

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

Заява про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження фінансової звітності за 2019 рік.

1. Наведена нижче заява, яка повинна розглядатися спільно з описом обов'язків аудиторів, котрі містяться в представленому Звіті незалежного аудитора, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва та аудиторів щодо фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ « ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ» далі по тексту - ТОВ «ФК «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ» або Товариство).
2. Керівництво Товариства відповідає за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства за станом на 31 грудня 2019 року, результати його діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився вищезгаданою датою, відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ").
3. При підготовці фінансової звітності керівництво Товариства несе відповідальність за:
 - 1) Вибір належної облікової політики та її послідовне застосування;
 - 2) Застосування обґрунтованих оцінок, розрахунків і суджень;
 - 3) Дотримання вимог МСФЗ або розкриття всіх істотних відступів від МСФЗ у Примітках до фінансової звітності;
 - 4) Підготовку фінансової звітності виходячи з припущення, що Товариство продовжуватиме свою діяльність в осяжному майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення є неправомірним.
4. Керівництво Товариства в рамках своєї компетенції також несе відповідальність за:
 - 1) Розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної системи внутрішнього контролю в Товариства;
 - 2) Підтримку системи бухгалтерського обліку в такий спосіб, який у будь-який момент дозволяє розкрити з достатньою мірою точності інформацію про фінансовий стан Товариства і забезпечити при цьому відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
 - 3) Забезпечення відповідності офіційного бухгалтерського обліку вимогам локального законодавства України і відповідних стандартів бухгалтерського обліку;
 - 4) Вжиття заходів для забезпечення збереження активів Товариства;
 - 5) Виявлення та запобігання фактам шахрайства і інших можливих зловживань.

Генеральний директор

В.М. Мазуренко

Головний бухгалтер

Т.М. Хороша



02 березня 2020 р.



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 фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA 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"

1.Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ», код за ЄДРПОУ 35442539, місцезнаходження: 04080, м. Київ, ВУЛИЦЯ МЕЖИГІРСЬКА, будинок 82 А, корпус Б, офіс 312 (надалі за текстом «Товариство»), що складається з: Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2019 р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про власний капітал, Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства 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

Примітки до річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ» за 2019 рік не включають всі розкриття згідно вимог МСФЗ, а саме: відсутні розкриття щодо інформації про управління фінансовими ризиками (вимога пунктів 31, 32 та 39 МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації"). В Примітках до річного фінансового звіту Товариства, що закінчився 31 грудня 2019 року, не розкрито інформацію щодо незавершених капітальних інвестицій, які обліковуються в балансі на суму 1 341 тис. грн. Дана невідповідність обмежує користувачів в доступі до інформації, подання якої у примітках до фінансової звітності вимагається відповідними міжнародними стандартами.

У зв'язку з властивими аудиту обмеженнями обсягу аудиту та специфікою формування іншої поточної дебіторської заборгованості в роботі з платіжними терміналами, 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 звітність у цілому не містить суттєві викривлення.

Аналіз наявних первинних документів, описів та облікових записів дає змогу стверджувати, що такі невідповідності і відхилення, які можуть бути з причин, вказаних в цьому параграфі, не є суттєвими і в цілому не спотворюють фінансовий стан Товариства.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з етичними вимогами, застосовними до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами 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.

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

Операції з пов'язаними сторонами

Операції з пов'язаними сторонами ми визначаємо ключовим питанням аудиту у зв'язку зі значним розміром сальдо по розрахунках з пов'язаними сторонами, а також впливом на фінансовий результат.

Інформація щодо операцій з пов'язаними сторонами Товариства наведено у примітках 11 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін» Опис аудиторських процедур, що виконувались:

- ◆ ідентифікація пов'язаних осіб (вивчення інформації з відкритих реєстрів,)
- ◆ були надані запити управлінському персоналу та отримані письмові запевнення щодо повного розкриття інформації
- ◆ надані запити щодо підтвердження заборгованостей перед пов'язаними особами,
- ◆ тести системи внутрішнього контролю операцій з пов'язаними особами,
- ◆ вивчення та аналіз договорів з пов'язаними особами, аналіз договірних умов та ціноутворення.
- ◆ перевірка повноти розкриття інформації по операціях з пов'язаними особами: в фінансовій звітності Товариства.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання 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 фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення

про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит 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 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 не виявлення 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;
- 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 Компанії 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 фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує 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 вкрай 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.

2. Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних ТОВ "ФК "КОНТРАКТОВИЙ ДІМ".

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію - річні звітні дані, які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг згідно «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу», затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 26.09.2017 року №3840 зі змінами.

Інша інформація – річні звітні дані складаються з інформації, яка міститься з квартальних звітних даних за 2019 рік, а саме :

1. Додаток 6. Інформація фінансової установи за 1,2,3,4 квартали 2019 року.
2. Додаток 7. Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг за 1,2,3,4 квартали 2019 року
3. Додаток 8. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу за 1,2,3,4 квартали 2019 року
4. Додаток 9. Довідка про укладені та виконані договори факторингу за 1,2,3,4 квартали 2019 року
5. Додаток 10. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії за 1,2,3,4 квартали 2019 року
6. Додаток 11. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки за 1,2,3,4 квартали 2019 року
7. Додаток 12. Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту за 1,2,3,4 квартали 2019 року
8. Додаток 14. Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи за 1,2,3,4 квартали 2019 року
9. Додаток 15. Інформація щодо активів фінансової установи за 1,2,3,4 квартали 2019 року
10. Додаток 16. Інформація про великі ризики фінансової установи за 1,2,3,4 квартали 2019 року
11. Ф1. Баланс
12. Ф2. Звіт про фінансові результати
13. Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
14. Ф4. Звіт про власний капітал
15. Примітки

Аудиторами перевірено іншу суттєву інформацію, що розкривалася Товариством у річних звітних даних, та подається до Національної Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, а також інші звіти та інформацію, зокрема, протоколи засідання Загальних зборів учасників Товариства, у відповідності до вимог МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації».

Думка аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані та, відповідно, ми не висловлюємо аудиторську думку чи робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації, а саме річних звітних даних Товариства.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією (інформацією щодо річних звітних даних) та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

На основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що не існує суттєвого викривлення інформації щодо річних звітних даних та аудитор не виявив фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які необхідно включити до звіту.

3. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності ТОВ "ФК "КОНТРАКТОВИЙ ДІМ".

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО

Таблиця 1

Повне найменування юридичної особи та скорочене у разі його наявності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КОНТРАКТОВИЙ ДІМ" (ТОВ "ФК "КОНТРАКТОВИЙ ДІМ")
Назва юридичної особи	"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КОНТРАКТОВИЙ ДІМ"
Ідентифікаційний код юридичної особи	35442539
Місцезнаходження юридичної особи	04080, м. Київ, ВУЛИЦЯ МЕЖИГІРСЬКА, будинок 82 А, корпус Б, офіс 312
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.): 3650000.00</p> <p>КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ - - АВРАМЕНКО ОЛЕКСІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ - 16.12.1984 - - УКРАЇНА - 04053, М.КІЇВ, ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ Р-Н, ВУЛИЦЯ ОБСЕРВАТОРНА, БУДИНОК 17, КВАРТИРА 3</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
Дані про розмір статутного капіталу (статутного або складеного капіталу) станом на 31.12.2019 року	Розмір (грн.): 7300000.00
Види діяльності	Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва (основний); Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування; Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.; Код КВЕД 66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах; Код КВЕД 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення
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"	Дата запису: 06.11.2007 Номер запису: 1 071 102 0000 023775

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.

