках	62	30
Відшкодування раніше списаних активів	-	397
Інші доходи	12	210
Всього	1 679	1 561

6.3. Фінансові доходи

	2019 рік	2018 рік
Дохід від отриманих процентів по виданим кредитам, лізингом	1 221	670
Дохід від нарахування процентів на залишки коштів на депозитних рахунках	141	247
Всього	1 362	917

Витрати

6.4. Адміністративні витрати

	2019 рік	2018 рік
Витрати на персонал	15 133	8 402
Оренда та комунальні послуги офіс	3 261	1 068
Амортизація основних засобів	565	443
Послуги зв'язку, пошти	994	594
Витратні матеріали, канцелярія, тощо	1 363	786
Плата за РКО та інші послуги банків	1 909	1 437
Професійні послуги сторонніх організацій	15 270	19 641
Інші послуги	4 253	1 946
Всього	42 748	34 317

6.5. Витрати на збут

	2019 рік	2018 рік
Витрати на рекламу та дослідження ринку	5 493	4 988
Роялті	9 900	8 280
Всього	15 393	13 268

6.6. Інші витрати

	2019 рік	2018 рік
Збитки від чарджбеків	1 593	574
Визнано безнадійні борги	40	53
Штрафи, пені сплачені	213	351
Резерв сумнівних боргів	1 715	2 350
Інші витрати	91	376
Всього	3 652	3 704

6.7. Податок на прибуток

При розрахунку поточного та відстроченого податку на прибуток Група керується нормами Податкового кодексу України та МСБО 12 «Податок на прибуток».

Основні складові витрат з податку на прибуток наведені нижче:

	2019 рік	2018 рік
Поточний податок на прибуток:		
Витрати з поточного податку на прибуток	11 267	4 993
Відстрочений податок на прибуток:		
Пов'язаний із виникненням/сторнуванням тимчасових різниць	84	9

Відстрочені податкові активи і зобов'язання зумовлені тимчасовими різницями щодо основних засобів, переважно різницями у методах оцінки строку корисного використання.

Далі наведено суми витрат із податку на прибуток і суми бухгалтерського прибутку, помноженого на податкову ставку:

	2019 рік	2018 рік
Бухгалтерський прибуток до оподаткування	61 344	23 502
Податок на прибуток за фактичною ставкою 18%	11 267	4 993
Витрати, що не включаються до складу витрат при визначенні оподаткованого прибутку	-1 666	-2 298

Станом на 31 грудня 2019 року Група мала кредиторську заборгованість за розрахунками з бюджетом у сумі 4 831 тисяч гривень (у 2018 році - 2 311 тисячі гривень), віднесену до категорії поточних зобов'язань.

6.8. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів у 2019 році був таким:

Групи нематеріальних активів	Залишок на 31 грудня 2018р.		Обороти за 2019 рік				Залишок на 31 грудня 2019 року	
	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація	Надійшло за рік	переоцінено	вибуло за рік	нараховано амортизації	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Авторські та суміжні права	30	12				3	30	15
Інші нематеріальні активи	385	385					385	385
Разом	415	397				3	415	400

Рух нематеріальних активів у 2018 році був таким:

Групи нематеріальних активів	Залишок на 31 грудня 2017р.		Обороти за 2018 рік				Залишок на 31 грудня 2018 року	
	Первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація	надійшло за рік	переоцінено	вибуло за рік	нараховано амортизації	Первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Авторські та суміжні права	30	9				3	30	12
Інші нематеріальні активи	385	381				4	385	385
Разом	415	390				7	415	397

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

На дату фінансової звітності ознаки можливого зменшення корисності об'єктів нематеріальних активів відсутні.

6.9. Основні засоби

Рух за групами основних засобів наведено в таблиці:

Групи основних засобів	Залишок на 31 грудня 2018р.		Обороти за 2019 рік				Залишок на 31 грудня 2019 року	
	Первісна (переоцінена)	накопичена амортизація	надійшло за рік	переоцінено	вибуло за рік	нараховано амортизації	Первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Машини та обладнання	3 979	1 577	446			1 378	4 425	2 955
Інструменти, прилади, інвентар	119	93	170		1	27	288	119
Транспортні засоби	128	128					128	128
Інші основні засоби	51	28				5	51	33
Інші необоротні активи	494	440	159			171	653	611
Разом	4 771	2 266	775		1	1 581	5 545	3 846

