



ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА  
«ИМОНА-АУДИТ»  
01054, м. Київ, вул. Пирогова, 2/37  
Телефон (044) 333-77-07, (044) 333-  
99-95

LLC AUDIT FIRM "IMONA-AUDIT"  
01030, Kyiv City, 2/37 Pyrogova Str.,  
Tel.(044) 333-77-07, (044) 333-99-95  
[www.imona-audit.ua](http://www.imona-audit.ua)

Ідентифікаційний код юридичної особи/  
Entity Identification No.: 23500277

Банківські реквізити/ Bank account:  
IBAN UA 75 380805 000000026007435483  
Назва банку/Bank Name:  
АТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК»/  
Public JSC "RAIFFEISEN BANK"

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ»  
СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

- **НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ**
- **Учасникам та Керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КОНТРАКТОВИЙ ДІМ"**

### **Звіт щодо фінансової звітності**

#### **Думка**

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 2021 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, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2021 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

#### **Основа для думки**

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ» згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ), та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

#### **Пояснювальний параграф**

24 лютого 2022 року Російська Федерація здійснила військове вторгнення на територію України. Ми звертаємо увагу на Примітку 2, 24 та 25 у фінансовій звітності, що описують вплив військової агресії Російської Федерації проти України на діяльність Товариства.

Станом на час затвердження фінансової звітності, а саме 04 травня 2022 року, керівництво України запровадило та здійснює передбачені Законом України «Про правовий режим воєнного стану» заходи і повноваження, необхідні для забезпечення оборони України, захисту безпеки населення та інтересів держави. У зв'язку із введенням в Україні воєнного стану тимчасово, на період дії правового режиму воєнного стану, можуть обмежуватися конституційні права і свободи людини і громадянина, передбачені статтями 30 – 34, 38, 39, 41 – 44, 53 Конституції України, а також вводиться тимчасові обмеження прав і законних інтересів юридичних осіб в межах та обсязі, що необхідні для забезпечення можливості запровадження та здійснення заходів правового режиму воєнного стану, які передбачені частиною першою статті 8 Закону України «Про правовий режим воєнного стану».

Наслідки військової агресії мають вплив на попит на послуги Товариства, але Товариством не понесено додаткових операційних збитків. Скорочень робочої сили внаслідок війни Товариством не проводилось.

Не зважаючи на вдалу організацію своєї операційної діяльності Товариство у майбутніх періодах може стикнутись із масштабними всеохоплюючими загальнодержавними викликами,

такими як: зростання внутрішнього боргу, збільшення кредитних ризиків, критичні перебої розподілу продукції, перебої у ланцюгах поставок через припинення авіасполучення з країнами-постачальниками, збільшення від'ємних грошових потоків.

Товариство визначило, що військова агресія російської федерації проти України, що розпочалася 24.02.2022 та триває на час затвердження цієї звітності є некоригуючою подією по відношенню до фінансової звітності за 2021 рік. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2021 та результати діяльності за звітний 2021 рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з війною.

Тривалість та вплив війни, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності компанії в майбутніх періодах. Товариством проведено аналіз впливу війни та не виявило ознак порушення безперервності діяльності у майбутньому.

Товариство володіє достатнім обсягом оборотних активів та не потребує державної підтримки та додаткових кредитних ресурсів, не потребує поповнення статутного капіталу.

Керівництво Товариства уважно стежить за впливом війни, яка все ще триває, на економічну ситуацію та реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Товариство.

Товариство вирішило проводити на безперервній основі аналіз чутливості кількох можливих сценаріїв, з метою постійного визначення, чи існує суттєва невизначеність щодо здатності компанії проводити діяльність на безперервній основі. Оцінка безперервної діяльності постійно оновлюється.

Ми наголошуємо, що прогнози щодо розвитку ситуації та відповідних негативних наслідків дуже складно будувати через непередбачуваність дій керівництва Росії та введення в дію Указу Президента України від 24.02.2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», що свідчить про існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. В той же час припущення управлінського персоналу щодо найбільш ймовірних сценаріїв є доречними.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

#### Ключові питання аудиту

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

Ключове питання аудиту	Як наш аудит розглядав ключове питання аудиту
<i>Визнання доходу від грошових переказів</i>	
Дохід від переказу коштів в національній валюті без відкриття рахунку) у вигляді комісій та винагород за надання фінансових послуг з переказу коштів та здійснення платежів на користь третіх осіб складає 98,7 усіх доходів Товариства. Не зважаючи на те, що при визнанні таких доходів Товариства застосовується обмежене професійне судження, в силу суттєвості суми, значного збільшення доходів в порівнянні з попереднім роком і великої кількості індивідуально несуттєвих операцій з визнання доходів від грошових переказів на користь юридичних та фізичних осіб, аудит доходу вимагає значних витрат часу і є областю підвищеної уваги	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Отримання розуміння і оцінку ефективності заходів внутрішнього контролю в області визнання доходу від грошових переказів, тестування ефективності заходів внутрішнього контролю над її визнанням.</li> <li>• Аналіз облікової політики з визнання доходу від грошових переказів, включаючи критерії її визнання.</li> <li>• Проведення детального тестування на вибірковій основі операцій з визнання доходів від грошових переказів.</li> </ul>

аудитора. У зв'язку з цим ми визначили визнання доходу від грошових переказів як ключове питання аудиту.	
<b>Операції з пов'язаними сторонами</b>	
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.	<p>Інформація щодо операцій з пов'язаними сторонами Товариства наведено у примітках 20 «Розкриття інформації про пов'язаних сторін» Опис аудиторських процедур, що виконувались:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>◆ ідентифікація пов'язаних осіб (вивчення інформації з відкритих реєстрів,)</li> <li>◆ були надані запити управлінському персоналу та отримані письмові запевнення щодо повного розкриття інформації</li> <li>◆ надані запити щодо підтвердження заборгованостей перед пов'язаними особами,</li> <li>◆ тести системи внутрішнього контролю операцій з пов'язаними особами,</li> <li>◆ вивчення та аналіз договорів з пов'язаними особами, аналіз договірних умов та ціноутворення.</li> <li>◆ перевірка повноти розкриття інформації по операціях з пов'язаними особами в фінансовій звітності Товариства.</li> </ul>

### **Інша інформація**

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація складається з Даних звітності небанківської фінансової установи, що визначені Правилами складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою №123 Правління НБУ від 25.11.2021 року та Річний звіт керівництва (Звіт про управління), які містять іншу інформацію, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію у Звіті про управління та в Звітних даних небанківської фінансової установи та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією 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. Якщо, на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Ми робимо висновок з обґрунтованим рівнем впевненості щодо Даних звітності небанківської фінансової установи станом на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, в окремому звіті з надання впевненості від 26 серпня 2022 року.

### **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 вимог 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 компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

### **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, який містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо таке 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 усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- 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 робимо висновок, 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. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які значні недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

## **Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів**

У відповідності до вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» ми наводимо в нашому звіті незалежного аудитора наступну інформацію, яка вимагається на додаток до вимог Міжнародних стандартів аудиту:

### **Призначення і тривалість аудиторського завдання**

Нас було призначено аудиторами відповідно до Протоколу Загальних зборів Учасників Товариства від 13 липня 2022 року №150 для виконання обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року. Загальна тривалість виконання нами аудиторського завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства без перерв складає 1 рік, починаючи з року, що закінчився 31 грудня 2021 року.

### **Інформація щодо аудиторських оцінок**

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, зокрема внаслідок шахрайства, оцінку ефективності заходів внутрішнього контролю в області визнання доходу від грошових переказів, тестування ефективності заходів внутрішнього контролю над її визнанням. Це питання описано в розділі «Ключові питання аудиту».

### **Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством**

Цілі нашого аудиту щодо шахрайства полягають у ідентифікації та оцінці ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства, отриманні прийнятних аудиторських доказів в достатньому обсязі щодо оцінених ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства за допомогою виконання належних аудиторських процедур у відповідь на ці ризики, а також в прийнятті необхідних заходів щодо фактичних або підозрюваних випадків шахрайства, виявлених в ході аудиту. Однак основну відповідальність за запобігання і виявлення випадків шахрайства несуть ті, кого наділено найвищими повноваженнями, і управлінський персонал Товариства.

<b>Ідентифікація та оцінка потенційних ризиків, пов'язаних з порушеннями</b>	<b>Дії у відповідь на оцінені ризики</b>
<p>При ідентифікації та оцінці ризиків суттєвого викривлення в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством та недотриманням вимог законодавчих та нормативних актів, наші процедури, серед іншого, включали наступне:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ запити управлінському персоналу та тим, кого наділено найвищими повноваженнями, включаючи отримання та перегляд підтверджувальної документації стосовно політики та процедур Товариства, щодо:</li><li>✓ ідентифікації, оцінювання та дотримання вимог законодавчих і нормативних актів, а також наявність відомостей про будь-які випадки їх порушення;</li><li>✓ виявлення та реагування на ризики шахрайства та наявність відомостей про будь-яке фактичне, підозрюване або передбачуване шахрайство; і</li><li>✓ внутрішні контролю, запроваджені для зменшення ризиків, пов'язаних з</li></ul>	<p>В результаті виконаних нами процедур з ідентифікації і оцінки ризиків ми не визначили в якості ключових питань аудиту будь-які питання, пов'язані з потенційним ризиком шахрайства або недотриманням вимог законодавчих та нормативних актів. Наші процедури у відповідь на інші ідентифіковані ризики, серед іншого, полягали в наступному:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ огляд розкриттів до фінансової звітності та тестування підтверджувальної документації для того, щоб оцінити дотримання вимог відповідних законів і нормативних актів, розглянутих в цьому розділі;</li><li>✓ запит управлінському персоналу, тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та внутрішнім юристам щодо існуючих та потенційних судових позовів та претензій;</li><li>✓ виконання аналітичних процедур для виявлення будь-яких незвичайних або</li></ul>

<p>шахрайством або недотриманням вимог законодавчих та нормативних актів.</p> <p>- обговорення членами команди із завдання з аудиту того, за яких обставин та на якому етапі фінансова звітність Товариства може бути вразливою щодо суттєвого викривлення внаслідок шахрайства, включаючи спосіб вчинення шахрайства. В рамках такого обговорення ми ідентифікували потенціал для шахрайства у таких сферах: визнання доходів, нехтування управлінським персоналом заходів контролю; і</p> <p>- отримання розуміння законодавчих і нормативних актів, які застосовуються до Товариства, та складають нормативно-правову основу його діяльності. При цьому ми приділяли особливу увагу тим законам і нормативним актам, які безпосередньо впливали на фінансову звітність або які мали фундаментальний вплив на діяльність Товариства.</p>	<p>несподіваних взаємозв'язків, які можуть вказувати на ризики суттєвих викривлень внаслідок шахрайства;</p> <p>✓ - ознайомлення з протоколами засідань тих, кого наділено найвищими повноваженнями та перегляд звітів внутрішнього аудиту;</p> <p>✓ - тестування відповідності інформації відображеної у фінансовому обліку та коригувань; оцінка того, чи свідчать судження та рішення, зроблені управлінським персоналом при визначенні облікових оцінок, про наявність упередженості; оцінювання економічного обґрунтування щодо значних операцій, які є незвичайними або виходять за межі звичайного перебігу бізнесу.</p> <p>Ми також повідомили відповідні ідентифіковані закони та нормативні акти, потенційні ризики шахрайства всім членам команди завдання з аудиту і залишалися протягом всього аудиту настороженими щодо будь-яких ознак шахрайства або недотримання вимог законів і нормативних актів.</p>
--	--

#### **Надання неаудиторських послуг та незалежність**

Ми підтверджуємо, що наскільки ми знаємо і переконані, ми не надавали Товариству заборонені законодавством неаудиторські послуги, зазначені у четвертій частині статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність». Ми, включаючи ключового партнера з аудиту, були незалежними по відношенню до Товариства при проведенні нашого аудиту. Ми не надавали Товариству будь які послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не були розкриті у фінансовій звітності або у Звіті керівництва (Звіті про управління).

#### **Узгодженість з додатковим звітом для аудиторського комітету**

Ми підтверджуємо, що наша аудиторська думка щодо фінансової звітності, викладена в цьому звіті незалежного аудитора, узгоджується з додатковим звітом аудиторському комітету Товариства.

#### **Узгодженість звіту керівництва (звіту про управління) з фінансовою звітністю**

Грунтуючись на результатах проведеної в ході аудиту роботи з урахуванням сформованих в процесі аудиту знань і розуміння діяльності Товариства та умов його роботи, в усіх суттєвих аспектах: - звіт керівництва (звіт про управління) ТОВ "ФК "КОНТРАКТОВИЙ ДІМ" за 2021 рік, складено у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», та інших застосованих законодавчих і нормативних актів, а наведена в ньому інформація узгоджується з фінансовою звітністю; - ми не виявили суттєвих викривлень інформації в звіті керівництва (звіті про управління).

#### **Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень**

Ми виконали аудит в обсязі, передбаченому вимогами МСА, Законом про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність та інших законодавчих та нормативних актів. Ми не наводимо повторно інформацію щодо обсягу аудиту, оскільки вона наведена у інших розділах цього звіту.

**Інформація, що розкривається у відповідності з вимогами НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ**

✓ **Інформація про статутний та власний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ».**

Станом на 31.12.2021 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 ВАТУТІНА, 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 31.12.2021 року сформований у повному обсязі та сплачений виключно грошовими коштами у встановлені законодавством терміни.

**Власний капітал**

Власний капітал ТОВ "ФК "КОНТРАКТОВИЙ ДІМ" станом на 31.12.2021 року складає 306 563 тис. грн., що складається з зареєстрованого капіталу – 7 300 тис. грн., додаткового капіталу – 810 тис.грн., резервного капіталу – 2299 тис.грн., та нерозподіленого прибутку у сумі 296154 тис.грн.

На нашу думку, розмір власного капіталу ТОВ "ФК "КОНТРАКТОВИЙ ДІМ" за даними фінансової звітності станом на 31.12.2021 року відповідає вимогам п.160 та п.162 Постанови Правління НБУ Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг №153 від 24.12.2021 року.

✓ **Розкриття інформація щодо вартості чистих активів Товариства станом на 31.12.2021 року.**

На підставі даних балансу Товариства станом на 31.12.2021 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 № 1.

Таблиця 1

Найменування показника	За 2020 рік (тис. грн.)	За 2021 рік (тис. грн.)
Активи (строка 1300 Балансу), усього	595 434	875 336
Зобов'язання (строки 1595,	426 150	568 773



1695, 1700, 1800), усього		
<b>Розрахункова вартість чистих активів</b> : загальна сума активів /рядок балансу 1300/ - загальна сума зобов'язань /сума рядків балансу 1595,1695, 1700, 1800)	<b>169 284</b>	<b>306 563</b>
Статутний капітал	7 300	7 300
Величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу	<b>161 984</b>	<b>299 263</b>

На кінець звітної періоду вартість нетто-активів (чистих активів) Товариства складає 306 563 тис. грн., величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу складає 299 263 тис. грн.