ТОВ «ФК «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ» 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.*

Незалежна аудиторська перевірка

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ» ,**

проведена відповідно до:

- Закон України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні»;
- Постанова Правління НБУ від 15.09.2016 № 388 «Про затвердження Положення про здійснення небанківськими фінансовими установами фінансового моніторингу в частині надання ними фінансової послуги щодо переказу коштів»;
- ЗАКОН УКРАЇНИ «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»
- Постанова Про затвердження Правил з організації захисту приміщень небанківських фінансових установ в Україні від 06.10.2017 № 100
- Міжнародних стандартів фінансової звітності, а також інших нормативно-правових актів, які регламентують відносини, що виникають у сфері здійснення операцій з надання фінансових послуг та проведення аудиту.

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання суб'єктом господарювання положень законодавчих та нормативних актів, відповідно до Методичних рекомендацій затверджених розпорядженням Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 25.02.2020 за № 362 щодо інформації яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік, нагляд за якою здійснює Національна

комісія що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, (надалі по тексту «Нацкомфінпослуг»), за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2019 рік, надаємо наступну інформацію :

3.1. щодо формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу Товариства:

Станом на 31.12.2019 року Статутний капітал ТОВ "ФК "КОНТРАКТОВИЙ ДІМ" сформовано за рахунок грошових коштів, що підтверджується первинними документами в повному обсязі виключно грошовими коштами в розмірі 7 300 000,00 (сім мільйонів триста тисяч) грн. 00 коп., що відповідає розміру, визначеному в Статуті Товариства.

Статутний капітал Товариства сплачено учасниками:

- АВРАМЕНКО ОЛЕКСІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ
Адреса засновника: 04053, м. Київ, Шевченківський район, ВУЛИЦЯ ОБСЕРВАТОРНА, будинок 17, квартира 3
Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 3650000.00

- АВРАМЕНКО АНТОН ВОЛОДИМИРОВИЧ
Адреса засновника: 08641, Київська обл., Васильківський район, село Хлепча, ВУЛИЦЯ ВАТУТИНА, будинок 44
Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 3650000.00

Для створення або збільшення зареєстрованого статутного фонду засновником не залучались векселі, а також кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи.

Несплаченого або вилученого капіталу немає.

Статутний капітал розміром 7 300 000,00 (сім мільйонів триста тисяч) гривень 00 копійок станом на 31.12.2019 року сформований у повному обсязі та сплачений виключно грошовими коштами у встановлені законодавством терміни.

3.2. щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами:

Протягом 2019 року Компанія надавала звітність до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг в електронному вигляді свєчасно та в повному обсязі відповідно до Розпорядження № 3840 від 26.09.2017р. За цей період вимоги до власного капіталу (не менше 5 млн. грн.) були виконані. Інші обов'язкові показники . вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами під час надання фінансових послуг фінансовими компаніями, не затверджені Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Показники фінансового стану Товариства

Таблиця 2

№ п/п	Показники	На 31.12.19 р.	На 31.12.18 р.	Нормативне значення
<i>1. Аналіз ліквідності підприємства</i>				
<i>1.1. Загальний (коефіцієнт покриття)</i>				
	Ф.1 ряд. 1195	1,21	1,18	>1
К 1.1. =	----- Ф.1 ряд. 1695			
<i>1.2. Коефіцієнт швидкої ліквідності</i>				
	Ф.1 ряд. 1195 - (рядок 1100-1110)	1,22	1,18	>0,5
К 1.2. =	----- Ф.1 ряд 1695			
<i>1.3. Абсолютна ліквідність</i>				
	Ф.1 рядок 1160+1165 активу балансу	0,11	0,94	>0

К 1.3. = ----- Ф.1 ряд 1695			
1.4 Чистий оборотний капітал			
К 1.4 = Ф.1 (ряд.1195 - ряд 1695)	83 169	49 356	>0
2. Показники фінансового стану підприємства			
2.1 Коефіцієнт платоспроможності			
Ф.1 ряд 1495	0,19	0,17	>0,5
К 2.1 = ----- Ф.1 ряд 1900			
2.2 Коефіцієнт забезпечення власними оборотними коштами			
Ф.1(ряд.1195 – ряд.1695)	0,22	0,18	>0,1
К 2.2 = ----- Ф.1 ряд 1695			

На підставі значень розрахованих вище коефіцієнтів можливо в цілому охарактеризувати загальний фінансовий стан Товариства на 31.12.2019р., як стабільний. Значення показників на звітну дату балансу дозволяє свідчити про достатній рівень як абсолютної, так і загальної ліквідності, достатній рівень покриття зобов'язань власним капіталом та фінансової стійкості (автономії). Динаміка наведених показників фінансового стану свідчить про наявність потенційних можливостей продовжувати Товариством свою фінансово-господарську діяльність у найближчому майбутньому. Товариство має можливість розраховуватись по вимогах кредиторів та по своїх поточних зобов'язаннях без загрози порушень структури капіталу.

3.3. щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства:

Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів визначені обліковою політикою Товариства та МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСБО 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»). Товариство створює такі технічні резерви: резерви щорічних відпусток.

Питання облікових оцінок при визначенні суми резервів (резервів на знецінення дебіторської заборгованості (резерву під можливі кредитні збитки) і застосування управлінським персоналом при цьому оціночних суджень та припущень, які впливають на величину активів, відображених у звітності, для Товариства, що здійснює надання фінансових послуг здійснюється на підставі Наказу про облікову політику №-1 від 06.01.2017р. зі змінами від 02.01.2019 р. та розкрито в Примітках до фінансової звітності. При складанні фінансової звітності за МСФЗ році Товариство дотримувалося основних принципів складання фінансової звітності: методу нарахування, безперервності діяльності, зрозумілості, доречності, достовірності, зі ставності, можливості перевірки, які були розкриті й обґрунтовані у Примітках до фінансової звітності за звітний період. Керівництво використовує оцінки і припущення, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу. Дебіторська заборгованість поточна. Формування резервів по дебіторській заборгованості не здійснювалося.

3.4. щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої:

Товариство не входить до фінансової групи, станом на 31.12.2019 року.

Згідно розпорядження Нацкомфінпослуг № 680 від 09.04.2020 року ТОВ «ФК «Контрактовий дім» зареєстровано в небанківській фінансовій групі Easy Pay (ІзіПей).

3.5. щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності.

Товариство здійснює операційний та фінансовий контроль щодо Товариства з обмеженою відповідальністю «Українська платіжна система», яке засноване з метою надання Фінансовій компанії та іншим фінансовим установам послуг платіжної організації платіжної системи

«Фінансовий світ», пов'язаних з управлінням грошових потоків у платіжній системі. Фінансова компанія володіє 48% часткою статутного капіталу ТОВ «Українська платіжна система» (ЄДРПОУ 35780941), що оцінюються по справедливій вартості в сумі 2558 тис. грн.