Групи основних засобів	Залишок на 31 грудня 2017р.		Обороти за 2018 рік				Залишок на 31 грудня 2018 року	
	Первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація	надійшло за рік	переоцінено	вибуло за рік	нараховано амортизації	Первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Машини та обладнання	2 080	1 046	1 899			531	3 979	1 577
Транспортні засоби	128	128					128	128
Інструменти, прилади, інвентар	100	84	21		2	11	119	93
Інші основні засоби	43	27	8			1	51	28
Інші необоротні активи	356	356	138			84	494	440
Разом	2 707	1 641	2 066		2	515	4 771	2 266

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

На дату фінансової звітності ознаки можливого зменшення корисності об'єктів основних засобів відсутні. Група враховує у складі незавершених капітальних інвестицій придбані програмно-технічні комплекси самообслуговування, які проходять технічне тестування та не введені в експлуатацію. Станом на 31 грудня 2019 р. балансова вартість складає 1 353 тис. грн.

6.10. Довгострокова дебіторська заборгованість

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

У складі довгострокової дебіторської заборгованості Група враховує заборгованість за видані кредити за рахунок власних коштів з терміном погашення більше одного року. Кредити видані на ринкових умовах під процентні ставки 22%-36% в залежності від умов договору.

	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Заборгованість по виданим кредитам	1 326	-

6.11. Запаси

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».

	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Запаси	48	72

На дату фінансової звітності ознаки можливого зменшення корисності запасів відсутні.

6.12. Дебіторська заборгованість за надані послуги

Дебіторська заборгованість за надані послуги з переказу грошових коштів за її видами наведена в таблиці:

	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Заборгованість по комісійній винагороді за послуги з переказу грошових коштів	11 259	2 440

Інша поточна дебіторська заборгованість за її видами наведена в таблиці:

	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Заборгованість за виданими авансами по договорам оренди, послугам стороннім організаціям	14 701	10 349
Заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	183	91
Заборгованість за внутрішніми розрахунками	1 156	-
Інша поточна дебіторська заборгованість:		
В т. ч. заборгованість за виданими кредитами	9 340	1 785
Заборгованість банків-еквайерів по розрахункам з використання платіжних карток з прийому платежів	63 560	21 417
Заборгованість банків і фінансових компаній за розрахунками з прийому платежів	315 285	17 171
Заборгованість інших дебіторів за розрахунками з прийому платежів	4 500	11 227
Заборгованість інших дебіторів за розрахунками по претензіям, інше	8 284	3 711

Станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року торгова та інша дебіторська заборгованість є безпроцентною та погашається в ході звичайної господарської діяльності Компанії.

Група застосовує спрощений підхід до створення резервів під очікувані кредитні збитки, передбачений МСФЗ 9, який дозволяє використання резерву під очікувані збитки за весь строк інструменту для всіх активів у категорії «Торгова та інша дебіторська заборгованість».

Зміни у сумі резерву під кредитні збитки від торгової та іншої дебіторської заборгованості показано у таблиці:

	Резерв під кредитні збитки
Станом на 1 січня 2018 року	1 762
Нараховано протягом року	2 350
Станом на 31 грудня 2018 року	4 112
Нараховано протягом року	1 714
Станом на 31 грудня 2019 року	5 826

Аналіз поточної дебіторської заборгованості за строками погашення наведено у таблиці:

Терміни погашення	31 грудня 2019	31 грудня 2018
До 30 днів	400 167	50 423

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактовий дім»
Примітки до консолідованої фінансової звітності 31 грудня 2019 року (у тисячах гривень)

31-90 днів	437	215
91-120 днів	4 081	3 838
121-180 днів	42	425
Більше 181	7 501	2 850
Всього	412 228	57 751

За статтею «Заборгованість за внутрішніми розрахунками» відображена заборгованість по договору про відступлення прав вимоги за договором №06/2018-6с від 27/06/201/р., де Компанія передала права та обов'язки по оренді площ під термінали новому орендарю ТОВ «Ізі Рент».

6.13. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Грошові кошти на банківських рахунках	2 888	81 295
Грошові кошти в дорозі (в т. ч. програмно-технічних комплексах самообслуговування, ЕГ)	41 288	174 609
Всього	44 176	255 904

Усі грошові кошти в дорозі деноміновані в гривнях.

Грошові кошти Групи знаходяться в банківських установах з кредитним рейтингом інвестиційного рівня.

Справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів приблизно дорівнює її балансовій вартості.

6.14. 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 у відповідності до вимог, викладених у Статуті. В 2019 році до Резервного капіталу було спрямовано 957 тис. грн.

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

	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Зареєстрований капітал	7 300	7 300
Додатковий капітал	810	810
Резервний капітал	2 381	1 424
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	79 694	44 696
Неконтрольована частка	2 787	2 753
Всього власний капітал	92 972	56 983

Протягом звітного періоду відбулися такі зміни у власному капіталі:

-отримано прибуток за результатами діяльності за 2019 рік у сумі 49 919 тис. грн.;

- збільшено прибуток за рахунок списання заборгованості в сумі 641 тис. грн.;
- збільшено резервний капітал на суму 926 тис. грн.;
- виплачені дивіденди Учасникам в сумі 14 571 тис. грн.