✓ **Інформація про пов'язаних осіб**

Пов'язаними сторонами вважаються сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. Пов'язані сторони Товариства включають учасників, ключовий управлінський персонал, підприємства, які мають спільних власників та перебувають під спільним контролем, підприємства, що перебувають під контролем ключового управлінського персоналу, а також компанії, стосовно яких на Товариство є істотний вплив.

Відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» Товариство розкриває у фінансовій звітності за 2021 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 року);

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

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

д) Компанія під спільним контролем – ТОВ «ІЗІ СОФТ», код за ЄДРПОУ 34817577, (04080, м.Київ, Подільський район, ВУЛИЦЯ МЕЖИГІРСЬКА, будинок 82А, корпус Б, офіс 312А)

Станом на 31 грудня дохід та витрати по відношенню до пов'язаних сторін були такими:

Таблиця 2 (тис.грн.)

	2021 рік			2020 рік		
	Учасники Товариства	Компанія під спільним контролем	Асоційована компанія	Учасники Товариства	Компанія під спільним контролем	Асоційована компанія
Дохід від участі в капіталі	-	-	2 915	-	-	758
Фінансові доходи	-	1 884	-	-	-	-
<b>Всього</b>	<b>-</b>	<b>1 884</b>	<b>2 915</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>758</b>
Витрати з комісії за переказ коштів через платіжну систему	-	-	8 260	-	-	4 040
Фінансові витрати	-	-	834	-	-	574
Витрати на роялті	-	34 636	-	-	16 796	-
Витрати з операційної оренди	995	-	-	1 410	-	-
<b>Всього</b>	<b>995</b>	<b>34 636</b>	<b>9 094</b>	<b>1 410</b>	<b>16 796</b>	<b>4 614</b>

Станом на 31 грудня залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими:

	2021 рік			2020 рік		
	Учасники Товариства	Компанія під спільним контролем	Асоційована компанія	Учасники Товариства	Компанія під спільним контролем	Асоційована компанія
Довгострокова фінансова інвестиція,	-	-	6 073	-	-	3 158

валова сума						
Поточна дебіторська заборгованість за виданими авансами	-	15 830	-	-	4 750	-
Інша поточна дебіторська заборгованість (за виданим короткостроковим кредитом)	-	12 500	-	-	-	-
<b>Всього</b>		<b>28330</b>	<b>6 073</b>	-	<b>4 750</b>	<b>3 158</b>
Торгова та інша кредиторська заборгованість	-	101	230	-	173	1 261
Поточна кредиторська заборгованість за кредитом	-	-	2 500	-	-	3 500
<b>Всього</b>	-	<b>101</b>	<b>2 730</b>	-	<b>173</b>	<b>4761</b>

Ключовий управлінський персонал Товариства включає керівників вищої ланки. Протягом 2021 року загальна сума короткострокової компенсації ключовому управлінському персоналу склала 902 тис. грн., включаючи заробітну плату, соціальні внески, лікарняні, премії та інші виплати (у 2020 році - 718 тис. грн.

✓ **Показники фінансового стану Товариства**

Таблиця 3

Показники (формула для розрахунку)	на 31.12.2020 року	на 31.12.2021 року	Примітки: (теоретичне значення)
	Значення Розрахунок (тис. грн.)	Значення Розрахунок (тис. грн.)	
Коефіцієнт загальної ліквідності (коефіцієнт покриття) ф.1 р. 1195/ф.1 р. 1695	1,35	1,48	не менше 0,5
	575427/426150	843817/568773	
Коефіцієнт абсолютної ліквідності ф.1(р.1160+р.1165)/ф.1 р.1695	0,71	0,77	0,2-0,5
	304144/426150	440500/568773	
Коефіцієнт фінансової	0,28	0,35	Більше 0,5

стійкості (або платоспроможності або автономії) ф.1 р. 1495/ф.1 р.1900	169284/595434	306563/875336	
Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом ф.1(р.1595+р.1695)/ф.1 р.1495	2,5	1,86	Не більше 1
	426150/169284	568773/306563	
Коефіцієнт фінансової залежності ф.1 р.1900/ф.1 р.1495	3,51	2,86	Більше 0,5
	595434/169284	875336/306563	
Коефіцієнт фінансової стабільності ф.1 р.1495/ф.1(р.1595+р.1695)	0,4	0,54	Більше 1,0
	169284/426150	306563/568773	

1. Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) станом на 31.12.2021 року дорівнює 1,48. Цей показник свідчить про високу спроможність покриття своїх боргів на протязі звітного періоду за рахунок мобілізації коштів. Даний коефіцієнт відповідає нормативному значенню. Одночасно це свідчить, що наявні грошові ресурси не запущені в обіг.

2. Коефіцієнт абсолютної ліквідності на 31.12.2021 року дорівнює 0,77. Коефіцієнт абсолютної ліквідності свідчить про можливість Товариства погашати поточні зобов'язання за рахунок грошових коштів та їх еквівалентів. Даний показник не відповідає нормативному значенню.

3. Коефіцієнт фінансової стійкості свідчить про питому вагу власного капіталу у структурі балансу. Станом на 31.12.2021 року цей показник дорівнює 0,35. Даний коефіцієнт не відповідає нормативному значенню.

4. Коефіцієнт фінансування (коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом) станом на 31.12.2021 року дорівнює 1,86. Даний показник не відповідає нормативному значенню.

5. Коефіцієнт фінансової залежності на 31.12.2021 року становить 2,86. Даний коефіцієнт відповідає нормативному значенню і говорить про те, що Товариство по відношенню до його зобов'язань фінансово незалежне.

6. Коефіцієнт фінансової стабільності на 31.12.2021 року становить 0,54. Даний коефіцієнт не відповідає нормативному значенню і характеризує забезпеченість заборгованості підприємства власними коштами. Перевищення власних коштів над позиковими засвідчує фінансову стійкість підприємства.

На підставі значень розрахованих вище коефіцієнтів можливо в цілому охарактеризувати загальний фінансовий стан Товариства на 31.12.2021 р., як задовільний.

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

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. Керівництво Товариства уважно стежить за розвитком подій пов'язаних з впливом Указу Президента України від 24.02.2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», що свідчить про існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво Товариства визнало що ці події не вимагають коригування для фінансової звітності за 2021 рік. Відповідно фінансовий стан на 31.12.2021 року та результати діяльності за рік що закінчився 31 грудня 2021 року, не були скориговані на вплив подій пов'язаних з військовим станом.

В той же час зауважуємо, що керуючись Міжнародним стандартом аудиту 560 «Подальші події» аудитор не несе відповідальності за здійснення процедур або запитів стосовно фінансових звітів після дати аудиторського висновку. Протягом періоду, починаючи з дати надання звіту незалежних аудиторів до дати оприлюднення фінансових звітів, відповідальність за інформування аудитора про факти, які можуть вплинути на фінансові звіти, несе управлінський персонал.

**Основні відомості про аудиторську фірму наведені в Таблиці 4.**

Таблиця 4

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування та ідентифікаційний код юридичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Імона-Аудит», 23500277
2	Включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, дата включення відомостей до Реєстру, номер в Реєстрі	<b>Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності»</b> 24.10.2018, №0791; <b>Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»</b> 13.12.2018, №0791; <b>Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»</b> 13.12.2018, №0791
	Свідоцтво Аудиторської палати України про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність	Номер бланку №0751, затверджене Рішенням АПУ від 25.01.2018 року №354/3
3	Генеральний директор	Величко Ольга Володимирівна
	Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)	100092
4	Ключовий партнер - аудитор	Муратова Катерина Вячеславівна

	Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)	100399
5	Місцезнаходження:	01030, м. Київ, вул. Пирогова, 2/37
6	Фактичне місце розташування	02140, м. Київ, проспект М. Бажана, 26, оф. 95
7	Телефон/ факс	044 565-77-07
8	E-mail	mail@imona-audit.ua
9	Веб-сайт	www.imona-audit.ua

Згідно з Договором №13-1/07 про проведення аудиту (аудиторської перевірки) від 13.07.2022 року Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Імона – Аудит», що включене до Розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, а саме:

Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності (номер реєстрації у Реєстрі та дата включення відомостей до розділу Реєстру №0791 від 24.10.18 року);

Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності (номер реєстрації у Реєстрі та дата включення відомостей до розділу Реєстру №0791 від 13.12.18 року).

Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес(номер реєстрації у Реєстрі та дата включення відомостей до розділу Реєстру №0791 від 13.12.18 року).

Свідоцтво АПУ про відповідність системи контролю якості (номер бланку №0751, Рішення АПУ від 25.01.2018 року №354/3), провела незалежну аудиторську перевірку первинних та установчих документів, бухгалтерського обліку та фінансових звітів ТОВ «ФК «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ» у складі: Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2021 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2021 рік, Звіту про рух грошових коштів за 2021 рік, Звіту про власний капітал за 2021 рік і Приміток до фінансової звітності за 2021 рік на предмет повноти, достовірності та відповідності чинному законодавству і встановленим нормативам.

Період проведення перевірки: з 13 липня 2022 року по 01 вересня 2022 року.

**Ключовий партнер – аудитор**

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори») 100399)



**Муратова К.В.**

**Генеральний директор**

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори») 100092)

**Величко О.В.**

**Дата складання Звіту незалежного аудитора**

**01 вересня 2022 року**



Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Контрактовий дім"** за ЄДРПОУ 35442539  
 Територія **М.КИЇВ** за КАТОТТГ 1 UA80000000000719633  
 Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОПФГ 240  
 Вид економічної діяльності **Інші види грошового посередництва** за КВЕД 64.19  
 Середня кількість працівників **2 524**  
 Адреса, телефон **вулиця Межигірська, буд. 82/А, корпус Б, оф. 312, м. КИЇВ, М.КИЇВ обл., 04080** 0445017586  
 Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)  
 Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):  
 за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**  
на **31 грудня 2021** р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
І	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	1 001	1 175
первісна вартість	1001	1 058	1 474
накопичена амортизація	1002	57	299
Незавершені капітальні інвестиції	1005	29	-
Основні засоби	1010	9 067	17 684
первісна вартість	1011	19 839	37 634
знос	1012	10 772	19 950
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	3 158	6 073
Інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	6 748	6 063
Відстрочені податкові активи	1045	4	524
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>20 007</b>	<b>31 519</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	30	3 935
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	11 314	23 516
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	11 464	20 583
з бюджетом	1135	-	2
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	337	765
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	1 212	1 212
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	246 842	353 221
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	304 144	440 500
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	102 385	84 983
Витрати майбутніх періодів	1170	84	83
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>575 427</b>	<b>843 817</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>595 434</b>	<b>875 336</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7 300	7 300
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	810	810
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	2 299	2 299
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	158 875	296 154
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>169 284</b>	<b>306 563</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань		-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	-	-
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	2 500	3 500
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	61 022	79 651
розрахунками з бюджетом	1620	8 147	9 332
у тому числі з податку на прибуток	1621	8 146	9 332
розрахунками зі страхування	1625	-	24
розрахунками з оплати праці	1630	24	17
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	5	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	1 810	3 435
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	352 642	472 814
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>426 150</b>	<b>568 773</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>			
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1700	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>595 434</b>	<b>875 336</b>

Керівник

Головний бухгалтер

ЕП Мазурецко  
Віталій  
Миколайович

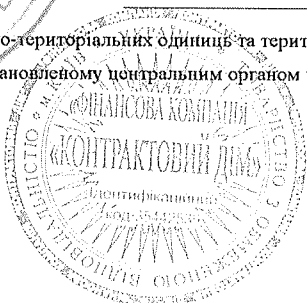
ЕП Хороша  
Тетяна  
Михайлівна

Мазурецко Віталій Миколайович

Хороша Тетяна Михайлівна

1 Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

2 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)

КОДИ		
2022	01	01

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

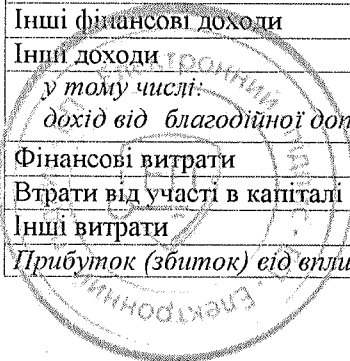
(найменування)

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)**  
за Рік 2021 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	1 065 478	686 109
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	<i>2010</i>	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	<i>2011</i>	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	<i>2012</i>	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	<i>2013</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	<i>2014</i>	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 826 731 )	( 530 403 )
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	<i>2070</i>	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	238 747	155 706
збиток	2095	( - )	( - )
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	<i>2105</i>	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	<i>2110</i>	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	<i>2111</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	<i>2112</i>	-	-
Інші операційні доходи	2120	5 014	5 871
<i>у тому числі:</i>	<i>2121</i>	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2122</i>	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	<i>2123</i>	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 51 535 )	( 42 061 )
Витрати на збут	2150	( 24 330 )	( 20 655 )
Інші операційні витрати	2180	( 7 979 )	( 4 927 )
<i>у тому числі:</i>	<i>2181</i>	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2182</i>	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	159 917	93 934
збиток	2195	( - )	( - )
Дохід від участі в капіталі	2200	2 915	758
Інші фінансові доходи	2220	5 701	2 786
Інші доходи	2240	-	-
<i>у тому числі:</i>	<i>2241</i>	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	( 1 754 )	( 629 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( - )	( - )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	166 779	96 849
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(29 500)	(17 668)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	137 279	79 181
збиток	2355	( - )	( - )

**II. СУКУПНИЙ ДОХІД**

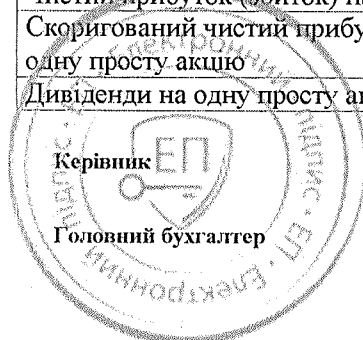
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>137 279</b>	<b>79 181</b>

**III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	4 341	3 949
Витрати на оплату праці	2505	36 432	25 177
Відрахування на соціальні заходи	2510	8 469	5 698
Амортизація	2515	9 501	7 356
Інші операційні витрати	2520	851 832	555 878
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>910 575</b>	<b>598 058</b>

**IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ**

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



ЕП Мазуренко  
Віталій  
Миколайович

ЕП Хороша  
Тетяна  
Михайлівна

Мазуренко Віталій Миколайович

Хороша Тетяна Михайлівна

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

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2021 | 12 | 31

за період ДОКУМЕНТІВІДПОВІДНО

(найменування)