3.6. щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення:

Протягом 2019 року Товариство не залучало фінансові активи від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення. Товариство дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов № 913, а саме: « Господарську діяльність з надання фінансових послуг у частині залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення можуть провадити кредитні спілки виключно після отримання відповідної ліцензії. Іншим фінансовим установам забороняється залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення»

3.7. щодо суміщення провадження видів господарської діяльності:

Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913. У 2019р. Товариство провадить діяльність на підставі Ліцензій на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на:

- надання послуг з факторингу (Розпорядження Нацкомфінпослуг №2335 від 06.06.2017р.);
- надання послуг фінансового лізингу (Розпорядження Нацкомфінпослуг №2336 від 06.06.2017р.);
- надання гарантій та поручительств (Розпорядження Нацкомфінпослуг №2334 від 06.06.2017р.);
- надання коштів у позику, на умовах фінансового кредиту (Розпорядження Нацкомфінпослуг №2333 від 06.06.2017р)
- Переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків

3.8. щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання:

У звітному періоді Товариство надає фінансові послуги на підставі типового договору у відповідності до законодавства та внутрішніх нормативних документів :

1. «Правил надання гарантій та поручительств ТОВ "ФК "КОНТРАКТОЗІЙ ДІМ", затверджених Загальними Зборами Учасників ТОВ "ФК "КОНТРАКТОВИЙ ДІМ", протокол №103 від 29.05.2017;
2. «Правил надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту ТОВ "ФК "КОНТРАКТОВИЙ ДІМ", затверджених Загальними Зборами Учасників ТОВ "ФК "КОНТРАКТОВИЙ ДІМ", протокол №103 від 29.05.2017;
3. «Правил надання послуг з факторингу ТОВ "ФК "КОНТРАКТОВИЙ ДІМ", затверджених Загальними Зборами Учасників ТОВ "ФК "КОНТРАКТОВИЙ ДІМ", протокол №103 від 29.05.2017;
4. «Правил надання послуг з фінансового лізингу ТОВ "ФК "КОНТРАКТОВИЙ ДІМ", затверджених Загальними Зборами Учасників ТОВ "ФК "КОНТРАКТОВИЙ ДІМ", протокол №103 від 29.05.2017.

Дані правила погоджені в НАЦКОМФІНПОСЛУГ.

3.9. щодо розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності:

Товариство надає клієнтам інформацію відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», а також розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, на власному веб-сайті <http://fincompkd.com.ua> та забезпечує її актуальність.

3.10. щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів:

У разі конфлікту інтересів Товариство дотримується вимог статті 10 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо прийняття рішень. Протягом звітного періоду не було фактів виникнення конфлікту інтересів.

3.11. щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат:

Товариство має в користуванні приміщення у відповідності до технологічних вимог пункту 28 «Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)» № 913 від 07 грудня 2016 року.

3.12. щодо внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством:

Товариство станом на 31.12.2019 року не має відокремлених підрозділів.

3.13. щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту:

Згідно статуту Товариства, служба внутрішнього аудиту (контролю) - це визначена окрема посадова особа, що проводить внутрішній аудит (контроль) Товариства. Згідно наказу №19 – К від 08.04.2014 року на посаду внутрішнього аудитора призначено Данілову І.Є., з 04.07.2018р. згідно наказу №35 – К від 04.07.2018 року на посаду внутрішнього аудитора призначено Шевцову О.В., з 01.06.2019р. згідно наказу №73/1-К від 01.06.2019р. Данілову І.Є.

Реалізація функцій внутрішнього аудитора Товариства протягом 2019 року пов'язана з забезпеченням в установленому порядку реалізації політики у сфері фінансового контролю за використанням коштів та матеріальних цінностей, їх збереження, ведення і достовірності бухгалтерського обліку та фінансової звітності; розробка пропозицій відносно усунення встановлених недоліків, порушень, попередження їх в подальшому.

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2019 рік були розглянуті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю які стосуються тверджень у фінансових звітах.

За результатами перевірки аудитор дійшов висновку, що система внутрішнього контролю щодо організації ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності, а також моніторинг системи внутрішнього контролю в цілому відповідають розміру і структурі фінансової компанії.

Протягом 2019 року факти порушення внутрішніх правил учасниками Товариства та виконавчого органу фінансової установи, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг, відсутні. Скарги протягом 2019 р. стосовно надання фінансових послуг Товариством не надходили. У 2019 р. позови до Товариства стосовно наданих фінансових послуг відсутні.

Результати функціонування служби внутрішнього аудиту (контролю) викладені у звіті внутрішнього аудитора за 2019 рік. За підсумками року та необхідністю підтвердження річної

фінансової звітності проводиться зовнішній аудит.

3.14. щодо облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг:

Товариство використовує наступне програмне забезпечення:

1. Для ведення обліку операцій з надання фінансових послуг:

1.1. Програмний комплекс «1С:Підприємство 8.3», найменування «Бухгалтерський облік для України», конфігурація «Управління торговим підприємством, редакція 1.2.

2. Для надання звітності до Нацкомфінпослуг – програмне забезпечення «Комплексна інформаційна система Нацкомфінпослуг».

3.15. щодо готівкових розрахунків:

Товариство не здійснює готівкові розрахунки.

3.16. щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону);

Товариство забезпечує зберігання документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), та дотримання вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, встановлених Постановою НБУ № 148 від 29.12.2017р. Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні.

3.17. щодо розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (джерела походження коштів):

Протягом 2019 року змін у Статутному капіталі не було.

У 2018 року відбулася зміна складу Учасників фінансової компанії на підставі:

-Протокол позачергових загальних зборів учасників ТОВ «ФК «Контрактовий дім» №107 від 22/01/2018р.;

-Договір купівлі-продажу частини частки у статутному капіталі ТОВ «ФК «Контрактовий дім» №1/18-К від 22/01/2018.;

- Договір купівлі-продажу частини частки у статутному капіталі ТОВ «ФК «Контрактовий дім» №2/18-К від 22/01/2018.;

- Протокол позачергових загальних зборів учасників ТОВ «ФК «Контрактовий дім» №113 від 07/11/2018р.; Акт приймання-передачі частки у статутному капіталі від 07/11/2018р.

- Протокол позачергових загальних зборів учасників ТОВ «ФК «Контрактовий дім» №115 від 09/11/2018р.; Акт приймання-передачі частки у статутному капіталі від 09/11/2018р.

Статутний капітал сплачено грошовими коштами в повному обсязі.

Станом на 31 грудня 2019 р. Учасники та їх частки представлені наступним чином:

Таблиця 3

	Розмір вкладу, тис.грн.	% у Статутному капіталі
Авраменко Антон Володимирович	3 650	50,0%
Авраменко Олексій Володимирович	3 650	50,0%
Всього	7 300,0	100,0

Для створення або збільшення зареєстрованого статутного фонду засновниками не залучались векселі, а також кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи.

Несплаченого або вилученого капіталу немає.

Статутний капітал розміром 7 300 000 (сім мільйонів триста тисяч) гривень станом на 31.12.2019 року сформований у повному обсязі та сплачений виключно грошовими коштами у встановлені законодавством терміни, відповідає Статуту.

3.18. щодо розкриття джерела походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу):

Станом на 31.12.2019р. власний капітал Товариства має наступну структуру:

Таблиця 4 (тис. грн.)