6.15. Торгівельна кредиторська заборгованість, кредиторська заборгованість за розрахунками та інша поточна кредиторська заборгованість

Станом на 31 грудня торгова кредиторська заборгованість включає заборгованість за послуги переказу, оренди ПТКС, ІТ-послуги, інформаційно-консультаційні та інші послуги.

Суми торговельної кредиторської заборгованості наведена в таблиці:

	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Заборгованість за товари, роботи, послуги	17 229	37 241

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

	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Поточні зобов'язання по розрахунках з бюджетом	4 831	2 275
Поточні зобов'язання зі страхування		1
Поточні зобов'язання з оплати праці	44	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 2019	31 грудня 2018
Кредиторська заборгованість перед Партнерами за операціями з переказу грошових коштів	303 888	180 775
Кредиторська заборгованість за отриманою поворотною фінансовою допомогою	39 153	35 832
Інша кредиторська заборгованість	17 959	14 609
Всього	361 000	231 216

6.16. Поточні забезпечення

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

Загальна сума забезпечень становить :

31 грудня 2019	31 грудня 2018
921	1 265

6.17. 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 ТОВ «ФК «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ», 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 Мазуренко Віталій Миколайович, реєстраційний номер облікової картки платника податків 3057817057 (після 08/10/2018);

- В. о. генерального директора Стоцька Маргарита Володимирівна, реєстраційний номер облікової картки платника податків 3366313505 (включно по 21.01.2019 року);

- Генеральний директор Мазуренко Євгенія Юріївна, реєстраційний номер облікової картки платника податків 3078908587 (з 22.01.2019 року);

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, корп. Б, офіс 309.

д) знаходиться під спільним з суб'єктом господарювання, що звітує, контролем:

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія» Абекор», код за ЄДРПОУ 392871451, 04080 м. Київ, вул. Межигірська 82А, корп. Б.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Ізі Софт», код за ЄДРПОУ 34817577, 04080 м. Київ, вул. Межигірська 82А, корп. Б офіс 312Ад) знаходиться під спільним з суб'єктом господарювання, що звітує, контролем:

Операції між пов'язаними компаніями включають операції по прийому платежів через ПТКС на користь Компанії з подальшим переказом Компанією грошових коштів для завершення переказу. На підставі Ліцензійного договору Компанія в своїй діяльності використовує торгові марки Easy Pay та Easy Soft, сплачуючи ліцензійні платежі (роялті).

Компанія 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.

Інформація щодо операцій з пов'язаними особами наведено в таблиці:

	31 грудня 2019		31 грудня 2018	
	В т.ч. операції з пов'язаними особами	Всього	В т.ч. операції з пов'язаними особами	Всього
Інша поточна дебіторська заборгованість	291 149	400 969	70	55 311
Дебіторська заборгованість за послуги	5 304	11 259	68	2 440
Розрахунки за виданими авансами	13 147	14 701	9 000	10 349
Інша поточна кредиторська заборгованість	300	361 000	1 145	228 936
Короткострокові виплати працівникам	772		366	

6.18. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2019 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 Компанії.

Операційна діяльність є основним видом діяльності для отримання доходу від надання фінансових послуг. Чистий рух коштів від операційної діяльності за 2019 рік склав - 196 580 тис. грн.

Інвестиційна діяльність-це придбання та продаж необоротних активів та поточних фінансових інвестицій, інших вкладень, що розглядаються як грошові еквіваленти, отримані відсотки та дивіденди. Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності за 2019 рік склав - 2 084 тис. грн.

Чистий рух коштів від фінансової діяльності склав - 13 064 тис. грн.

Результатом чистого руху коштів від діяльності Групи за 2019 рік є від'ємне значення руху коштів у сумі 211 728 тис. грн.

6.19. Політики управління капіталом

Основні політики управління капіталом спрямовані на забезпечення безперервності діяльності Групи, відповідність ключових показників вимогам законодавства України до фінансових компаній, а також приріст капіталу. Прийняття відповідних рішень стосовно підтримання або зміни структури капіталу

належить до компетенції Загальних зборів учасників Компанії. Оцінка та контроль достатності капіталу здійснюється з урахуванням вимог законодавства України.