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**

за Рік 2021 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	1 053 016	686 852
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	5	-
Надходження від повернення авансів	3020	2 188	5 596
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	17	16
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	4	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	13 574	13 846
Інші надходження	3095	49 156 011	29 279 919
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 757 838 )	( 460 076 )
Праці	3105	( 28 130 )	( 19 435 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 9 006 )	( 5 857 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 35 594 )	( 18 888 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 28 833 )	( 14 198 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 6 761 )	( 4 690 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( 15 053 )	( 8 515 )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( - )	( 1 621 )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( - )	( - )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 34 762 )	( 21 355 )
Інші витрачання	3190	( 49 194 739 )	( 29 177 298 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>149 693</b>	<b>273 184</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	2	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	47
дивідендів	3220	-	158
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( - )	( - )
необоротних активів	3260	( 18 262 )	( 15 659 )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( - )	( - )
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>-18 260</b>	<b>-15 454</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	1 048 400	1 012 800
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	5 183	2 590
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	1 047 380	1 011 800
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( 1 280 )	( 629 )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( - )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( - )	( - )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	( - )
Інші платежі	3390	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>4 923</b>	<b>2 961</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>136 356</b>	<b>260 691</b>
Залишок коштів на початок року	3405	304 144	43 453
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	440 500	304 144



Керівник

Головний бухгалтер

*Handwritten signature of Vitaliy Mazurenko*

Мазуренко Віталій Миколайович

Хороша Тетяна Михайлівна



Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2022	01	01
<b>ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО</b>		

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

(найменування)

**Звіт про власний капітал**  
за Рік 2021 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) 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	2 299	158 875	-	-	169 284
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	7 300	-	810	2 299	158 875	-	-	169 284
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	137 279	-	-	137 279
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

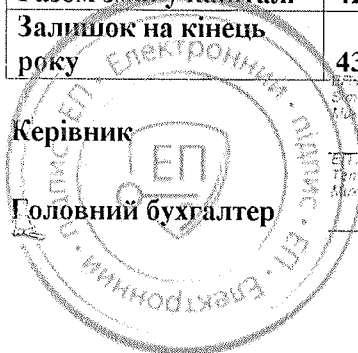
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	-	137 279	-	-	137 279
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	7 300	-	810	2 299	296 154	-	-	306 563

Керівник  
Головний бухгалтер

Мазуренко Віталій Миколайович  
Хороша Тетяна Михайлівна

Мазуренко Віталій Миколайович

Хороша Тетяна Михайлівна



Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактовий дім»  
Примітки до окремої фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової  
звітності за  
рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

---

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КОНТРАКТОВИЙ ДІМ"  
ЄДРПОУ 35442539  
ОКРЕМА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

**Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактовий дім»**  
**Примітки до окремої фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової**  
**звітності за**  
**рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**  
*(у тисячах гривень)*

---

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія "КОНТРАКТОВИЙ ДІМ" (надалі – Товариство) є зареєстрованим Товариством з обмеженою відповідальністю, що провадить свою діяльність в Україні. Основним напрямком діяльності Товариства є надання населенню фінансових послуг з переказу коштів, що здійснюються за допомогою: програмно-технічних комплексів самообслуговування (далі – ПКТС); платіжних терміналів; вебсайта: <https://easypay.ua>; мобільного застосунку: easypay та easywallet; систем дистанційного банківського обслуговування рахунків клієнтів.

Під час надання послуг Товариство використовує торговою марку EASYPAY.

Юридична адреса Товариства: 04080, місто Київ, вулиця Межигірська, будинок 82А, корпус Б, офіс 312.

Станом на 31 грудня 2021 чисельність працівників Товариства складає 523 особи.

Товариство діє на підставі Ліцензії на здійснення діяльності з переказу коштів, виданої Національним банком України:

- ліцензія на ПЕРЕКАЗ КОШТІВ У НАЦІОНАЛЬНІЙ ВАЛЮТІ БЕЗ ВІДКРИТТЯ РАХУНКІВ – строк дії необмежений.

Товариство діє на підставі Ліцензій на здійснення діяльності, виданих Нацкомфінпослуг:

- ліцензія на НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ – строк дії необмежений.
- ліцензія на НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ – строк дії необмежений.
- ліцензія на НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ – строк дії необмежений.
- ліцензія на НАДАННЯ ГАРАНТІЙ ТА ПОРУЧИТЕЛЬСТВ – строк дії необмежений.

Товариство 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, корпус 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 АБ "УКРГАЗБАНК", код за ЄДРПОУ 23697280, місцезнаходження: 03087, м. Київ, вул. Єрванська, будинок 1.

Товариство здійснює операційний та фінансовий контроль щодо Товариства з обмеженою відповідальністю «Українська платіжна система», яке засноване з метою надання Товариству та іншим фінансовим установам послуг платіжної організації платіжної системи «Фінансовий світ», пов'язаних з управлінням грошових потоків у платіжній системі. Товариство володіє 48% часткою статутного капіталу ТОВ «Українська платіжна система».

Товариство є учасником небанківської фінансової групи Ізі Пей, нагляд за якою на консолідованій основі здійснюється Національним банком України.

## **2. Умови функціонування, політична та економічна ситуація в Україні**

Для України і світу в цілому 2021 рік був кращим, ніж попередній, але так само непростим. Макроекономічна ситуація протягом перших місяців 2021 року сприяла стабілізації фінансової системи України. Втрати в наслідок посилення карантинних заходів в першій половині 2021 року були значно меншими порівняно з минулим роком. Бізнес в Україні адаптувався до ведення діяльності в нових реаліях- організував віддалений режим роботи, поставок і продажів. Національний банк України продовжив проводити процентну політику, що відповідає цільовим показникам інфляції, та утримував плаваючий курс гривні.

За підсумками 2021 року зростання реального ВВП, за оцінками НБУ, становило близько 3%. Відновленню економіки сприяли стійкий споживчий попит, нарощування інвестицій підприємствами після кризи, а також рекордний урожай сільськогосподарських культур. Водночас економічне поживлення було повільнішим, ніж очікувалося. Серед причин – стрімке подорожчання енергоносіїв та їх дефіцит, вплив низьких врожаїв 2020 року, повільніше відновлення сектору послуг, обмежені потужності окремих виробничих секторів, суттєвіші



**Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактовий дім»**  
**Примітки до окремої фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової**  
**звітності за**  
**рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**  
*(у тисячах гривень)*

---

втраги від пандемії. Окрім того, негативна динаміка світових ринків, пов'язана з пандемією коронавірусу, може мати подальший негативний вплив на економіку України.

Конфлікт на окремих територіях Донецької та Луганської областей, що розпочався навесні 2014 року, залишається неврегульованим. У грудні 2021 року-лютому 2022 року новини про нарощування збройних сил Росії вздовж російсько-українського кордону призвели до зростання занепокоєння з приводу можливого відкритого вторгнення російських збройних військ в Україну.

24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала повномасштабну військову агресію проти України. Як наслідок, майбутній стан економіки України є фактором істотної невизначеності. З огляду на динамічний характер ситуації та непрогнозованість ходу війни, для оцінки економічного спаду, скоріше за все, знадобиться певний час. Наразі уряд встановив пріоритетність видатків на оборону та соціальну сферу і продовжував виконувати свої зобов'язання з погашення зовнішнього боргу.

Протягом березня-квітня 2022 року активні військові дії точилися в напрямках великих міст України, включаючи Харків, Чернігів, Суми, Київ і Київську область, Маріуполь, Северодонецьк та інші міста. Ракетні обстріли завдавалися по різних містах України, в тому числі по західним областям України. Велика кількість об'єктів військової та цивільної інфраструктури було зруйновано і руйнується зараз, зокрема, аеропорти, військові бази, житлові будинки, школи, лікарні, складські та виробничі потужності, тощо. Роботу всіх портів на Чорному та Азовському морях було тимчасово призупинено. Авіаперевезення були призупинені, значну кількість транспортних шляхів у північних, південних і східних регіонах пошкоджено, тому залізничні перевезення залишаються головним способом транспортування всередині країни.

З початку військових дій український уряд отримує фінансування та пожертви від урядів різних країн та міжнародних організацій для підтримки фінансової стабільності, а також фінансування військових потреб та соціальної сфери. Національний банк України утримує облікову ставку незмінною на рівні 10%. Крім того, з метою забезпечення надійного та стабільного функціонування фінансової системи країни НБУ встановив обмеження на зняття готівки та обміну гривні на іноземні валюти і перейшов від гнучкого режиму курсоутворення до режиму фіксованого курсу обміну на рівні 29,25 гривні за 1 долар США на валютному ринку. У результаті, комерційні міжбанківські валютні курси залишаються наближеними до встановленого НБУ офіційного валютного курсу і курс покупки зафіксовано на рівні 29,25 гривні за 1 долар США, тоді як курс продажу - на рівні 30,30 гривні за 1 долар США.

Попри поточну нестабільну ситуацію, банківська система залишається стійкою з достатньою ліквідністю навіть в умовах продовження воєнного стану. Всі банківські послуги доступні клієнтам-як юридичним, так і фізичним особам.

Товариство продовжує свою діяльність у цих непростих обставинах. Докладнішу інформацію про вплив воєнної агресії на діяльність Товариства наведено у Примітках 24 та 25 до цієї фінансової звітності.

### **3. Основи складання фінансової звітності**

Цю окрему фінансову звітність Товариства було складено на основі принципу історичної вартості.

Нижче описані основні принципи облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи облікової політики застосовувалися послідовно до всіх періодів, представлених у звітності.

Фінансова звітність складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч (п. 51 МСБО 1 «Подання фінансової звітності»).

Відповідно до пункту 5 статті 121 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» всі підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (далі - «iXBRL»). Керівництво Товариства планує підготувати звіт у форматі iXBRL за 2021 рік та подати його протягом 2022 року.

### **Концептуальна основа фінансової звітності**

**Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактовий дім»**  
**Примітки до окремої фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності за**  
**рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**  
*(у тисячах гривень)*

---

Концептуальною основою фінансової звітності є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції, чинній на 31 грудня 2021 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України (<https://mof.gov.ua/uk/mizhnarodni-standarti-finansovoi-zvitnosti>)

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

#### **Заява про відповідність**

Ця фінансова звітність є окремою фінансовою звітністю Товариства, яка підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»), випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), та відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо підготовки та подання окремої фінансової звітності підприємств.

Товариство також готує консолідовану фінансову звітність небанківської фінансової групи Ізі Пей, в якій фінансова звітність Товариства та учасників групи подається як фінансова звітність єдиного суб'єкта господарювання шляхом об'єднання подібних статей активів, зобов'язань, доходів та витрат та грошових потоків Товариства з аналогічними статтями її учасників.

У цій окремій фінансовій звітності інвестиції у дочірні підприємства обліковуються за методом участі у капіталі.

#### **Форми фінансової звітності**

Товариство визначає форми подання фінансової звітності у відповідності з рекомендаціями МСБО 1.

Баланс складається методом ділення активів і зобов'язань на поточні та довгострокові.

Звіт про сукупний дохід складається методом ділення витрат та доходів за функціональною ознакою.

Звіт про зміни у власному капіталі представляється в розгорнутому форматі.

Звіт про рух грошових коштів складається відповідно до МСБО 7 прямим методом.

Примітки до фінансової звітності складаються у відповідності з обов'язковими вимогами до розкриття інформації, викладеними у всіх МСБО/МСФЗ.

Додатково повідомляємо:

- Припинень (ліквідації) окремих видів діяльності не було.
- Обмежень щодо володіння активами немає.
- Участь у спільних підприємствах товариство не бере.
- Виявлених помилок минулих років та пов'язаних з ними коригувань не було.

#### **Затвердження фінансової звітності до випуску**

Окрема фінансова звітність Товариства затверджена до випуску генеральним директором Товариства 04 травня 2022 року. Будь які зміни цієї фінансової звітності після її випуску вимагають затвердження керівництвом Товариства, яке підписало цю фінансову звітність до випуску.

#### **4. Нові або переглянуті стандарти та інтерпретації**

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефект ивна дата	Дострокове застосуванн я	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р. <sup>1</sup>	Вплив поправок 2

<sup>1</sup> В цій графі зазначається застосовані чи не застосовані поправки у фінансовій звітності за 2021 рік.

**Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактовий дім»**  
**Примітки до окремої фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової**  
**звітності за**  
**рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**  
*(у тисячах гривень)*

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефект ивна дата	Дострокове застосуванн я	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р. <sup>1</sup>	Вплив поправок <sup>2</sup>
МСБО 16 «Основні засоби»	<p>Поточною редакцією п.17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості об'єкта основних засобів включаються витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу. Наприклад, витрати на тестування обладнання включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу зразків, отриманих у процесі тестування, а витрати на випробування свердловини включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу нафти та газу, добутих у результаті випробування свердловини. З 1 січня 2022 року забороняється вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів в періодах, коли компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку. Поточною редакцією п. 68 IAS 37 не уточнюється, які саме витрати слід брати до уваги при оцінці витрат на виконання контракту з метою ідентифікації його обтяжливості. Внаслідок цього існує розбіжність у методиках врахування витрат, що призводить до відмінностей у фінансовій звітності компаній, які мають у своїх портфелях обтяжливі договори. З 1 січня 2022 року до п. 68 IAS 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором, а також:</p> <p>(а) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і</p> <p>(б) розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання в числі інших та даного</p>	01 січня 2022 року	Дозволено	Товариство не застосовувало нові МСФЗ та поправки до них у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Впливу немає
МСБО 37 «Забезпечення непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»	<p>у своїх портфелях обтяжливі договори. З 1 січня 2022 року до п. 68 IAS 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором, а також:</p> <p>(а) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і</p> <p>(б) розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання в числі інших та даного</p>	1 січня 2022 року	Дозволено	Товариство не застосовувало нові МСФЗ та поправки до них у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Впливу немає

<sup>2</sup> В цій графі зазначається вплив поправок (якщо їх застосовано) та дається посилання на примітку, де цей вплив розкрито, або зазначається, що правки не мали впливу

**Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактовий дім»**  
**Примітки до окремої фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової**  
**звітності за**  
**рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**  
*(у тисячах гривень)*