Пасив балансу	Код рядка	на 31.12.2019р.	на 31.12.2018р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7 300	7 300
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	810	310
Резервний капітал	1415	2299	1 384
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	79694	44 696
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Інші резерви	1435	-	-
Усього власного капіталу	1495	90 103	54 190

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2019 року становить 79 694 тис. грн.

Капітал у дооцінках

В Товаристві капітал у дооцінках не обліковувався і не відображається в рядку 1405 Звіту про фінансовий стан на 31.12.2019р.

Додатковий капітал

В Товаристві додатковий капітал складає 810 тис. грн. та складається з договірної вартості частки статутного капіталу згідно Протоколу загальних зборів №107 від 22.01.2018 р.

Емісійний дохід

В Товаристві емісійний дохід не обліковувався і не відображається в рядку 1411 Звіту про фінансовий стан на 31.12.2019р.

Неоплачений та вилучений капітал

В Товаристві неоплачений та вилучений капітал відсутній і не відображається в рядках 1425-1430 Звіту про фінансовий стан на 31.12.2019р.

3.19. щодо розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній:

Оцінка вартості активів Товариства здійснена у відповідності з вимогами МСФЗ за справедливою вартістю.

Підготовка фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від керівництва формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування облікових політик, а також на суми активів, зобов'язань, доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу суджень стосовно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть суттєво відрізнятися від цих оцінок.

Товариство застосовує методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Таблиця 5

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
1	2	3	4
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Під час підготовки цієї фінансової звітності керівництвом було зроблено наступні судження, оцінки та припущення:

- 1) Товариство продовжуватиме свою діяльність на підставі принципу безперервності.
- 2) Жодний компонент бізнесу та/або група активів чи окремі активи не передбачені на продаж та не класифіковані як групи вибуття. Вся діяльність розглядається як діяльність, що продовжується, інформація з припиненої діяльності не наводиться.
- 3) Резерви щорічних відпусток містять оціночні значення відповідно до методології, визначеної обліковою політикою.
- 4) Оцінка приблизної справедливої вартості по фінансових активах та зобов'язаннях, що обліковуються не за справедливою вартістю, але розкриття справедливої вартості яких вимагається, містить припущення щодо їхньої справедливої вартості.
- 5) Облік фінансових активів в частині зменшення корисності містить ряд припущень та оцінок (наявність чи відсутність ознак знецінення, майбутні грошові потоки тощо).
- 6) Товариством оцінено, що всі договори оренди, по яких воно виступає стороною, не містять ознак фінансової оренди та повинні класифікуватися як операційна оренда.
- 7) Аналіз чутливості та інші аналізи щодо управління ризиками містять припущення стосовно варіювання чинників та їхнього впливу на активи, зобов'язання, сукупних дохід та капітал.

Аудитор вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

4. Інша нефінансова інформація

Розкриття інформації про зв'язані сторони.

Відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» Товариство розкриває у фінансовій звітності за 2019 рік інформацію, необхідну для привернення уваги щодо

можливого впливу на фінансовий стан і на прибуток чи збиток Товариства, спричиненого існуванням зв'язаних сторін, а також операціями та залишками заборгованості, в тому числі зобов'язаннями між такими сторонами.

Протягом звітної періоду Товариство не брало на себе істотних зобов'язань по пенсійним виплатам, оплаті вихідної допомоги або інших довгострокових зобов'язань перед ключовим управлінським персоналом, крім сплати внесків до державного пенсійного фонду у складі соціальних внесків із заробітної плати.

Згідно з МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» операції зі зв'язаними сторонами протягом періодів, що охоплюються фінансовою звітністю, Товариство розкрило в складі інформації про характер відносин зі зв'язаними сторонами, а також інформацію про такі здійснені операції в Примітці «Інформація про 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 (з 08/10/2018);

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.

Операції з пов'язаними сторонами у 2019 році:

- Станом на 31.12.2018 року ТОВ «ФК «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ» було укладено кредитний договір №1-20/04/18 К від 20/04/2018р. з ТОВ « Українська платіжна система» на суму 1 500 тис. грн. з терміном погашення один рік. 18.04.2019 р. кредит був погашений в повному обсязі. Станом на 31.12.2019р. було укладено кредитний договір № 1/19-04-2019 від 19.04.2019р. з ТОВ « Українська платіжна система» на суму 1 500 тис. грн. з терміном погашення один рік. Залишок непогашеного кредиту на 31 грудня 2019р. становить 1 500 тис. грн.
- Виплачено заробітну плату управлінському персоналу в сумі 558 тис. грн.

Згідно з МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» операції зі зв'язаними сторонами протягом періодів, що охоплюються фінансовою звітністю, Товариство розкрило в складі інформації про характер відносин зі зв'язаними сторонами, а також інформацію про такі здійснені операції в Примітці «Інформація про операції з пов'язаними сторонами». Протягом звітної періоду Товариство не здійснювало операції з учасниками Товариства, іншими зв'язаними сторонами, що виходять за межі господарської діяльності.

Розкриття інформації щодо відповідності (невідповідності) прийнятої керівництвом ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ» облікової політики вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та міжнародним стандартам фінансової звітності

Основні принципи організації бухгалтерського обліку Товариства (Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку з урахуванням вимог чинного законодавства України) визначено Наказом №-1 від 06.01.2017р. «Про облікову політику» зі змінами від 02.01.2019 р. та розкрито в Примітках до фінансової звітності.

Протягом звітного 2019 року Товариство дотримувалась принципу незмінності облікової політики крім змін, які відбулись в частині змін чинного законодавства України.

Керівництво використовує оцінки і припущення, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу.

Концептуальною основою для підготовки фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти фінансової звітності. Фінансову звітність підготовлено управлінським персоналом відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Розкриття інформація щодо вартості чистих активів Товариства станом на 31.12.2019 року.

На підставі даних балансу Товариства станом на 31.12.2019 р. Аудитором розраховано вартість чистих активів на предмет порівняння їх суми із заявленим статутними документами та розміром статутного капіталу.

Згідно наданої інформації розрахунок представлений в таблиці № 12.

Таблиця 12

Найменування показника	За звітний період (тис. грн.)	За попередній період (тис. грн.)
Активи (рядок 1300 Балансу), усього	475145	327662
Зобов'язання (рядок 1595, 1695, 1700, 1800), усього	385042	273472
Розрахункова вартість чистих активів: загальна сума активів/рядок балансу 1300/ - загальна сума зобов'язань /сума рядків балансу 1595,1695, 1700, 1800)	90103	54190
Статутний капітал	7300	7300
Величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу	82803	46890

На кінець звітного періоду вартість нетто-активів (чистих активів) Товариства складає 90 103 тис. грн., величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу складає 82 803 тис. грн.