Основні економічні показники знаходяться в межах нормативних значень:

Назва коефіцієнту	Алгоритм розрахунку	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Коефіцієнт поточної ліквідності	Оборотні активи/ Поточні зобов'язання	1,23	1,20

Вартість чистих активів Компанії наведено у таблиці:

Період	Активи	Зобов'язання	Вартість чистих активів
31/12/2019	476 997	384 025	92 972
31/12/2018	326 736	269 753	56 983

Порівняння розміру вартості чистих активів з розміром статутного капіталу наведено в таблиці:

Період	Вартість чистих активів	Статутний капітал	Різниця
2019	92 972	7 300	85 672
2018	56 983	7 300	49 683

Вартість чистих активів більша за розмір Статутного капіталу. Розмір власного капіталу Групи відповідає вимогам законодавства України.

6.20. Безперервність діяльності

Фінансова звітність складена на основі припущення про безперервність діяльності. Згідно з цим припущенням фінансова 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.

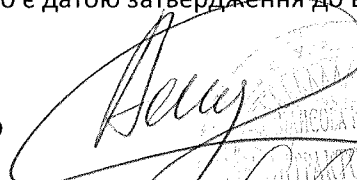
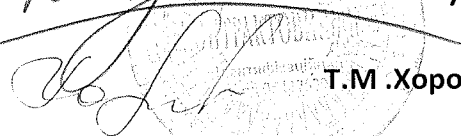
6.21. Події після дати балансу

Після дати балансу жодних значних подій, які могли б вплинути на здатність Компанії продовжити свою безперервну діяльність, або таких, що вимагали б коригування оцінки балансової вартості показників звітності, не сталося.

Датою затвердження фінансової звітності Група визнає 27/02/2020 р. Це дата розгляду та підпису фінансової звітності генеральним директором Фінансової Компанії до подання контролюючим органам, регулятору, що в розумінні МСБО 10 є датою затвердження до випуску.

Генеральний директор

Головний бухгалтер


В.М. Мазуренко

Т.М. Хороша

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

27.01.2020 № 01-03-4/7
на № 2401/2020 від 24.01.2020

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).

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».

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-субектів-аудитор/>.

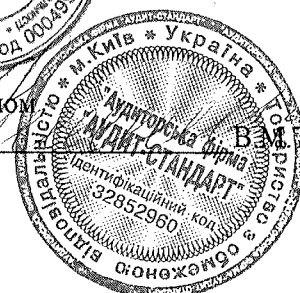
Довідка видана для подання за місцем вимоги.

Уповноважена особа АПУ –
начальник відділу реєстрації та звітності

Терещенко С. М.

Муравська В. І. 044-279-59-78

Згідно з оригіналом
Директор



Титаренко

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактів Дім»
Примітки до консолідованої фінансової звітності 31 грудня 2019 року (у тисячах гривень)

Звіт про фінансовий стан (консолідований)

Стаття	Примітки	Рік, що закінчився 31	Рік, що закінчився 31
	ки	грудня 2019	грудня 2018
АКТИВИ			
Необоротні активи			
Основні засоби	6.9	1 699	2 505
Нематеріальні активи	6.8	15	18
Інвестиції, обліковані із застосуванням методу участі в капіталі		-	-
Незавершені капітальні інвестиції	6.9	1 353	12
Довгострокова дебіторська заборгованість	6.10	1 326	-
Відстрочений податковий актив		84	9
Оборотні активи			
Запаси	6.11	48	72
Дебіторська заборгованість за розрахунками	6.12	11 259	2 440
Інша поточна заборгованість	6.12	400 969	55 311
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	6.12	28	25
Аванси надані	6.12	14 701	10 349
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	6.12	183	91
Дебіторська заборгованість за внутрішніми розрахунками	6.12	1 156	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.13	44 176	255 904
Загальна сума активів		476 997	326 736
КАПІТАЛ І ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Власний капітал			
Статутний капітал	6.14	7 300	7 300
Резервний капітал	6.14	2 381	1 424
Податковий капітал	6.14	810	810
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	6.14	79 694	44 696
Неконтрольована частка	6.14	2 787	2 753
Всього капітал		92 972	56 983
Поточні зобов'язання та резерви			
Поточна кредиторська заборгованість одержаними авансами		-	33
Торговельна кредиторська заборгованість	6.15	17 229	37 241
Зобов'язання з виплат працівникам	6.15	44	2
Податки до сплати, крім податку на прибуток		-	1
Зобов'язання щодо поточного податку	6.15	4 831	2 275
Поточні забезпечення	6.16	921	1 265
Інші поточні зобов'язання	6.15	361 000	228 936
Всього зобов'язання		384 025	269 753
Загальна сума капіталу і зобов'язань		476 997	326 736

Генеральний директор

В.М. Мазуренко

Т.М. Хороша

Головний бухгалтер