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефект ивна дата	Дострокове застосуванн я	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р. <sup>1</sup>	Вплив поправок <sup>2</sup>
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	<p>договору. Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто прямі та розподілені витрати.</p> <p>Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. IFRS 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов'язання, які вона купує внаслідок об'єднання бізнесу. IFRS 3 вимагає, щоб компанія посилалася на Концептуальні основи фінансової звітності, щоб визначити, що визнається активом чи зобов'язанням. У поточній редакції з метою застосування IFRS 3 замість положень Концептуальних основ, випущених у 2018 році, покупці повинні використовувати визначення активу та зобов'язання та відповідні вказівки, викладені у Концептуальних основах, прийнятих Радою з МСФЗ у 2001 році. З 1 січня 2022 року оновлено посилання відповідно до якого, покупці повинні посилатися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що складає актив чи зобов'язання. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні основи фінансової звітності 2018 року.</p>	1 січня 2022 року	Дозволено	Товариство не застосувало нові МСФЗ та поправки до них у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Впливу немає
Щорічні поправки в МСФЗ (2018- 2020): МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»	<p>Пункт D16 (а) МСФЗ 1 надає дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки його активів та зобов'язань. Виняток, передбачений пунктом D16 (а) IFRS 1, не застосовується до компонентів капіталу. Відповідно, до внесення поправки до IFRS 1 від дочірньої організації, яка вперше застосовувала МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, могли вимагати</p>	1 січня 2022 року	Дозволено	Товариство не застосувало нові МСФЗ та поправки до них у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Впливу немає

**Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактовий дім»**  
**Примітки до окремої фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової**  
**звітності за**  
**рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**  
*(у тисячах гривень)*

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефект ивна дата	Дострокове застосуванн я	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р. <sup>1</sup>	Вплив поправок <sup>2</sup>
Щорічні поправки в МСФЗ (2018- 2020): МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»	<p>вести два окремі обліку для накопичених курсових різниць, заснованих на різних датах переходу на МСФЗ. Поправка до IFRS 1 розширює звільнення, передбачене пунктом D16 (a) IFRS 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компаній, що вперше застосовують МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (a) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.</p> <p>Поправка пояснює, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест «10 відсотків», передбачений пунктом B3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи є модифікація фінансового інструменту суттєвою і чи слід припинити визнання фінансового зобов'язання. Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійної винагороди за вирахуванням отриманої комісійної винагороди позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійну винагороду, виплачену від імені один одного.</p> <p>Тобто, комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань, включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і позикоотримувачем, включаючи винагороду, сплачену або отриману від інших сторін.</p> <p>Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов відображається в обліку як його погашення, всі понесені витрати або виплачена комісійна винагорода визнаються як частина прибутку або збитку від погашення відповідного боргового зобов'язання. Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов не</p>	1 січня 2022 року	Дозволено	Товариство не застосовувало нові МСФЗ та поправки до них у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Впливу немає

**Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактовий дім»**  
**Примітки до окремої фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової**  
**звітності за**  
**рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**  
*(у тисячах гривень)*

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефект ивна дата	Дострокове застосуванн я	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р. <sup>1</sup>	Вплив поправок <sup>2</sup>
Щорічні поправки в МСФЗ (2018- 2020): МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»	Відображається в обліку як погашення, то на суму всіх понесених витрат або виплаченої комісійної винагороди коригується балансова вартість відповідного боргового зобов'язання, і це коригування амортизується протягом строку дії модифікованого зобов'язання, що залишився. Поправка стосується стимулюючих платежів з оренди. До внесення поправок до ілюстративного прикладу 13 як частина факторів включалося відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна, при цьому в прикладі недостатньо чітко було представлений висновок про те, чи таке відшкодування відповідатиме визначенню стимулу до оренди. Найпростішим виходом з існуючої плутанини Рада МСБО прийняла рішення виключити з ілюстративного прикладу 13 відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна. Відтак, поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.	Відсут ня, оскіль ки стосує ться лише прикла ду	-		
Щорічні поправки в МСФЗ (2018- 2020): МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство»	Поправка стосується ефекту оподаткування при визначенні справедливої вартості. В даний час відповідно до пункту 22 IAS 41 при визначенні справедливої вартості шляхом дисконтування грошових потоків компанії виключають із розрахунку грошові потоки з оподаткування. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що грошових потоки, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка приводить IAS 41 до відповідності IFRS 13. З 1 січня 2022 року вимогу про виключення податкових потоків коштів при оцінці справедливої вартості пункту 22 IAS 41 скасовано.	1 січня 2022 року	Дозволено	Товариство не застосовувало нові МСФЗ та поправки до них у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Впливу немає
МСБО 1 «Подання	Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання	01 січня	Дозволено	Товариство не	Впливу немає

**Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактовий дім»**  
**Примітки до окремої фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової**  
**звітності за**  
**рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**  
*(у тисячах гривень)*

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р. <sup>1</sup>	Вплив поправок <sup>2</sup>
фінансової звітності»	<p>як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.</p> <p>Сутність поправок:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;</li> <li>• класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;</li> <li>• роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і</li> <li>• «урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал.</li> </ul>	2023 року		застосовувало нові МСФЗ та поправки до них у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування»	<p>Поправки включають:</p> <p>Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і</p> <p>Додавання керівництва про те, як</p>	01 січня 2023 року	Дозволено	Товариство не застосовувало нові МСФЗ та поправки до них у фінансовій звітності за	Впливу немає

**Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактовий дім»**  
**Примітки до окремої фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової**  
**звітності за**  
**рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**  
*(у тисячах гривень)*

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефект ивна дата	Дострокове застосуванн я	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р. <sup>1</sup>	Вплив поправок <sup>2</sup>
суджень про суттєвість»	<p>компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики. Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності.</p> <p>Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності.</p> <p>Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.</p>			рік, що закінчився 31.12.2021 р.	
МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»	<p>До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках . Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями. Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок.</p> <p>Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty).</p> <p>Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в облікової політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації.</p>	1 січня 2023 року	Дозволено	Товариство не застосовувало нові МСФЗ та правки до них у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Впливу немає



**Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактовий дім»**  
**Примітки до окремої фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової**  
**звітності за**  
**рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**  
*(у тисячах гривень)*

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефект ивна дата	Дострокове застосуванн я	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р. <sup>1</sup>	Вплив поправок <sup>2</sup>
МСБО 12 «Податки на прибуток»	<p>Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду. Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло.</p> <p>Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів:</p> <p>(а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю, відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних:</p> <p>(i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і</p> <p>(ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу;</p> <p>(б) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як</p>	1 січня 2023 року	Дозволено	Товариство не застосувало нові МСФЗ та правки до них у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Впливу немає

**Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактовий дім»**  
**Примітки до окремої фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової**  
**звітності за**  
**рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**  
*(у тисячах гривень)*

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефект ивна дата	Дострокове застосуванн я	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р. <sup>1</sup>	Вплив поправок <sup>2</sup>
МСФЗ 17 Страхові контракти	<p>коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17</li> <li>• Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан</li> <li>• Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях</li> <li>• Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків</li> <li>• Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестраховування в звіті про прибутки і збитки</li> <li>• Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM)</li> <li>• Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховування і непохідних фінансових інструментів</li> <li>• Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року</li> <li>• Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17</li> <li>• Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику</li> <li>• Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору</li> </ul>	1 січня 2023 року	Дозволено	Товариство не застосувало нові МСФЗ та поправки до них у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Впливу немає
МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідова на фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства"	Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою	Дата набутт я чинно сті має бути визнач ена Радою МСФЗ	Дозволено	Товариство не застосувало нові МСФЗ та поправки до них у фінансовій звітності за рік, що закінчився	Впливу немає

**Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактів дім»**  
**Примітки до окремої фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової**  
**звітності за**  
**рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**  
*(у тисячах гривень)*

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефект ивна дата	Дострокове застосуванн я	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р. <sup>1</sup> 31.12.2021 р.	Вплив поправок <sup>2</sup>
«Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.				

#### 5. Суттєві положення облікової політики

Далі наведено основні принципи облікової політики, що були застосовані під час підготовки цієї окремої фінансової звітності.

Фінансова звітність Товариства складається у відповідності з основними якісними характеристиками, визначеними Принципами підготовки фінансової звітності та МСБО 1:

- зрозумілість;
- доречність (суттєвість);
- достовірність (правдиве уявлення, переважання сутності над формою, нейтральність, обачність, повнота);
- порівнянність.

При виборі і застосуванні облікових політик Товариство керується відповідними стандартами та інтерпретаціями, з урахуванням роз'яснень щодо їх застосування, випущених Радою з МСФЗ. За відсутності конкретних стандартів та інтерпретацій керівництво Товариства самостійно розробляє облікову політику та забезпечує її застосування таким чином, щоб інформація, яка надається у фінансовій звітності, відповідала концепції, принципам, якісним характеристикам та іншим вимогам МСФЗ.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

При складанні фінансової звітності суттєвою інформацією визнано інформацію, відсутність якої в фінансовому звіті і примітках до нього може вплинути на рішення його користувачів.

#### Визнання та оцінка доходу

Дохід - це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності Товариства, коли власний капітал зростає в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників власного капіталу.

Доходи Товариства визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід, а сума доходу може бути достовірно визначена.

**Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактовий дім»**  
**Примітки до окремої фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової**  
**звітності за**  
**рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**  
*(у тисячах гривень)*

---

Виручка-це дохід, що виникає в ході звичайної діяльності Товариства. Виручка визначається в сумі ціни угоди. Ціна угоди-це сума винагороди, право на яку Товариство очікує отримати в обмін на передачу контролю над об'єктами послугами покупцю. Виручка визначається за вирахуванням знижок та повернень.

Виручка включає комісійні доходи від надання послуг переказу грошових коштів.

#### **Процентні доходи**

Процентні доходи по всіх боргових інструментах обліковуються за методом нарахувань із використанням методу ефективної процентної ставки. Розрахунок за таким методом включає в процентні доходи всі комісійні та виплати, отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, та всі інші премії і дисконти.

Процентні доходи по виданим кредитам визначаються в частині фінансового грошового потоку.

Процентні доходи на поточних банківських рахунках, на депозитах до запитання або строкових депозитах строком до трьох місяців, що класифікуються як частина грошових коштів та їх еквівалентів, визначаються в частині операційного грошового потоку.

Процентні доходи за строковими депозитами визначаються в частині інвестиційного грошового потоку.

Дивіденди визнаються доходом в момент встановлення права на отримання коштів та визначаються в частині інвестиційного грошового потоку

#### **Визнання та оцінка витрат**

Витрати визнаються у звіті про прибутки і збитки Товариства, коли виникає зниження майбутніх економічних вигід, які пов'язані із зменшенням активів, амортизації чи збільшенням зобов'язань, які можуть бути надійно оцінені, і результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасників.

Витрати Товариства поділені на такі групи за функціями: собівартість послуг, адміністративні витрати та витрати на збут, інші витрати операційної діяльності, фінансові витрати, інші витрати.

Товариство застосовує класифікацію витрат за елементами відповідно до їхньої економічної сутності: знос/амортизація, витрати на оплату праці, комісії за послуги переказу, оренда та обслуговування ПТКС, витрати на рекламу, тощо, що розкрито в примітках до цієї фінансової звітності.

Собівартість послуг складається з послуг та матеріальних витрат, що реалізовані в звітному періоді. До собівартості включаються наступні витрати (список не є вичерпним): витрати на оплату праці, ІТ-послуги по супроводженню процесінга, банківське обслуговування, оренда та технічне обслуговування ПТКС та інші прямі витрати.

Адміністративні витрати-це загальновиробничі витрати, спрямовані на управління та обслуговування Товариства. До адміністративних витрат належать наступні витрати (список не є вичерпним): витрати на оплату праці управлінського персоналу, витрати на управлінські послуги, витрати на професійні послуги та інші витрати, пов'язані з управлінням.

Витрати на збут-витрати, пов'язані зі збутом послуг. До витрат на збут належать наступні витрати (список не є вичерпним): витрати на рекламу, маркетинг, дослідження ринку надання послуг, оплату роялті за використання торгівельної марки easura, тощо.

Інші операційні витрати- витрати Товариства, які не включаються до собівартості реалізації, адміністративних витрат, витрат на збут, фінансових витрат та витрат з податку на прибуток, які відносяться до операційної діяльності Товариства. До інших операційних витрат відносяться (список не є вичерпним): резерви під очікувані кредитні збитки, інші резерви та забезпечення, втрати від збійних/шахрайських транзакцій, витрати на штрафи, інше.

**Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактовий дім»**  
**Примітки до окремої фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності за**  
**рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**  
*(у тисячах гривень)*

Фінансові витрати виникають в результаті операцій з отримання фінансування господарської діяльності та в результаті обліку фінансових активів чи зобов'язань за дисконтованою (амортизованою) вартістю.

Інші витрати-витрати Товариства, що не є результатом операційної діяльності. До цих витрат, зокрема, відносяться витрати : знецінення необоротних активів, благодійність тощо.

Визначення фінансового результату Товариства проводиться щоквартально.

Величина нерозподіленого прибутку (непокрих збитків) визначаються 1 раз на рік в кінці звітного року.

#### **Основні засоби**

Основні засоби Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби».

Первісно об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, відображаються за їх собівартістю. Собівартість основних засобів включає в себе вартість придбання, витрати на доставку до місця розташування, а у випадку кваліфікаційних активів-витрати на позики, які підлягають капіталізації. Знос нараховується з метою зменшення первісної вартості активів до їх оціночної ліквідаційної вартості, якщо така існує, протягом усього очікуваного строку корисного використання.

Ліквідаційна вартість - це сума коштів, яку Товариство очікує отримати за актив при його вибутті після закінчення строку його корисного використання за вирахуванням витрат на його вибуття. Ліквідаційну вартість Товариство встановлює на кожний об'єкт основних засобів при зарахуванні його на баланс. Ліквідаційна вартість, за оцінками, дорівнює нулю для більшості активів, оскільки Товариство планує їх використовувати протягом усього строку їх корисного використання.

Строк корисної експлуатації основних засобів визначається виходячи з очікуваної корисності активу.

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

<b>Групи основних засобів</b>	<b>Строк корисного використання (роки)</b>
Комп'ютерна техніка	2
Програмно-технічні комплекси самообслуговування	2
Інші машини та обладнання	5-10
Транспортні засоби	5
Меблі та інвентар	4-8
Інші основні засоби	10

Метод амортизації, розрахункові строки корисного використання оцінюються не менше одного разу на рік та коригуються перспективно у всіх належних випадках.

Для малоцінних необоротних матеріальних активів застосовується норма амортизації у розмірі 100 % їх вартості в першому місяці використання таких об'єктів.

Витрати на обслуговування, експлуатацію та поточні ремонти основних засобів визнаються витратами в періоді їх виникнення. Витрати на ремонт та обслуговування основних засобів капіталізуються у разі суттєвого покращання стану активу, що може проявитися у розширенні функцій та продовженні строку корисного використання активу.

Визнання об'єкту основних засобів припиняється після його вибуття або якщо не очікується одержання майбутніх економічних вигід від його подальшого використання або вибуття. Будь які прибутки або збитки, які виникають у зв'язку із припиненням визнання активу (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття активу та його балансовою вартістю), включаються до звіту про сукупний дохід за рік, в якому відбулося припинення визнання активу.

**Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактовий дім»**  
**Примітки до окремої фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової**  
**звітності за**  
**рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**  
*(у тисячах гривень)*

---

### **Незавершені капітальні інвестиції**

Незавершені капітальні інвестиції представлені устаткуванням, придбаним Товариством, але не введеним в експлуатацію. Відображаються в обліку за вартістю фактичних витрат. Витрати на утримання устаткування включаються в первинну вартість необоротного активу у тому випадку, якщо вони можуть бути співвіднесені безпосередньо з устаткуванням, яке було придбано. Актив враховується у складі незавершених капітальних інвестицій до тих пір, поки не припиниться формування його первинної вартості. Капіталізація витрат в первинну вартість об'єкту необоротних активів припиняється в мить, коли цей об'єкт доставлений в місце і приведений в стан використання, що забезпечує його, відповідно до намірів керівництва. Товариство включає до складу незавершених капітальних інвестицій фактичні витрати з придбання матеріалів, призначених для цілей реконструкції або модернізації основних засобів; суми виданих авансів з придбання основних засобів та нематеріальних активів. Об'єкти незавершених капітальних інвестицій не амортизуються.

### **Активи у формі права користування та орендні зобов'язання**

Товариство орендує технічне обладнання (ПТКС), місця під ПТКС, офіс, а також транспортні засоби. Договори можуть включати як компоненти, які є договорами оренди, так і компоненти, які не є договорами оренди. За договорами оренди нерухомості, в яких Товариство виступає орендарем, прийнято рішення не відокремлювати компоненти оренди та компоненти, які не є орендою, відобразити їх в якості одного компонента оренди.

Активи у формі права користування оцінюються за первісною вартістю, яка складається з:

- суми первісної оцінки орендного зобов'язання;
- будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
- будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем;
- оцінку витрат, які будуть понесені орендарем у процесі демонтажу та переміщення базового активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення базового активу до стану, що вимагається умовами оренди, окрім випадків, коли такі витрати здійснюються з метою виробництва запасів. Орендар несе зобов'язання за такими витратами або до дати початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

Активи у формі права користування, як правило, амортизуються лінійним методом протягом строку корисного використання активу, або строку оренди, залежно від того, який з них закінчується раніше.

Виключення для невизнання на балансі активу з права користування Товариство використовує та не визнає на балансі активи з права користування щодо:

- короткострокових договорів оренди;
- договорів оренди, за якими базовий актив має низьку вартість.

Товариство застосовує виключення до договорів оренди всіх груп активів. При застосуванні даного виключення короткостроковими вважаються договори оренди зі строком оренди до 365 днів включно. Договори оренди, що передбачають опціон на придбання базового активу не розглядаються як короткотермінові. Товариство застосовує поріг 5 000 євро (гривневий еквівалент на дату застосування виключення), при визначенні базового активу з низькою вартістю.

Виплати, пов'язані з короткостроковою орендою (виключення), визнаються прямолінійно як витрати у складі фінансового результату за період.

Товариство повторно оцінює чи є договір або окрема його частина договорами оренди лише у разі перегляду умов договору. Якщо договір або окрема його частина є договорами оренди, Товариство обліковує кожну орендну складову як договір оренди, окремо від неорендних складових договору.

На дату початку оренди, Товариство оцінює зобов'язання за договором оренди в сумі теперішньої вартості орендних платежів, ще не сплачених на таку дату. Товариство дисконтує орендні платежі, застосовуючи відсоткову ставку, яка передбачена договором оренди. Якщо таку ставку не можна легко визначити, Товариство застосовує додаткову ставку запозичення орендаря.

До складу орендних платежів, що враховуються при оцінці орендних зобов'язань за право користування базовим активом протягом строку оренди включаються:

**Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактовий дім»**  
**Примітки до окремої фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності за**  
**рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**  
*(у тисячах гривень)*

---

- фіксовані платежі (включаючи по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулів до заключення договору оренди, що підлягають отриманню;
- змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, які первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
- суми, які будуть сплачені Товариством за гарантіями ліквідаційної вартості;
- ціна реалізації опціону на придбання активу, якщо Товариство обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;
- штрафи за припинення договору оренди, якщо умови оренди відображають реалізацію Товариством опціону на дострокове припинення договору оренди.

#### **Операційна оренда**

У випадках, коли Товариство виступає орендодавцем за договором оренди, за якою всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, практично не передаються орендарю (тобто у випадку операційної оренди), орендні платежі за договорами операційної оренди відображаються у складі інших доходів лінійним методом.

#### **Нематеріальні активи**

Нематеріальні активи Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО «Нематеріальні активи».

Окремо придбані нематеріальні активи первісно визнають за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати, пов'язані підготовкою цього активу для використання за призначенням. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за їх собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Нематеріальні активи, створені власними силами Товариства, капіталізуються. Подальше визнання таких нематеріальних активів відбувається аналогічно придбаним нематеріальним активам. Нематеріальні активи, створені власними силами Товариства, можуть не капіталізуватися і відповідно витрати на їх створення відображаються у прибутку та збитках за період, у якому вони виникли.

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 10 років. Нарахування амортизації починається з моменту коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб, передбачений комісією.

Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який походить від договірних чи інших юридичних прав, не повинен перевищувати період чинності договірних або інших юридичних прав, але може бути коротшим від терміну їх чинності залежно від періоду, протягом якого суб'єкт господарювання очікує використовувати цей актив.

Якщо договірні або інші юридичні права надаються на обмежений строк, який може бути подовженим, строк корисної експлуатації нематеріального активу має включати такі періоди (період) поновлення, тільки якщо є свідчення, які підтверджують можливість поновлення суб'єктом господарювання без суттєвих витрат.

Період і метод амортизації нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації переглядати на кінець кожного фінансового року.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації (безстрокові ліцензії) - не амортизуються.

#### **Довгострокові фінансові інвестиції**

Довгострокові фінансові інвестиції в інші компанії первісно оцінюються та відображаються у бухгалтерському обліку за собівартістю. Собівартість довгострокової фінансової інвестиції складається з винагороди, сплаченою за її придбання, та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з придбанням довгострокової фінансової інвестиції. Сплачена винагорода зазвичай оцінюється за справедливою вартістю.

Якщо придбання довгострокової фінансової інвестиції здійснюється шляхом обміну на інші активи, то її собівартість визначається за справедливою вартістю цих активів. Після первісного визнання довгострокові фінансові інвестиції обліковуються за методом участі у капіталі. Довгострокові фінансові інвестиції, що

**Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактовий дім»**  
**Примітки до окремої фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової**  
**звітності за**  
**рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**  
*(у тисячах гривень)*

---

обліковуються за методом участі в капіталі, на дату балансу відображаються за вартістю, що визначається з урахуванням зміни загальної величини власного капіталу об'єкта інвестування, крім тих, що є результатом операцій між інвестором і об'єктом інвестування.

Балансова вартість довгострокових фінансових інвестицій збільшується (зменшується) на суму, що є часткою інвестора в чистому прибутку (збитку) об'єкта інвестування за звітний період, із включенням цієї суми до складу доходу (втрат) від участі в капіталі. Одночасно балансова вартість довгострокових фінансових інвестицій зменшується на суму визнаних дивідендів від об'єкта інвестування.

Загальна балансова вартість інвестицій перевіряється на зменшення корисності згідно МСБО 36 шляхом порівняння суми їх очікуваного відшкодування та балансової вартості у випадках, коли є свідчення знецінення інвестицій.

### **Запаси**

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснювати відповідно до МСБО 2 «Запаси».

Запаси відображаються у фінансовій звітності за найменшою з двох оцінок: собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Собівартість використаних запасів визначається методом FIFO.

Товариство регулярно перевіряє запаси на предмет зменшення корисності та наявності застарілих запасів.

### **Фінансові інструменти**

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

Фінансові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, спочатку обліковуються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку обліковуються за справедливою вартістю, скоригованою на витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визначається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердження якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігається на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків. Після первісного визнання щодо фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, та інвестицій у боргові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнається оціночний резерв під очікувані кредитні збитки, що призводить до визнання бухгалтерського збитку одразу після первісного визнання активу.

Амортизована собівартість - це сума, за якою фінансовий актив чи фінансове зобов'язання оцінюється під час первісного визнання з вирахуванням погашення основної суми, і з додаванням або вирахуванням накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю при погашенні (відкоригованою, у випадку фінансових активів, із урахуванням резерву під збитки), визначена за методом ефективного відсотка.

Товариство розраховує процентний дохід шляхом застосування ефективного ставки відсотка до валової балансової вартості фінансового активу.

Метод ефективного процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка- це процентна ставка, за якою розраховуються майбутні грошові витрати або надходження (без урахування майбутніх кредитних збитків) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до валової балансової вартості фінансового інструменту.

Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи обліковуються із застосуванням ефективного ставки відсотка, відкоригованої на кредитний ризик, до собівартості фінансового активу з моменту первісного визнання.

Фінансові активи, які не є придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами, але згодом стали кредитно-знеціненими фінансовими активами, обліковуються із застосуванням ефективного ставки відсотка до амортизованої собівартості фінансового активу в наступних звітних періодах.



**Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактний дім»**  
**Примітки до окремої фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової**  
**звітності за**  
**рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**  
*(у тисячах гривень)*

---

У разі зменшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, внаслідок чого фінансовий актив перестасе бути кредитно-знеціненим, в наступних звітних періодах розраховується процентний дохід шляхом застосування ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості активу.

Як правило, для короткострокових фінансових активів, які виникли з кредитних договорів, номінальна процентна ставка є дуже близькою до ефективної процентної ставки, процентні доходи по таким фінансовим активам розраховуються на підставі номінальної процентної ставки.

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

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

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Однак, Товариство може на власний розсуд прийняти під час первісного визнання певних інвестицій в інструменти власного капіталу, які в іншому випадку оцінювалися б за справедливою вартістю через прибуток або збиток, безвідкличне рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході.

#### **Перекласифікація фінансових активів**

Якщо Товариство проводить перекласифікацію фінансових активів, то перекласифікація застосовується перспективно, починаючи з дати перекласифікації.

Коли Товариство здійснює перекласифікацію фінансового активу між категорією тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, і категорією тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнання процентного доходу не змінюється, Товариство продовжує використовувати ту саму ефективну ставку відсотка. При цьому оцінка очікуваних кредитних збитків не зміниться, оскільки в обох оцінюваних категоріях застосовується однаковий підхід до зменшення корисності. Водночас, якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, в категорію тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, то визнається резерв під збитки як коригування валової балансової вартості фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації. Якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, в категорію тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, то визнання резерву під збитки припиняється (а отже, він більше не визнаватиметься як коригування валової балансової вартості), але натомість в іншому сукупному доході визнається накопичена сума зменшення корисності (в такому самому розмірі), яка розкриватиметься, починаючи з дати перекласифікації.

Коли Товариство перекласифіковує фінансовий актив із категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, то ефективна ставка відсотка визначається на підставі справедливої вартості активу станом на дату перекласифікації. Крім того, в цілях застосування розділу 5.5 МСФЗ 9 до фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації, дата перекласифікації вважається датою первісного визнання.

#### **Фінансові інструменти - оцінки**

Фінансовий інструмент являє собою будь-який договір, який створює фінансовий актив для одного підприємства і фінансове зобов'язання або інструмент власного капіталу для іншого підприємства. До фінансових активів належать, зокрема, грошові кошти та їх еквіваленти, дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інші поточна дебіторська заборгованість, поточні фінансові інвестиції. Фінансові зобов'язання загалом представляють собою контрактні зобов'язання передати грошові кошти або інший фінансовий актив. Зокрема, до них належать кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість, орендні зобов'язання та кредити (позикові кошти). Фінансові інструменти визнаються одразу, які тільки Товариство стає стороною щодо договірних положень відповідного інструмента.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю, плюс витрати на здійснення операції, які безпосередньо стосуються придбання фінансового активу або випуску фінансового зобов'язання, за виключенням фінансових активів або зобов'язань, які обліковуються за справедливою вартістю

**Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактовий дім»**  
**Примітки до окремої фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової**  
**звітності за**  
**рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**  
*(у тисячах гривень)*

---

через прибуток чи збиток. У такому випадку витрати на здійснення операції відносяться на витрати. У подальшому вони оцінюються або за амортизованою вартістю, або за справедливою вартістю у залежності від класифікації цих активів та зобов'язань.

Фінансові активи можуть класифікуватись як 1) фінансові активи, які оцінюються за амортизованою вартістю; 2) фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід; 3) фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток. Якщо фінансові активи утримуються для отримання передбачених договором грошових потоків виключно у вигляді основної суми та відсотків на визначені дати, вони класифікуються як такі, що оцінюються за амортизованою вартістю. Якщо фінансові активи утримуються не тільки для отримання передбачених договором грошових потоків у вигляді основної суми та відсотків на визначені дати, а й також для потенційного продажу, вони класифікуються як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Усі інші фінансові активи класифікуються як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток.

Фінансові зобов'язання можуть бути класифіковані як такі, що оцінюються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю.

Похідні фінансові інструменти, що включають форвардні контракти на покупку валюти обліковуються за справедливою вартістю. Всі похідні фінансові інструменти відображаються як активи, коли їхня справедлива вартість позитивна, і як зобов'язання, коли їхня справедлива вартість негативна. Зміни справедливої вартості похідних фінансових інструментів відносяться на прибуток чи збиток за рік. Товариство не застосовує облік хеджування.

#### **Фінансові активи - бізнес-модель**

Бізнес-модель відображає спосіб, у який Товариство управляє активами з метою отримання грошових потоків: чи є метою Товариства (i) виключно отримання передбачених договором грошових потоків від активів (утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків), або (ii) отримання передбачених договором грошових потоків і грошових потоків, які виникають у результаті продажу активів (утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків і продажу), або якщо не застосовується ні пункт (i), ні пункт (ii), фінансові активи відносяться у категорію «інших» бізнес-моделей та оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток.

Бізнес-модель Товариства, що застосовується до фінансових активів - це утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків.

Якщо бізнес-модель передбачає утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків або для отримання передбачених договором грошових потоків і продажу, Товариство оцінює чи являють собою грошові потоки виключно виплати основної суми боргу та процентів (тест на виплату основної суми боргу та процентів). У ході такої оцінки Товариство аналізує, чи відповідають передбачені договором грошові потоки умовам базового кредитного договору, тобто проценти включають тільки відшкодування щодо кредитного ризику, вартості грошей у часі, інших ризиків базового кредитного договору та маржу прибутку. Тест виконується при первісному визнанні активу, а подальша оцінка не проводиться.

#### **Фінансові активи-реклаифікація**

Фінансові інструменти рекласифікуються тільки у випадку, якщо змінюється бізнес-модель для управління цим портфелем у цілому. Рекласифікація проводиться перспективно з початку першого звітного періоду після зміни бізнес-моделі.