На підставі отриманої інформації та аналізу фінансової звітності ТОВ «ФК «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ », підтверджуємо:

- небанківська фінансова установа ТОВ «ФК «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ » має зареєстрований статутний капітал у розмірі 7 300 000 гривень. Несплачена частка відсутня.
- статутний капітал ТОВ «ФК «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ » сформовано виключно грошовими коштами, що підтверджується первинними документами, в повному обсязі;
- ТОВ «ФК «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ » у звітному періоді має чистий прибуток у розмірі 49 732 тис. грн. Товариство не має ЗБИТКІВ;
- Станом на 31.12.2019 року інформація про структуру власності ТОВ «ФК «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ » є прозорою:

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства

Подією після звітної дати визнається факт господарської діяльності, який надав інформацію про ситуації на дату фінансових звітів, що можуть потребувати коригувань або про ситуації, що виникли після дати складання фінансової звітності, які можуть потребувати розкриття або може вплинути на фінансовий стан, рух грошових коштів або результати діяльності організації і який мав місце в період між звітною датою і датою підписання бухгалтерської звітності за звітний рік (згідно МСА 560 «Події після звітного періоду», МСБО 10 «Події після звітного періоду», МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»).

Ми проаналізували інформацію щодо наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства. Товариство, як учасник ринку фінансових послуг, було зачеплено COVID-19.

Тривалість та вплив пандемії залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість цих наслідків, а також їх вплив на майбутні періоди. Наразі Товариство відмічає відносну відсутність впливу таких подій на умови діяльності в майбутньому, оскільки відповідно до Постанови КМУ №211 від 11.03.2020 року «Про запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2» провадження діяльності з надання фінансових послуг віднесено до видів діяльності, що не заборонені під час обмежувальних заходів. Керівництво Товариства визнало що ця подія не вимагає коригування для фінансової звітності за 2019 рік. Відповідно фінансовий стан на 31.12.2019 року та результати діяльності за рік що закінчився 31 грудня 2019 року, не були скориговані на вплив подій пов'язаних з COVID-19.

Керівництво Товариства уважно стежить за розвитком подій пов'язаних з пандемією, в тому числі як COVID-19 може вплинути на фінансовий стан Товариства, його клієнтів.

Керівництво ще не визначило фінансовий вплив цієї події.

На нашу думку, твердження управлінського персоналу про те, що суттєві події після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, на дату аудиторського звіту (звіту незалежного аудитора) відсутні – наведено достовірно.

5. Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт»
Код за ЄДРПОУ:	32852960
Номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України:	№ 3345, рішення Аудиторської палати України № 9 від 26.02.2004.
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості	Номер бланку 0795, Рішення АПУ №362/4 від 26.06.18, дійсне до 31.12.2023
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 ОБОВ'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:	Ключовий партнер з завдання -- аудитор Гаєва І.В. (сертифікат аудитора серія «А» №007271)

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

- дата та номер договору на проведення аудиту	08.01.2020. № 9-12/2020
- дата початку аудиту	08.01.2020 р.
- дата закінчення проведення аудиту	22.04.2020 р.
Місце проведення аудиту	04080, м. Київ, ВУЛИЦЯ МЕЖИГІРСЬКА, будинок 82 А, корпус Б, офіс 312

Ключовий партнер з завдання  І.В. Гасва
ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»

Директор  В.М. Титаренко
ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»
Адреса аудитора: Україна, 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, буд. 2-6/32. Літ. «А»

Дата складання аудиторського звіту: 22 квітня 2020 року

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія
«Контрактовий дім»

Територія Подільський р-н м. Києва

Організаційно-правова форма господарювання: Товариство з обмеженою
відповідальністю

Вид економічної діяльності Інші види грошового посередництва

Середня кількість працівників! 323

Адреса, телефон 04080, м. Київ, вул. Межигірська, 82А, корп. Б, тел.0445017586

Одиниця виміру тис. грн. без десяткового знака

Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КОАТУУ

за КОПФГ

за КВЕД

КОДИ		
2020	01	01
35442539		
8038500000		
240		
64.19		

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31.12. 2019 р.

Форма № 1 Код за ДКУД

1801001

Актив	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	58	58
накопичена амортизація	1002	40	43
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	1 341
Основні засоби	1010	2 305	1 610
первісна вартість	1011	4 304	5 078
знос	1012	1 999	3 468
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	2 502	2 558
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	1 326
Відстрочені податкові активи	1045	9	84
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	4 834	6 934
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	72	48
Виробничі запаси	1101	23	-
Товари	1104	49	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	2 263	10 698
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	10 349	14 701
з бюджетом	1135	-	3
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	69	183
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	1 156
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	54 203	397 969
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	255 872	43 453
Готівка	1166	-	-

Рахунки в банках	1167	81 263	2 165
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	322 828	468 211
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс	1300	327 662	475 145
Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований капітал	1400	7 300	7 300
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	810	810
Резервний капітал	1415	1 384	2 299
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	44 696	79 694
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Усього за розділом I	1495	54 190	90 103
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	1 500	1 500
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	37 264	16 952
розрахунками з бюджетом	1620	2 262	4 755
у тому числі з податку на прибуток	1621	2 262	4 755
розрахунками зі страхування	1625	1	-
розрахунками з оплати праці	1630	2	2
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	33	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточні забезпечення	1660	1 194	833
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	231 216	361 000
Усього за розділом III	1695	273 472	385 042
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
Баланс	1700	-	-
Баланс	1900	327 662	475 145



Генеральний директор
Головний бухгалтер

Мазуренко В.М.

Хороша Т.М.

¹ 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»

Дата (рік, місяць, число)
 за ЄДРПОУ

КОДИ		
2020	01	01
35442539		

(найменування)

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
 за 2019 р.**

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

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	441 242	417 535
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(322 515)	(347 421)
Валовий: прибуток	2090	118 727	70 114
збиток	2095	(-)	(-)
Інші операційні доходи	2120	1 679	1 561
Адміністративні витрати	2130	(41 138)	(31 861)
Витрати на збут	2150	(15 393)	(13 268)
Інші операційні витрати	2180	(3 626)	(3 704)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	60 249	22 842
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	158	102
Інші фінансові доходи	2220	871	494
Інші доходи	2240	-	-
Фінансові витрати	2250	(355)	(209)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	60 923	23 229
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-11 191	-4 944
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	49 732	18 285
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I	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	49 732	18 285

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	5 895	5 003
Витрати на оплату праці	2505	19 023	14 805
Відрахування на соціальні заходи	2510	4 392	3 442
Амортизація	2515	1 473	518
Інші операційні витрати	2520	351 889	372 485
Разом	2550	382 672	396 253

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

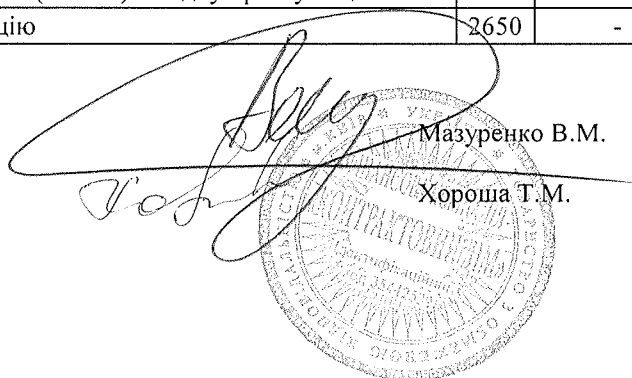
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту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

Генеральний директор

Головний бухгалтер

Мазуренко В.М.

Хороша Т.М.



Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія за ЄДРПОУ
«Контрактовий дім»

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2020	01	01
35442539		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 2019 р.