#### **Знецінення активів**

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

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

- зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на істотну величину, ніж очікувалося;
- старіння або фізичне пошкодження активу;
- істотні негативні зміни в ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє Товариство, що сталося протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом;
- збільшення протягом звітного періоду ринкових ставок відсотка, яке може суттєво зменшити суму

**Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактовий дім»**  
**Примітки до окремої фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової**  
**звітності за**  
**рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**  
*(у тисячах гривень)*

---

- очікуваного відшкодування активу;
- перевищення балансової вартості чистих активів над їх ринковою вартістю;
- суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність Товариства.

#### **Зменшення корисності фінансових активів**

Зменшення корисності фінансових інструментів відображається відповідно до МСФЗ 9 в наступному порядку. Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю, або за зобов'язанням із кредитування.

Очікувані кредитні збитки – це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків, тобто теперішня вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів за весь очікуваний строк дії фінансового інструмента. Недоотримані суми грошових коштів – це різниця між грошовими потоками, що належать до сплати Товариству згідно з договором, і грошовими потоками, одержання яких Товариство очікує. Оскільки очікувані кредитні збитки враховують суму і строковість платежів, кредитний збиток виникає навіть у тому разі, коли Товариство очікує одержання платежу в повному обсязі, але пізніше договірного строку його сплати.

Кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором, і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати.

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

Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то Товариство оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуванім кредитним збиткам.

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

Товариство визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності), що є необхідною для коригування резерву під збитки станом на звітну дату, до суми, яка має бути визнана, як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку.

#### **Фінансові активи-списання**

Фінансові активи списують повністю або частково, коли Товариство вичерпало всі практичні можливості щодо стягнення і дійшло висновку про необґрунтованість очікувань відносно відшкодування таких активів. Списання- це подія припинення визнання. Товариство може списати фінансові активи, щодо яких не вживаються заходи з примусового стягнення, коли Товариство намагається стягнути суми заборгованості за договором, хоча у нього немає обґрунтованих очікувань щодо їх стягнень.

#### **Фінансові активи- припинення визнання**

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді, коли спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу, або він передає фінансовий актив і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання.

Товариство передає фінансовий актив тоді, коли воно передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу; або зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу, але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати грошові потоки одному або кільком одержувачам за угодою.

**Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактний дім»**  
**Примітки до окремої фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової**  
**звітності за**  
**рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**  
*(у тисячах гривень)*

---

Якщо Товариство зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від фінансового активу («первісний актив»), але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати ці грошові потоки одному або кільком суб'єктам господарювання («кінцеві одержувачі»), то Товариство розглядає цю операцію як передавання фінансового активу тоді й лише тоді, коли виконуються всі три наведені нижче умови.

- товариство не зобов'язане виплачувати суми кінцевим одержувачам, якщо від первісного активу йому не надійшли еквівалентні суми. Короткострокові аванси з правом повного відшкодування наданої суми з процентами, нарахованими за ринковими ставками, цю умову не порушують;
- положення договору про передавання активів забороняють Товариству продавати первісний актив або надавати його в заставу, крім його надання кінцевим одержувачам на забезпечення свого зобов'язання виплачувати їм грошові потоки;
- товариство зобов'язане переказувати всі грошові потоки, що були зібрані ним від імені кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того, Товариство не має права повторно інвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій грошовими коштами та їх еквівалентами (згідно з визначенням, поданим у МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів») упродовж короткого розрахункового періоду від дати одержання коштів до дати обов'язкового їх переказу кінцевим одержувачам із передаванням процентів, одержаних від таких інвестицій, на користь кінцевих одержувачів.

Якщо Товариство в основному передає всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, то воно припиняє визнання фінансового активу та окремо визнає як активи або зобов'язання всі права та обов'язки, створені або збережені при передаванні. Передавання ризиків та вигод оцінюється шляхом порівняння вразливості Товариства до ризику пов'язаного з мінливістю сум і строків чистих грошових потоків від переданого активу (до та після передання). Товариство в основному зберігає за собою всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, якщо його вразливість до мінливості теперішньої вартості майбутніх чистих грошових потоків від фінансового активу не зазнає значних змін унаслідок передавання (наприклад, через те, що Товариство продало фінансовий актив на умовах угоди про його зворотній викуп за фіксованою ціною або за ціною продажу плюс дохід позикодавця).

Якщо Товариство має практичну здатність продати актив у цілому незв'язаній третій стороні й має змогу втілити цю можливість у життя в односторонньому порядку та без потреби у встановленні додаткових обмежень на передавання, то Товариство контроль за собою не зберегло. У всіх решті випадків Товариство зберігає за собою контроль.

#### **Класифікація фінансових зобов'язань**

Товариство здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань за такими категоріями:

- фінансові зобов'язання, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю.
- фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Товариство може під час первісного визнання безвідклично призначити фінансове зобов'язання як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволено пунктом 4.3.5 МСФЗ 9 або якщо таке рішення забезпечує надання більш доречної інформації через одну з таких причин:

- воно усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах, або
- група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиком або стратегією інвестування.

#### **Припинення визнання фінансових зобов'язань**

Товариство припиняє визнання фінансових зобов'язань тоді і тільки тоді, коли вони погашені, або коли передбачений договором обов'язок виконаний, анульований, або припинений після закінчення терміну позовної давності.

**Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактний дім»**  
**Примітки до окремої фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової**  
**звітності за**  
**рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**  
*(у тисячах гривень)*

---

#### **Торгова та інша дебіторська заборгованість**

Визнання, класифікація та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості здійснюється відповідно до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Товариство визнає дебіторську заборгованість у балансі, коли стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності.

Торгова та інша дебіторська заборгованість спочатку визнається за справедливою вартістю, а в подальшому обліковується за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної процентної ставки.

Дисконтування довгострокової дебіторської заборгованості здійснюється 1 раз в квартал (станом на кінець кварталу).

Оцінка поточної дебіторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості, якщо неможливо чітко визначити термін погашення такої заборгованості.

#### **Торгова та інша кредиторська заборгованість**

Товариство нараховує торгову кредиторську заборгованість, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за договором, і визначає спочатку за справедливою вартістю, а в подальшому обліковує за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної ставки.

#### **Грошові кошти**

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

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

#### **Витрати на позики**

Товариство для складання фінансової звітності застосовує підхід до обліку витрат на позики, відображений в МСБО 23 «Витрати на позики».

Витрати на позики - витрати на сплату відсотків та інші витрати, понесені підприємством у зв'язку із запозиченням коштів.

Витрати на позики включають:

- витрати на сплату відсотків, обчислені за допомогою методу ефективного відсотка, як описано в МСБО 9 "Фінансові інструменти";
- фінансові витрати, пов'язані з фінансовою орендою і визнані згідно з МСБО 17 "Оренда";
- курсові різниці, які виникають унаслідок отримання позик в іноземній валюті, якщо вони розглядаються як коригування витрат на сплату відсотків.

Витрати на позики визнаються як витрати того періоду, в якому вони понесені, з відображенням у звіті про фінансові результати, крім кваліфікованих активів.

До кваліфікованих активів відносяться:

- запаси;
- нематеріальні активи;
- інвестиції у нерухомість.

Витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу, капіталізуються.

**Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактовий дім»**  
**Примітки до окремої фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової**  
**звітності за**  
**рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**  
*(у тисячах гривень)*

---

### **Виплати працівникам**

Виплати працівникам Товариства враховуються як поточні так і довгострокові, в залежності від виду виплат відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Виплати працівникам включають:

- короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у розподілі 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, а також отримання частки прибутку, премії та відстрочену компенсацію, якщо вони підлягають сплаті після завершення дванадцяти місяців після закінчення періоду або пізніше;
- виплати при звільненні.

У процесі господарської діяльності Товариство сплачує обов'язкові внески до державного Пенсійного фонду за своїх працівників, в розмірі передбаченому законодавством України. Ці відрахування відображаються як витрати у тому звітному періоді, до якого відповідає заробітна плата.

### **Зобов'язання та забезпечення**

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

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Товариство визнає в якості забезпечень - забезпечення відпусток, які формуються на кожен звітну дату виходячи з фонду оплати праці наступним чином:

- забезпечення нараховується, виходячи із заробітної плати кожного працівника за звітний період та нарахованих на заробітну плату страхових внесків.
- щомісяця працівник накопичує 2 дні щорічної оплачуваної відпустки (в т. ч., якщо працівник знаходився на лікарняному).
- заробітна плата нових працівників та звільнених в поточному місяці не включається до розрахунку забезпечення.

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.

### **Податки**

#### *Поточний податок на прибуток*

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податок на прибуток».

Поточні податкові активи та зобов'язання за поточний та попередній періоди оцінюються за сумою, очікуваною до відшкодування від податкових органів або до сплати податковим органам. Податкові ставки та податкове законодавство, що застосовують для розрахунку цієї суми – це ставки та законодавство, які були чинними на звітну дату.

#### *Відстрочений податок на прибуток*

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом зобов'язань шляхом визначення тимчасових різниць на звітну дату між податковою базою активів і зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності.

Відстрочені податкові зобов'язання - суми податків на прибуток, що підлягають сплаті в майбутніх періодах відповідно до оподатковуваних тимчасових різниць.

**Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактовий дім»**  
**Примітки до окремої фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової**  
**звітності за**  
**рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**  
*(у тисячах гривень)*

---

Відстрочені податкові активи - це суми податків на прибуток, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах відповідно до:

- тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню;
- перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди;
- перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди.

Тимчасові різниці - це різниці між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в звіті про фінансовий стан та їх податковою базою.

Тимчасові різниці можуть бути:

- тимчасовими різницями, що підлягають оподаткуванню, є тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричиняють виникнення сум, що підлягають оподаткуванню, коли балансова вартість активу або зобов'язання відшкодовується чи погашається;
- тимчасовими різницями, що підлягають вирахуванню, є тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричиняють виникнення сум, що підлягають вирахуванню, коли балансова вартість активу чи зобов'язання відшкодовується або погашається.

Податкова база активу або зобов'язання - це сума, яка використовується для цілей оподаткування цього активу або зобов'язання.

Відстрочений податок визнається у сумі, яка, як очікується, буде сплачена або відшкодована в зв'язку з наявністю різниці між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними податковими базами активів і зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток розраховуються за тимчасовими різницями з використанням балансового методу обліку зобов'язань.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються за податковими ставками, які, як очікуються, будуть застосовані в періоді, коли будуть реалізовані активи або погашені зобов'язання на основі податкових ставок, що діяли на звітну дату, або про введення яких в дію в найближчому майбутньому було достовірно відомо за станом на звітну дату.

Відстрочені податкові активи відображаються лише в тому випадку, якщо існує ймовірність того, що наявність майбутнього оподаткованого прибутку дозволить реалізувати відстрочені податкові активи або якщо вони зможуть бути зараховані проти існуючих відкладених податкових зобов'язань.

Взаємозалік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань здійснюється тоді, коли існує юридично закріплене право взаємозаліку поточних податкових активів і зобов'язань і відстрочені податки відносяться до однієї і тієї ж оподаткованої компанії та податкового органу.

#### *Податок на додану вартість*

В межах своєї господарської діяльності Товариство здійснює операції, що не підлягають оподаткуванню податком на додану вартість, а тому не є платником ПДВ (п.196.1.5 ПКУ).

#### **Короткострокова/довгострокова класифікація**

Актив (зобов'язання) класифікується як поточний, якщо планується його реалізація (погашення), або якщо планується його продаж чи використання протягом 12 місяців після звітної дати. Інші активи (зобов'язання) класифікуються як довгострокові. Фінансові інструменти класифікуються, виходячи з їх очікуваного строку використання. Відстрочені податкові активи класифікуються як довгострокові.

#### **Власний капітал**

Зареєстрований (пайовий) капітал визнається за вартістю внесених учасниками активів, що зафіксована в установчих документах Товариства.

Дивіденди, оголошені протягом звітного періоду визнаються як розподіл частини чистого прибутку між учасниками відповідно до частки їх участі у статутному капіталі Товариства. Сума оголошених, але не сплачених, дивідендів включається до поточних зобов'язань.

**Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактовий дім»**  
**Примітки до окремої фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової**  
**звітності за**  
**рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**  
*(у тисячах гривень)*

Дивіденди за звітний період, які оголошені після дати балансу, але до затвердження керівництвом окремої фінансової звітності до випуску, не визнаються зобов'язаннями на дату балансу, але розкриваються у примітках до окремої фінансової звітності.

#### Сегменти

Товариство в силу своїх технологічних особливостей і сформованою практикою організації виробництва займається одним видом діяльності. Тому операційні сегменти не виділені.

У разі розширення масштабів діяльності Товариство буде подавати фінансову звітність відповідно до МСФЗ 8 «Операційні сегменти».

#### Зв'язані сторони

Зв'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 зв'язаною стороною, якщо така особа:

- контролює суб'єкт господарювання, що звітує, або здійснює спільний контроль над ним;
- має суттєвий вплив на суб'єкт господарювання, що звітує;
- є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання, що звітує, або материнського підприємства суб'єкта господарювання, що звітує;
- 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).

#### 6. Використання оцінок і припущень

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущень, 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. Фактичні результати можуть відрізнятися від поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображуються у складі фінансових результатів за період, коли про них стає відомо.

#### Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

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

Класи активів та зобов'язань	Методики оцінювання	Метод оцінки	Вихідні дані
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
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської	Ринковий, дохідний, витратний	Дані оцінки професійних оцінювачів. Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки



**Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактовий дім»**  
**Примітки до окремої фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової**  
**звітності за**  
**рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**  
*(у тисячах гривень)*

	заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка, крім тієї, яка призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку		
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

**Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів**

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій;
- вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офerti і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

**Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів**

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

**Судження щодо виявлення ознак знецінення активів**

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Кредитний ризик визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків, або на підставі звіту суб'єкта оціночної діяльності, що має відповідний сертифікат.

**Прибутки та збитки**

Товариство на власний розсуд приймає безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доході змін у справедливій вартості інвестиції в інструмент власного капіталу, що не утримується для торгівлі. Таке рішення приймається на рівні кожного інструмента. Відповідні суми, відображені в іншому сукупному доході, після цього в прибуток або збиток не передаються. Натомість Товариство може передати кумулятивний прибуток або збиток у власному капіталі. Дивіденди на такі інвестиції визнаються в прибутку або збитку крім випадків, коли дивіденди явно являють собою відшкодування частини собівартості інвестицій.

Товариство застосовує МСБО 21 до тих фінансових активів і фінансових зобов'язань, які є монетарними статтями згідно з МСБО 21 та виражені в іноземній валюті. Товариство визнає прибуток чи збиток від курсових

**Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактний дім»**  
**Примітки до окремої фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової**  
**звітності за**  
**рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**  
*(у тисячах гривень)*

різниць за монетарними активами та монетарними зобов'язаннями в прибутку або збитку. Виняток становить монетарна стаття, призначена інструментом хеджування в хеджуванні грошових потоків, хеджування чистої інвестиції, або хеджуванні справедливої вартості інструмента власного капіталу, щодо якого суб'єкт господарювання прийняв рішення про відображення змін у справедливій вартості у складі іншого сукупного доходу згідно з пунктом 5.7.5 МСФЗ 9.

У цілях визнання прибутку чи збитку від курсових різниць за МСБО 21 фінансовий актив, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, вважається монетарною статтею. Відповідно, такий фінансовий актив вважається активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю в іноземній валюті. Курсові різниці за амортизованою собівартістю визнаються в прибутку або збитку, а інші зміни в балансовій вартості визнаються згідно з пунктом 5.7.10. МСФЗ 9.

Товариство може прийняти безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доходу наступних змін у справедливій вартості конкретних інвестицій в інструменти власного капіталу. Така інвестиція не є монетарною статтею. Отже, прибуток або збиток відображений в іншому сукупному доході, включає в себе будь-яку складову, пов'язану з валютним курсом.

## РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ

### 7. Доходи

#### Доходи від реалізації послуг, собівартість та валовий прибуток

	2021 рік	2020 рік
<b>Чистий дохід від надання послуг</b> <i>(переказ коштів в національній валюті без відкриття рахунку) у вигляді комісій та винагород за надання фінансових послуг з переказу коштів та здійснення платежів на користь третіх осіб</i>	<b>1 065 478</b>	<b>686 109</b>
<b>Собівартість реалізованих послуг, в т. ч.</b>	<b>(826 731)</b>	<b>( 530 403)</b>
Оренда ПТКС	(330 719)	(201 788)
Технічне обслуговування ПТКС	(199 998)	(118 291)
Оренда місць під ПТКС	(84 694)	(53 000)
Комісійні витрати, РКО, витрати на обробку запитів клієнтів	(152 308)	(110 376)
Витрати на персонал	(18 888)	(10 677)
Технічна підтримка програмного забезпечення для обробки даних	(26 516)	(24 445)
Інші витрати, прямо пов'язані з наданням фінансових послуг	(13 608)	(11 826)
<b>Валовий прибуток</b>	<b>238 747</b>	<b>155 706</b>

Збільшення чистого доходу у 2021 році зумовлене активною політикою керівництва на активізацію безготівкових платежів і впровадження нових технологій розрахунків, враховуючи потреби ринку. Було запущено ряд нових сервісів-Товариство стало партнерами компанії Епіцентр, Бесплатка, Zakaz.ua; розширили співпрацю з компанією Окко. Значно розширилась сітка ПТКС і станом на 31 грудня 2021 року їх чисельність досягла майже 20 000.

#### Інші операційні доходи

	2021 рік	2020 рік
<b>Інші операційні доходи, в т. ч.</b>	<b>5 014</b>	<b>5 871</b>
Дохід від визнання безнадійної кредиторської заборгованості	4 748	5 795
Дохід від відсотків за залишками на поточних рахунках	17	16

**Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактовий дім»**  
**Примітки до окремої фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової**  
**звітності за**  
**рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**  
*(у тисячах гривень)*

Дохід від коригування(зменшення) резерву під ОКЗ	101	-
Інші доходи	148	60

Дохід від визнання безнадійної кредиторської заборгованості в т.ч. включає списання заборгованостей по збійним транзакціям по переказу коштів, по яким не надійшли заяви клієнтів на повернення коштів і по яким минув термін позовної давності за 2021 рік в сумі 4 625 тис.грн. (за 2020 рік 5 684 тис. грн.).

Інші операційні доходи зокрема включають штрафи отримані в сумі 4 тис. грн, відшкодування раніше понесених витрат, відшкодованих в поточному період в сумі 144 тис. грн.

**Дохід від участі в капіталі**

	2021 рік	2020 рік
Дивіденди, нараховані на корпоративні права в ТОВ «Українська платіжна система»	2 915	758

**Фінансові доходи**

	2021 рік	2020 рік
Дохід від отриманих процентів по виданим кредитам	5 631	2 739
Дохід від нарахування процентів на залишки коштів на депозитних рахунках	-	47
Амортизація дисконту	70	
<b>Всього</b>	<b>5 701</b>	<b>2 786</b>

**8. Витрати**

**Адміністративні витрати**

	2021 рік	2020 рік
Витрати на персонал	24 291	18 331
Оренда та комунальні послуги офіс	2 652	2 281
Амортизація основних засобів	1 256	231
Послуги зв'язку, пошти	2 069	1 990
Витратні матеріали, канцелярія, тощо	1 304	1 255
Плата за РКО та інші послуги банків	8 399	3 832
Інформаційно-консультаційні послуги, ІТ- супровід інформаційних технологій	9 092	10 636
Інші послуги	2 472	3 505
<b>Всього</b>	<b>51 535</b>	<b>42 061</b>

**Витрати на збут**

	2021 рік	2020 рік
Витрати на рекламу та дослідження ринку	4 830	4 405
Роялті	19 500	16 250
<b>Всього</b>	<b>24 330</b>	<b>20 655</b>

**Інші операційні витрати**

	2021 рік	2020 рік
--	----------	----------

**Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактовий дім»**  
**Примітки до окремої фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової**  
**звітності за**  
**рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**  
*(у тисячах гривень)*

Збитки від чарджбеків (повернення коштів по шахрайським операціям по платіжним карткам)	1 141	622
Визнано безнадійні борги	9	132
Штрафи, пені сплачені	25	148
Резерв сумнівних боргів	3 151	1 744
Резерв невикористаних відпусток	3 219	1 868
Благодійність	307	-
Інші витрати	127	413
<b>Всього</b>	<b>7 979</b>	<b>4 927</b>

**Фінансові витрати**

	2021 рік	2020 рік
Проценти за кредитом	1 291	629
Амортизація дисконту	23	
Дисконтування приведеної варто	440	
<b>Всього</b>	<b>1 754</b>	<b>629</b>

Фінансові витрати включають в себе: процентні витрати за процентним кредитом, отриманим на ринкових умовах від ТОВ «Українська платіжна система»; процентні витрати за кредитом (кредитна лінія), отриманим в АТ Комерційний банк «Приватбанк» на ринкових умовах.

13.09.2021 р. Товариство підписало угоду на суму 1 557 тис. грн., якою клієнт визнав свою заборгованість і зобов'язання щодо її погашення в термін до 31 січня 2026 року. Угода довгострокова, відображена в обліку за теперішньою вартістю грошей у відповідності до середньозваженої ставки НБУ. В фінансових витратах відображено сума дисконту в сумі 440 тис. грн., амортизація дисконту за період 2021 року склала 70 тис. грн (Примітка 7).

**Витрати з податку на прибуток**

Прибуток Товариства підлягає оподаткуванню тільки на території України.

Основні складові витрат із податку на прибуток за роки, що закінчилися 31 грудня, були такими:

	2021 рік	2020 рік
<b>Поточний податок на прибуток:</b>		
Витрати з поточного податку на прибуток	30 019	17 588
<b>Відстрочений податок на прибуток:</b>		
Пов'язаний із виникненням/сторнуванням тимчасових різниць	519	80
Витрати з податку на прибуток	29 500	17 668

Відстрочені податкові активи і зобов'язання зумовлені тимчасовими різницями щодо основних засобів, переважно різницями у методах оцінки строку корисного використання, нарахуванням резервів під очікувані кредитні збитки.

Станом на 31 грудня відстрочені податкові активи виглядали так:

	2021 рік	2020 рік
Відстрочений податковий актив	524	4

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

**Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактовий дім»**  
**Примітки до окремої фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової**  
**звітності за**  
**рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**  
*(у тисячах гривень)*

	2021 рік	2020 рік
Бухгалтерський прибуток до оподаткування	166 779	96 849
Податок на прибуток за фактичною ставкою 18%	29 500	17 668
Витрати, що не включаються до складу витрат при визначенні оподаткованого прибутку	-519	-865

Станом на 31 грудня 2021 року Товариство мало кредиторську заборгованість за розрахунками з бюджетом у сумі 9 332 тис. грн. (у 2020 р.-8 146 тис. грн.), віднесена до категорії поточних зобов'язань.

### 9. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів у 2021 році був таким:

Групи нематеріальних активів	Залишок на 31 грудня 2020р.		Обороти за 2021 рік				Залишок на 31 грудня 2021 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	1 030	29	324			203	1 354	232
Інші нематеріальні активи	28	28	92			39	120	67
Разом	1 058	57	416			242	1 474	299

Рух нематеріальних активів у 2020 році був таким:

Групи нематеріальних активів	Залишок на 31 грудня 2019р.		Обороти за 2020 рік				Залишок на 31 грудня 2020 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	15	1 000			14	1 030	29
Інші нематеріальні активи	28	28					28	28
Разом	58	43	1 000			14	1 058	57

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

**Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактовий дім»**  
**Примітки до окремої фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової**  
**звітності за**  
**рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**  
*(у тисячах гривень)*

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

**10. Основні засоби**

Рух за групами основних засобів у 2021 році був таким:

Групи основних засобів	Залишок на 31 грудня 2020р.		Обороти за 2021 рік				Залишок на 31 грудня 2021 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	15 537	6 845	20 065		34	6 130	25 568	12 932
Інструменти, прилади, інвентар	340	159			47	68	293	177
Транспортні засоби	128	128	5 614			842	5 742	970
Інші основні засоби	44	29				1	44	39
Малоцінні необоротні матеріальні активи	2 946	2 946	2 172			2 172	5 118	5 118
Інші необоротні активи	844	665	25			46	869	714
<b>Разом</b>	<b>19 839</b>	<b>10 772</b>	<b>17 876</b>		<b>81</b>	<b>9 259</b>	<b>37 631</b>	<b>19 950</b>

Рух за групами основних засобів у 2020 році був таким:

Групи основних засобів	Залишок на 31 грудня 2019р.		Обороти за 2020 рік				Залишок на 31 грудня 2020 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	3 979	2 598	11 586		28	4 275	15 537	6 845
Транспортні засоби	267	98	73			61	340	159
Інструменти, прилади, інвентар	128	128					128	128
Інші основні засоби	51	33	1		8	4	44	29
Малоцінні необоротні матеріальні активи			2 946			2 946	2 946	2 946
Інші необоротні активи	653	611	191			54	844	665
<b>Разом</b>	<b>5 078</b>	<b>3 468</b>	<b>14 797</b>		<b>36</b>	<b>7 340</b>	<b>19 839</b>	<b>10 772</b>

До групи «Машини та обладнання» включено програмно-технічні комплекси самообслуговування (ПТКС), комп'ютери та інше обладнання для зчитування інформації.  
 Станом на 31 грудня 2021 року основні засоби з первісною вартістю 9 525 тис. грн. повністю амортизовані, але використовуються Товариством в господарській діяльності. Облік таких основних засобів ведеться в кількісному вираженні.

**Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактний дім»**  
**Примітки до окремої фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової**  
**звітності за**  
**рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**  
*(у тисячах гривень)*

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.

Надходження МНМА показано придбання ПТКС вартістю менше 20 тис. грн. за одиницю та терміном використання більше 1 року.

#### 11. Незавершені капітальні інвестиції

Товариство враховує у складі незавершених капітальних інвестицій витрати по створенню нематеріального активу в вигляді програмного забезпечення до моменту передачі в експлуатацію.

Рух незавершених капітальних інвестицій представлено в таблиці:

Показник	Залишок на 31 грудня 2020р	Надійшло в 2021 році	Вибуло в 2021 році	Залишок на 31 грудня 2021р
Витрати на створення НА програмне забезпечення	29	-	29	-
<b>Разом</b>	<b>29</b>	<b>-</b>	<b>29</b>	<b>-</b>

#### 12. Фінансові інвестиції

Товариство володіє 48% часткою статутного капіталу ТОВ «Українська платіжна система».

Станом на 31 грудня 2021 р. Товариство переоцінило фінансову інвестицію, яка обліковується за методом участі в капіталі, за справедливою вартістю та результат переоцінки відобразила у складі доходу.

Результат переоцінки наведено в таблиці:

	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Фінансова інвестиція	3 158	2 400
Дохід від переоцінки фінансової інвестиції	2 915	758
<b>Разом</b>	<b>6 073</b>	<b>3 158</b>

#### 13. Довгострокова дебіторська заборгованість

У складі довгострокової дебіторської заборгованості Товариство враховує заборгованість за виданими кредитами за рахунок власних коштів з терміном погашення більше одного року з дати балансу. Кредити видані на ринкових умовах під процентні ставки 18%-36% в залежності від умов договору. Заборгованість не дисконтована в зв'язку з несуттєвим відхиленням процентних ставок, зазначених в угодах, від ринкових.

Станом на 31 грудня довгострокова дебіторська заборгованість показана в таблиці;

	2021 рік	2020 рік
Заборгованість по виданим кредитам	6 063	6 748

#### 14. Запаси

Станом на 31 грудня запаси показані в таблиці:

	2021 рік	2020 рік
Запаси	3 935	30

**Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактний дім»**  
**Примітки до окремої фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової**  
**звітності за**  
**рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**  
*(у тисячах гривень)*

У складі запасів враховуються матеріали, придбані для технічного обслуговування програмно-технічних комплексів самообслуговування.