Форма № 3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	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	432 638	344 477
Повернення податків і зборів	3005	-	1
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	3 111	240
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	62	30
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	2 241	1 273
Інші надходження	3095	17 234 667	10 847 912
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(346 996)	(348 974)
Праці	3105	(15 663)	(11 819)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(4 546)	(3 535)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(13 618)	(5 426)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(8 925)	(2 607)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків та зборів	3118	(4 693)	(2 819)
Витрачання на оплату авансів	3135	(14 145)	(10 388)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(13)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(7 167)	(1 097)
Інші витрачання	3190	(17 467 693)	(10 733 938)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-197 122	78 756
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	102	55
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(2 084)	(2 067)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-1 982	-1 760
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			


1	2	3	4
Власного капіталу	3300	-	810
Отримання позик	3305	1 500	1 500
Інші надходження	3340	560	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	1 500	300
Сплату дивідендів	3355	(13 520)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(355)	(209)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-13 315	1 801
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-212 419	78 797
Залишок коштів на початок року	3405	255 872	177 075
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	43 453	255 872

Генеральний директор

Головний бухгалтер

В.М. Мазуренко
Мазуренко В.М.

Т.М. Хороша
Хороша Т.М.



Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія за ЄДРПОУ
«Контрактовий дім»

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2020	01	01
35442539		

Звіт про власний капітал
за рік 2019 р.

Форма № 4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	7 300	-	810	1 384	44 696	-	-	54 190
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	7 300	-	810	1 384	44 696	-	-	54 190
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	49 732	-	-	49 732
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	(14 460)	-	-	(14 460)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	915	(915)	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж	4265	-	-	-	-	-	-	-	-

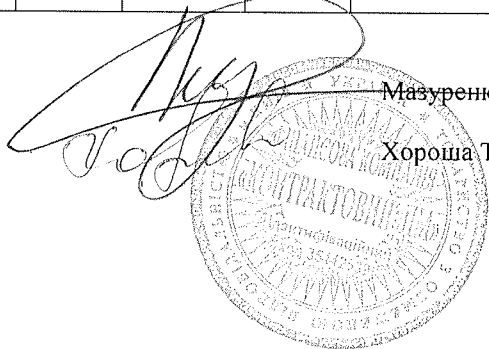
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
викуплених акцій (часток)		-		-		-		-	
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	641	-	-	641
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	915	34 998	-	-	35 913
Залишок на кінець року	4300	7 300	-	810	2 299	79 694	-	-	90 103

Генеральний директор

Головний бухгалтер

Мазуренко В.М.

Хороша Т.М.



Звіт про сукупні доходи

Стаття	Примітки	Рік, що закінчився 31 грудня 2019	Рік, що закінчився 31 грудня 2018
Чистий дохід від реалізації продукції (робіт, послуг)	6.1	441 242	417 535
Собівартість наданих послуг	6.1	-322 515	-347 421
Валовий прибуток		118 727	70 114
Інші операційні доходи	6.2	1 679	1 561
Витрати на збут	6.5	-15 393	-13 268
Адміністративні витрати	6.4	-41 138	-31 861
Інші операційні витрати	6.6	-3 626	-3 704
Частка прибутку асоційованих підприємств, що обліковуються за методом участі в капіталі		158	102
Фінансові доходи	6.3	871	494
Фінансові витрати	6.7	-355	-209
Прибуток до опадаткування		60 923	23 229
Витрати з податку на прибуток	6.8	-11 191	-4 944
Прибуток за рік		49 732	18 285

Генеральний директор

В.М. Мазуренко

Головний бухгалтер

Т.М. Хороша



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

Звіт про фінансовий стан

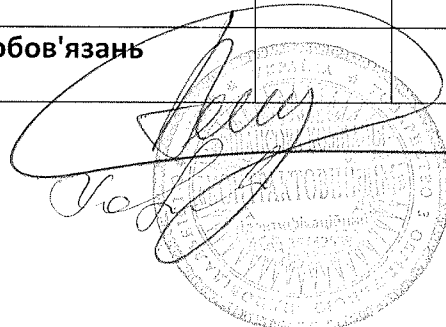
Стаття	Примітки	Рік, що закінчився 31 грудня 2019	Рік, що закінчився 31 грудня 2018
АКТИВИ			
Необоротні активи			
Основні засоби	6.10	1 610	2 305
Нематеріальні активи	6.9	15	18
Інвестиції, обліковані із застосуванням методу участі в капіталі	6.12	2 558	2 502
Незавершені капітальні інвестиції	6.10	1 341	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	6.11	1 326	-
Відстрочений податковий актив		84	9
Оборотні активи		6 934	4 834
Запаси	6.13	48	72
Дебіторська заборгованість за розрахунками	6.14	10 698	2 263
Інша поточна заборгованість	6.14	397 972	54 272
Аванси надані	6.14	14 701	10 349
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	6.14	183	69
Дебіторська заборгованість за внутрішніми розрахунками	6.14	1 156	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.15	43 453	255 872
Загальна сума активів		475 145	327 662
КАПІТАЛ І ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Власний капітал			
Статутний капітал	6.16	7 300	7 300
Резервний капітал	6.16	2 299	1 384
Додатковий капітал	6.16	810	810
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	6.16	79 694	44 696
Всього капітал		90 103	54 190
Поточні зобов'язання та резерви			
Процентні кредити та позики	6.18	1 500	1 500
Торговельна кредиторська заборгованість	6.17	16 952	37 264
Зобов'язання з виплат працівникам	6.17	2	2
Податки до сплати, крім податку на прибуток		-	1
Зобов'язання щодо поточного податку	6.17	4 755	2 262
Поточні забезпечення	6.19	833	1 194
Інші поточні зобов'язання	6.17	361 000	231 216
Всього зобов'язання		385 042	273 472
Загальна сума капіталу і зобов'язань		475 145	327 662

Генеральний директор

В.М. Мазуренко

Головний бухгалтер

Т.М. Хороша



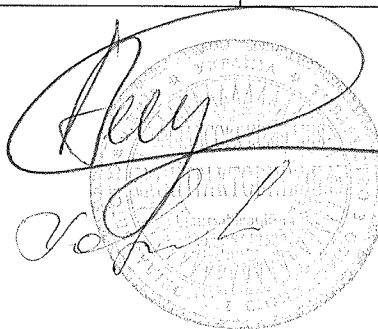
Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактовий дім»
Примітки до фінансової звітності-31 грудня 2019 року (у тисячах гривень)

Звіт про рух грошових коштів

Стаття	Рік,що закінчився 31 грудня 2019	Рік,що закінчився 31 грудня 2018
Операційна діяльність		
Реалізація продукції (товарів, робіт, послуг)	432 638	344 477
Повернення авансів	3 111	240
Відсотки від установ банків за поточними рахунками	62	30
Надходження фінансових установ від повернення позик	2 241	1 273
Інші надходження	17 234 667	10 847 913
Витрачання на оплату:		
Товарів (робіт, послуг)	-346 996	-348 974
Авансів	-14 145	-10 388
Повернення авансів	-13	-
Працівникам	-15 663	-11 819
Зобов'язання з податку на прибуток	-8 925	-2 607
Відрахувань на соціальні заходи	-4 546	-3 535
Зобов'язань з інших податків і зборів (обов'язкових платежів)	-4 693	-2 819
Витрачання фінансових установ на надання позик	-7 167	-1 097
Інші витрачання	-17 467 693	-10 733 938
Чистий рух коштів від операційної діяльності	-197 122	78 756
Інвестиційна діяльність		
Реалізація необоротних активів	-	6
Надходження відсотків	-	246
Отримані дивіденди	102	55
Придбання необоротних активів	-2 084	-2 067
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	-1 982	-1 760
Фінансова діяльність		
Надходження від власного капіталу	-	810
Отримані позики	1 500	1500
Проценти по кредиту та лізингу	560	-
Погашення позик	-1 500	-300
Сплата дивідендів	-13 520	-
Витрачання на сплату відсотків	-355	-209
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	-13 315	1 801
Чистий рух коштів за звітний період	-212 419	78 797
Залишок коштів на початок року	255 872	177 075
Залишок коштів на кінець року	43 453	255 872

Генеральний директор

Головний бухгалтер



В.М.-Мазуренко

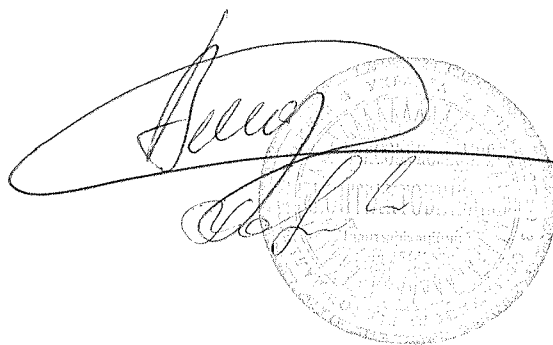
Т.М. Хороша

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

Стаття	Статутний капітал	Резервний капітал	Додатковий капітал	Нерозподілений прибуток	Разом
Залишок на початок року	7 300	1 384	810	44 696	54 190
Коригування: Виправлення помилок					
Інші зміни					
Скоригований залишок на початок року	7 300	1 384	810	44 696	54 190
Чистий прибуток за рік				49 732	49 732
Розподіл прибутку: Відрахування до резервного капіталу		915		-915	
Виплата дивідендів				-14 460	-14 460
Інші зміни в капіталі				641	641
Разом змін в капіталі		915		34 998	35 913
Залишок на кінець року	7 300	2 299	810	76 694	90 103

Генеральний директор

Головний бухгалтер



В.М. Мазуренко

Т.М. Хороша

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

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

Стаття	Статутний капітал	Резервний капітал	Додатковий капітал	Нерозподілений прибуток	Разом
Залишок на початок року	7 300	989		26 806	35 095
Коригування: Виправлення помилок					
Інші зміни					
Скоригований залишок на початок року	7 300	989		26 806	35 095
Чистий прибуток за рік				18 285	18 285
Інший сукупний дохід			810		810
Розподіл прибутку: Відрахування до резервного капіталу		395		-395	
Виплата дивідендів					
Разом змін в капіталі		395	810	17 890	19 095
Залишок на кінець року	7 300	1 384	810	44 696	54 190

Генеральний директор

Головний бухгалтер



В.М. Мазуренко

Т.М. Хороша

Примітки до 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 160 осіб., в тому числі штатних працівників 146 осіб, зовнішніх сумісників 14 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».

Компанія також підготувала консолідовану фінансову звітність відповідно до МСФЗ для Фінансової Компанії та її Дочірньої компанії.

Користувачі цієї окремої фінансової звітності повинні читати її разом із консолідованою фінансовою звітністю Групи станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, для отримання повної інформації про фінансовий стан, результати діяльності та зміни у фінансовому стані Групи в цілому.

2. Основа складання фінансової звітності

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

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.

Фінансова звітність складена на основі припущення, що Компанія 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.

Фінансова звітність затверджена до випуску Генеральним директором 27 лютого 2020 року.

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, змінилися 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, Компанія 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 посилань 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 Компанія 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

Компанія 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).

Компанія 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.

Компанія 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 Компанія 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 взяте 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.

Компанія 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 рахунків 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 кожен звітну дату Компанія визначає, чи існують ознаки можливого зменшення корисності активів:

- зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на істотну величину, ніж очікувалося
- старіння або фізичне пошкодження активу;
- істотні негативні зміни в ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє Компанія, 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, Компанія 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 Компанією майбутніх економічних вигід і може бути вірогідно визначена її сума. Компанія 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

Компанія 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. Компанія 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 Компанії, 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 Компанія оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Компанія 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 Компанія 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 Компанія 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 Компанія визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди.

5.9. Зобов'язання

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

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

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

Компанія 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 фінансова компанія 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 Компанії 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 Компанія сплачує обов'язкові внески до Державного Пенсійного фонду за своїх працівників в розмірі, передбаченому законодавством України.

5.11. Забезпечення

Забезпечення визнаються, якщо Компанія 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.

Компанія 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

Компанія 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 Компанії формуються за рахунок комісійної винагороди, що сплачують клієнти за послуги переказу. При визначенні вартості комісійної винагороди за послуги переказу Компанія 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 Компанії 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 оподаткованого прибутку за рік із застосуванням ставок податку на прибуток, що діють на звітну дату.

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

Активи й зобов'язання по відстроченим податкам визначаються з використанням ставок оподаткування, які, як передбачається, будуть застосовані в тому періоді, коли активи будуть реалізовані, а зобов'язання погашені, ґрунтуючись на ставках оподаткування, які фактично встановлені на звітну дату.

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 Компанія 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 Компанії 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 Компанії 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 Компанії 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 Компанії 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 Компанії 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 Компанії.

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 Компанією 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 %

Компанія 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

Компанія 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. Компанія 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.

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

5.17. Резервний капітал

Компанія 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

Компанія 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	441 242	417 535
Собівартість реалізованих послуг, в т. ч.	322 515	347 421
Оренда ПТКС	99 631	145 001

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

Технічне обслуговування ПТКС	75 768	110 372
Оренда площ під ПТКС	28 508	15 967
Комісійні витрати, РКО ,витрати на обробку запитів	62 816	33 343
Витрати на персонал	8 267	7 979
Технічна підтримка програмного забезпечення для обробки даних	41 929	29 480
Інші витрати, прямо пов'язані з наданням фінансових послуг	15 596	5 279
Валовий прибуток	118 727	70 114

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	730	247
Дохід від нарахування процентів на залишки коштів на депозитних рахунках	141	247
Всього	871	494

Витрати

6.4.Адміністративні витрати

	2019 рік	2018 рік
Витрати на персонал	15 133	8 325
Оренда та комунальні послуги офіс	2 891	779
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	1 894	1 432
Професійні послуги сторонніх організацій	14 045	17 556
Інші послуги	4 253	1 946
Всього	41 138	31 861

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	65	376
Всього	3 626	3 704

6.7.Фінансові витрати

	2019 рік	2018 рік
Проценти за кредитом	355	209

6.8. Податок на прибуток

При розрахунку поточного та відстроченого податку на прибуток Компанія 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	11 191	4 944
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	60 923	23 229
Податок на прибуток за фактичною ставкою 18%	11 191	4 944
Витрати, що не включаються до складу витрат при визначенні оподаткованого прибутку	-1 666	-2 298

Станом на 31 грудня 2019 року Компанія мала кредиторську заборгованість за розрахунками з бюджетом у сумі 4 755 тисяч гривень (у 2018 році-2 262тисячі гривень), віднесена до категорії поточних зобов'язань.

6.9. 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

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

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Авторські та суміжні права	30	12				3	30	15
Інші нематеріальні активи	28	28					28	28
Разом	58	40				3	58	43

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	28	28					28	28
Разом	58	37				3	58	40

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.

6.10. 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) вартість	накопичена амортизація	надійшло за рік	переоцінено	вибуло за рік	нараховано амортизації	Первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація

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

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Машини та обладнання	3 533	1 331	446			1 267	3 979	2 598
Інструменти, прилади, інвентар	98	72	170		1	27	267	98
Транспортні засоби	128	128					128	128
Інші основні засоби	51	28				5	51	33
Інші необоротні активи	494	440	159			171	653	611
Разом	4 304	1 999	775		1	1 470	5 078	3 468

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	1 634	912	1 899			419	3 533	1 331
Транспортні засоби	128	128					128	128
Інструменти, прилади, інвентар	79	63	21		2	11	98	72
Інші основні засоби	43	27	8			1	51	28
Інші необоротні активи	356	356	138			84	494	440
Разом	2 240	1 486	2 066		2	515	4 304	1 999

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. Компанія 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 1 341 тис. грн.

6.11. 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 Компанія 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	-

6.12 Фінансові інвестиції

Станом на 31 грудня Компанія переоцінила фінансову інвестицію, яка обліковується за методом участі в капіталі, за справедливою вартістю та результат переоцінки відобразила у складі доходу.

Результати переоцінки наведені в таблиці:

	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Фінансова інвестиція	2 400	2 400
Дохід від переоцінки фінансової інвестиції	158	102
Разом	2 558	2 502

6.13.Запаси

Компанія оцінює запаси за найменшою з двох величин: собівартістю та можливою чистою вартістю реалізації. При списанні запасів на господарські витрати Компанія 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.

6.14.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	10 698	2 263

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	69

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

Заборгованість за внутрішніми розрахунками	1 156	-
Інша поточна дебіторська заборгованість:		
В т. ч. заборгованість за виданими кредитами	6 840	1 232
Заборгованість банків-еквайєрів 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	7 784	3 156

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.

Компанія 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	401 109	54 095
31-90 днів	437	23
91-120 днів	81	11
121-180 днів	42	56
Більше 181	7001	2 350
Всього	408 670	56 535

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».

6.15.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	2 165	81 263
Грошові кошти в дорозі (в т. ч. програмно-технічних комплексах самообслуговування, ЕГ)	41 288	174 609
Всього	43 453	255 872

Усі грошові кошти в дорозі деноміновані в гривнях.

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

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

6.16.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.

Станом на 31 грудня 2019 р. Учасники та їх частки представлені наступним чином:

	Розмір вкладу	% у Статутному капіталі
Авраменко Антон Володимирович	3 650	50,0%
Авраменко Олексій Володимирович	3 650	50,0%
Всього	7 300	100,0

У статті «Резервний капітал» відображено суму резервного капіталу, створеного у відповідності до вимог, викладених у Статуті. В 2019 році до Резервного капіталу було спрямовано 915 тис. грн. Загальна сума резервного капіталу становить:

31 грудня 2019	31 грудня 2018
2 299	1 384

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

	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Зареєстрований капітал	7 300	7 300

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

Додатковий капітал	810	810
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	79 694	44 696
Резервний капітал	2 299	1 384
Всього власний капітал	90 103	54 190

Протягом звітного періоду відбулися такі зміни у власному капіталі:

- отримано прибуток за результатами діяльності за 2019 рік у сумі 49 732 тис. грн.;
- збільшено прибуток за рахунок списання заборгованості в сумі 641 тис. грн.;
- збільшено резервний капітал на суму 915 тис. грн.;
- виплачені дивіденди Учасникам в сумі 14 460,0 тис. грн.

6.17.Торгова 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 торгівельної кредиторської заборгованості наведена в таблиці:

	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Заборгованість за товари, роботи ,послуги	16952	37 264

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	4 755	2 262
Поточні зобов'язання зі страхування		1
Поточні зобов'язання з оплати праці	2	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

6.18.Короткострокові кредити банків

Компанія уклала кредитний договір №1-19/04/19 К від 19/04/2019 р. з ТОВ « Українська платіжна система» на суму 1 500 тис. грн. з терміном погашення один рік. Кредит отриманий на ринкових умовах. Станом на 31 грудня 2019р. залишок непогашеного кредиту становить 1 500 тис. грн.

6.19.Поточні забезпечення

Компанія створює резерв виплат за майбутніми відпустками для рівномірного віднесення їх на витрати. Загальна сума забезпечень становить :

31 грудня 2019	31 грудня 2018
833	1 194

6.20.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);

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 «Фінансова компанія «Контрактовий дім»
Примітки до фінансової звітності-31 грудня 2019 року (у тисячах гривень)

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

д) один суб'єкт господарювання 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	397 972	70	54 272
Дебіторська заборгованість за послуги	5 304	10 698	68	2 263
Розрахунки за виданими авансами	13 147	14 701	9 000	10 349
Інша поточна кредиторська заборгованість	300	361 000	1 145	231 216
Короткострокові виплати працівникам	559		127	
Виплати за надані послуги	960		525	

6.21.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 -197 122 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 -1 982 тис. грн.

Чистий рух коштів від фінансової діяльності склав -13 315 тис. грн.

Результатом чистого руху коштів від діяльності Компанії за 2019 рік є від'ємне значення руху коштів у сумі 212 419 тис. грн.

6.22. Політики управління капіталом

Основні політики управління капіталом спрямовані на забезпечення безперервності діяльності Компанії, 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	1,22	1,2

Показник ліквідності знаходиться в межах нормативного значення.

Вартість чистих активів Компанії наведено у таблиці:

Період	Активи	Зобов'язання	Вартість чистих активів
31/12/2019	475 145	385 042	90 103
31/12/2018	327 662	273472	54 190

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

Період	Вартість чистих активів	Статутний капітал	Різниця
2019	90 103	7 300	82 803
2018	54 190	7 300	46 890

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

6.23. Безперервність діяльності

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

6.24.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 Компанія 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

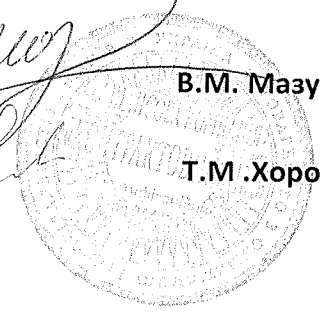


В.М. Мазуренко

Головний бухгалтер



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»
Тигаренко 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-субєктів-аудитор/>.

Довідка видана для подання за місцем вимоги.

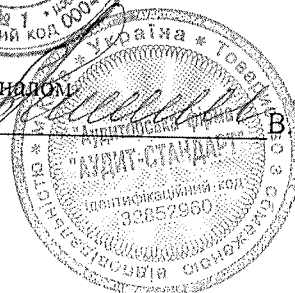
Уповноважена особа АПУ –
начальник відділу реєстрації та звітності

Терещенко С. М.

Муравська В. І. 044-279-59-78

Згідно з оригіналом
Директор

В. М. Тигаренко



Усього в цьому документі пронумеровано,
прошнуровано та скріплено печаткою та
підписом В.М. Титаренко аркушів
Директор ТОВ «АФ «Аудит-Стандарт»
В.М. Титаренко
В.М. Титаренко