**15. Торгова та інша дебіторська заборгованість**

Станом на 31 грудня торгова та інша дебіторська заборгованість включала:

	2021 рік	2020 рік
Торгова заборгованість по комісійній винагороді за послуги з переказу грошових коштів	23 579	11 360
Дебіторська заборгованість за виданими авансами по договорам оренди, послугам стороннім організаціям	20 583	11 464
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	2	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	765	337
Дебіторська заборгованість за внутрішніми розрахунками	1 212	1 212
Інша поточна дебіторська заборгованість	353 221	254 060
Резерв під очікувані кредитні збитки	-63	-7 264
<b>Всього</b>	<b>399 299</b>	<b>271 169</b>
<b>Всього фінансових активів у складі торгової та іншої дебіторської заборгованості</b>	<b>253 989</b>	<b>137 264</b>

Станом на 31 грудня інша дебіторська заборгованість включала:

	2021 рік	2020 рік
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами	28 523	8 672
Дебіторська заборгованість банків-еквайерів по розрахункам за переказ коштів з використання платіжних карток	106 042	58 429
Заборгованість банків і фінансових компаній за розрахунками з прийому платежів	92 444	48 776
Заборгованість інших дебіторів за розрахунками з прийому платежів	121 962	126 787
Дебіторська заборгованість інших дебіторів по за розрахунками по претензіям, інше	14 274	11 396
Резерв під очікувані кредитні збитки	-10 024	-7 218
<b>Всього</b>	<b>353 221</b>	<b>246 842</b>

Станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року торгова та інша дебіторська заборгованість є безпроцентною та погашається в ході звичайної господарської діяльності Товариства. Товариство 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:

	2021 рік	2020 рік
<b>Оціночний резерв під кредитні збитки торгової та іншої дебіторської</b>		
<b>Заборгованості на 1 січня</b>	<b>7 310</b>	<b>5 826</b>
Нові інструменти, придбані або створені Товариством	3 150	1 744
Фінансові активи, визнання яких припинено за період	-92	-
<b>Всього витрат на відрахування до резерву під кредитні збитки у складі прибутку чи збитку за період</b>	<b>3 058</b>	<b>1 744</b>



**Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактовий дім»**  
**Примітки до окремої фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової**  
**звітності за**  
**рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**  
*(у тисячах гривень)*

Списання	-281	-260
<b>Оціночний резерв під кредитні збитки торгової та іншої дебіторської заборгованості на 31 січня</b>	<b>10 087</b>	<b>7 310</b>

Аналіз поточної дебіторської заборгованості станом на 31 грудня за строками погашення наведено у таблиці:

Терміни погашення	2021 рік	2020 рік
Поточна	389 193	256 963
Прострочена менше ніж 30 днів	2 924	440
Прострочена від 31 до 90 днів	2 027	335
Прострочена від 91 до 120 днів	1 117	21
Прострочена від 121 до 180 днів	122	169
Прострочена більше ніж 181 днів	3 916	10 241
<b>Всього</b>	<b>399 299</b>	<b>271 169</b>

Станом на 31 грудня дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків відображена заборгованість по договору про відступлення прав вимоги за договором №06/2018-6с від 27/06/201р., де Товариство передало права та обов'язки по оренді площ під термінали новому орендарю ТОВ «Ізі Рент».

Дані на 31 грудня представлені в таблиці:

	2021 рік	2020 рік
Права вимоги	1 212	1 212

Станом на 31 грудня 2021 року стаття «Витрати майбутніх періодів» в сумі 83 тис. грн. (станом на 31 грудня 2020 року 84 тис. грн. відповідно) представлена передплатами за періодичні видання з ведення бізнесу, витратами на страхування автомобілів.

#### 16. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31 грудня у складі грошей та їх еквівалентів відображено грошові кошти в національній валюті, в т. ч.:

	2021 рік	2020 рік
Грошові кошти на банківських рахунках	84 983	102 337
Грошові кошти на депозитних рахунках	-	48
Грошові кошти в дорозі (в т. ч. програмно-технічних комплексах самообслуговування, ЕГ)	355 517	201 759
<b>Всього</b>	<b>440 500</b>	<b>304 144</b>

Усі грошові кошти і їх еквіваленти деноміновані в гривнях.

Грошові кошти знаходяться в банківських установах з кредитним рейтингом інвестиційного рівня. Усі залишки на банківських рахунках не прострочені і не знецінені.

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

**Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактний дім»**  
**Примітки до окремої фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової**  
**звітності за**  
**рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**  
*(у тисячах гривень)*

**17. Власний капітал**

**Статутний капітал**

Станом на 31 грудня 2021 року затверджений і повністю сплачений капітал становить 7 300 тис. грн.

Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) Товариства - Авраменко Олексій Володимирович - 16.12.1984 - Україна - 04053, м.Київ, вулиця Обсерваторна, будинок 17, квартира 3.

Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) Товариства - Авраменко Антон Володимирович - 02.11.1988 - Україна - 08641, Київська область, Фастівський р-н (Васильківський р-н ліквідовано відповідно до пп.10, п.3 постанови ВРУ «Про утворення та ліквідацію районів» №807- IX від 17.07.20 р.) с. Хлепча.

Станом на 31 грудня 2021 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%
<b>Всього</b>	<b>7 300</b>	<b>100,0</b>

Станом на 31 грудня загальна сума нерозподіленого прибутку та сума власного капіталу показані в таблиці:

	2021 рік	2020 рік
Зареєстрований капітал	7 300	7 300
Додатковий капітал	810	810
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	296 154	158 875
Резервний капітал	2 299	2 299
<b>Всього власний капітал</b>	<b>306 563</b>	<b>169 284</b>

Активна політика керівництва на активізацію безготівкових платежів, впровадження нових технологій розрахунків з урахуванням потреб ринку, розширення сітки програмно-технічних комплексів самообслуговування сприяли росту прибутку в 2021 році на 72,5% порівняно з 2020 роком.

У 2021 році відрахувань у резервний фонд Товариство не здійснювало.

У 2021 році виплату дивідендів Товариство не здійснювало.

**18. Поточні зобов'язання і забезпечення**

**Позикові кошти**

Станом на 31 грудня рух за кредитами був наступним:

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2021 рік	2020 рік	2021 рік	2020 рік
Короткострокові кредити	3 500	2 500	3 500	2 500

Кредит з терміном погашення до 1 року, ставка по кредиту – ринкова.

У відповідності до договору №NK2VKLOR99647 від 05 серпня 2020 року відкрита кредитна лінія в КБ Приватбанку. Ставка по кредиту-ринкова. Заборгованості станом на 31 грудня 2021 року немає.

**Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактовий дім»**  
**Примітки до окремої фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової**  
**звітності за**  
**рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**  
*(у тисячах гривень)*

**Торгова та інша кредиторська заборгованість**

Станом на 31 грудня торгова та інша кредиторська заборгованість включає наступне:

	2021 рік	2020 рік
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги (оренда ПТКС, ІТ-послуги, комісії за переказ, інше)	79 651	61 022
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	9 332	8 147
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	17	24
Поточна кредиторська заборгованість зі страхування	24	-
Поточна кредиторська заборгованість з отриманих авансів	-	5
Інша поточна кредиторська заборгованість	472 814	352 642
<b>Всього фінансової кредиторської заборгованості у складі торгової та іншої кредиторської заборгованості</b>	<b>532 086</b>	<b>396 778</b>

Станом на 31 грудня інша поточна кредиторська заборгованість включала наступне:

	2021 рік	2020 рік
Поточна кредиторська заборгованість за операціями з переказу грошових коштів	363 765	280 107
Поточна кредиторська заборгованість за отриманою поворотною фінансовою допомогою	74 652	52 190
Інша кредиторська заборгованість	34 397	20 345
<b>Всього</b>	<b>472 814</b>	<b>352 642</b>

Станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року торгова та інша кредиторська заборгованість є безпроцентною та погашається в ході звичайної господарської діяльності Товариства.

**Поточні забезпечення**

Товариство створює резерв виплат за майбутніми відпустками для рівномірного віднесення їх на витрати.  
 Станом на 31 грудня загальна сума забезпечень становить :

	2021 рік	2020 рік
Забезпечення під виплати відпускних	3 435	1 810

**19. Звіт про рух грошових коштів**

Звіт про рух грошових коштів за 2021 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. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства.

Операційна діяльність є основним видом діяльності для отримання доходу від надання фінансових послуг. Чистий рух коштів від операційної діяльності за 2021 рік склав 149 693 тис. грн., за 2020 рік—273 184 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 2021 рік склав -18 260 тис. грн., 2020 рік склав -15 454 тис. грн.

Чистий рух коштів від фінансової діяльності за 2021 рік склав 4 923 тис. грн., за 2020 рік склав 2 961 тис. грн.

Результатом чистого руху коштів від діяльності Товариства за 2021 рік є позитивне значення руху коштів у сумі 136 356 тис. грн. тис. грн., за 2020 рік- в сумі 260 691 тис. грн.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактовий дім»  
Примітки до окремої фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової  
звітності за  
рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

**20. Розкриття інформації про пов'язані сторони**

До пов'язаних сторін належать Учасники Товариства, компанія під спільним контролем та асоційована з Товариством компанія, а також провідний управлінський персонал.

Станом на 31 грудня дохід та витрати по відношенню до пов'язаних сторін були такими:

	2021 рік				2020 рік		
	Учасник и Товариства	Компанія спільним контролем	під Асоційована компанія	Учасники Товариства	Компанія під спільним контролем	Асоційована компанія	
Дохід від участі в капіталі	-	-	2 915	-	-	-	758
Фінансові доходи	-	1 884	-	-	-	-	
<b>Всього</b>	<b>-</b>	<b>1 884</b>	<b>2 915</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>758</b>
Витрати з комісії за переказ коштів через платіжну систему	-	-	8 260	-	-	-	4 040
Фінансові витрати	-	-	834	-	-	-	574
Витрати на роялті	-	34 636	-	-	16 796	-	
Витрати з операційної оренди	995	-	-	1 410	-	-	
<b>Всього</b>	<b>995</b>	<b>34 636</b>	<b>9 094</b>	<b>1 410</b>	<b>16 796</b>	<b>-</b>	<b>4 614</b>

Станом на 31 грудня залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими:

	2021 рік				2020 рік		
	Учасники Товариства	Компанія під спільним контролем	Асоційована компанія	Учасники Товариства	Компанія під спільним контролем	Асоційована компанія	
Довгострокова фінансова інвестиція, валова сума	-	-	6 073	-	-	-	3 158
Поточна дебіторська заборгованість за виданими авансами	-	15 830	-	-	4 750	-	
Інша поточна дебіторська заборгованість (за виданим короткостроковим кредитом)	-	12 500	-	-	-	-	
<b>Всього</b>	<b>-</b>	<b>28 330</b>	<b>6 073</b>	<b>-</b>	<b>4 750</b>	<b>-</b>	<b>3 158</b>
Торгова та інша кредиторська заборгованість	-	101	230	-	173	-	1 261
Поточна кредиторська заборгованість за кредитом	-	-	2 500	-	-	-	3 500
<b>Всього</b>	<b>-</b>	<b>101</b>	<b>2 730</b>	<b>-</b>	<b>173</b>	<b>-</b>	<b>4 761</b>

Операції між пов'язаними сторонами включають послуги платіжної системи за переказом грошових коштів. На підставі Ліцензійного договору Компанія в своїй діяльності використовує торгові марки Easy Pay та Easy Soft, сплачуючи ліцензійні платежі (роялті).

**Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактовий дім»**  
**Примітки до окремої фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової**  
**звітності за**  
**рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**  
*(у тисячах гривень)*

Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними сторонами без спеціального ціноутворення. Операції із пов'язаними сторонами здійснювалися на умовах, зазначених у відповідних угодах. Торгова та інша кредиторська заборгованість перед пов'язаними сторонами є безпроцентною та погашається в ході звичайної господарської діяльності.

#### **Винагорода управлінському персоналу**

Ключовий управлінський персонал Товариства включає керівників вищої ланки. Протягом 2021 року загальна сума короткострокової компенсації ключовому управлінському персоналу склала 902 тис. грн., включаючи заробітну плату, соціальні внески, лікарняні, премії та інші виплати (у 2020 році - 718 тис. грн.).

#### **21. Політики управління капіталом**

Основні політики управління капіталом спрямовані на забезпечення безперервності діяльності Товариства, 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 Товариства. Оцінка та контроль достатності капіталу здійснюється з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку, стратегії розвитку та вимог законодавства України.

Показник ліквідності станом на 31 грудня наведено у таблиці:

<b>Назва коефіцієнту</b>	<b>Алгоритм розрахунку</b>	<b>2021 рік</b>	<b>2020 рік</b>
Коефіцієнт поточної ліквідності	Оборотні активи/Поточні зобов'язання	1,48	1,35

Показник ліквідності знаходиться в межах нормативного значення.

Вартість чистих активів Товариства станом на 31 грудня наведено у таблиці:

<b>Період</b>	<b>Активи</b>	<b>Зобов'язання</b>	<b>Вартість чистих активів</b>
2021 рік	875 336	568 773	306 563
2020 рік	595 434	426 150	169 284

Порівняння розміру вартості чистих активів з розміром статутного капіталу станом на 31 грудня наведено в таблиці:

<b>Період</b>	<b>Вартість чистих активів</b>	<b>Статутний капітал</b>	<b>Різниця</b>
2021	306 563	7 300	299 263
2020	169 284	7 300	161 984

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

#### **22. Фінансові інструменти та управління ризиками**

Основні фінансові інструменти Товариства включають: грошові кошти та їх еквіваленти, торгова дебіторська та кредиторська заборгованість, інша дебіторська та кредиторська заборгованість. Політика Товариства не передбачає торгівлі фінансовими інструментами.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик.

**Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактовий дім»**  
**Примітки до окремої фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової**  
**звітності за**  
**рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**  
*(у тисячах гривень)*

Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

#### **Кредитний ризик**

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Товариству властивий кредитний ризик від операційної діяльності, насамперед за торговельною та іншою дебіторською заборгованістю і від фінансової діяльності, включаючи поточні рахунки в банках, кошти в дорозі.

Максимальний кредитний ризик для Товариства станом на 31 грудня складався з наступного:

	<b>2021 рік</b>	<b>2020 рік</b>
Грошові кошти	84 983	102 385
Еквіваленти грошових коштів	355 517	201 759
Торгова та інша дебіторська заборгованість	399 297	271 169
<b>Всього</b>	<b>839 797</b>	<b>575 313</b>

Грошові кошти Товариства розміщуються переважно у великих банках, в т.ч. державних банках, розташованих в Україні і мають надійну репутацію. Станом на 31 грудня 2021 року 74% грошових коштів та їх еквівалентів знаходилися на рахунках у одному банку- Ощадбанку (у 2020 році -28% і 61% у Приватбанку). Товариство оцінює кредитні збитки, пов'язані з грошовими коштами та їх еквівалентами з урахуванням суверенного рейтингу України на рівні «В». За результатами цієї оцінки Товариство дійшло висновку, що балансова вартість грошових коштів і є її справедливою вартістю.

Еквіваленти грошових коштів- це кошти, що знаходяться в програмно-технічних комплексах самообслуговування (ПТКС) до моменту інкасації і внесення їх на поточні рахунки в банках. Товариство оцінює кредитні ризики і дійшло висновку, що збиток від зменшення корисності є несуттєвим.

Дебіторська заборгованість представлена за вирахуванням резервів. Товариство не вимагає застави для торгової дебіторської заборгованості.

Керівництво має розроблену кредитну політику, і потенційні кредитні ризики постійно відслідковує. Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація до їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

#### **Ринковий ризик**

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовим інструментом коливатиметься внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Товариству не притаманні інші цінові ризики.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років операцій, на які мав би вплив валютний ризик, Товариство немає.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок.

**Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактовий дім»**  
**Примітки до окремої фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової**  
**звітності за**  
**рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**  
*(у тисячах гривень)*

Товариству непритаманний суттєвий ризик змін процентної ставки, оскільки воно зазвичай залучає позики по фіксованим ставкам.

**Ризик ліквідності**

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

Позиція ліквідності Товариства ретельним чином контролюється та управляється. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності для того, щоб гарантувати наявність адекватних ресурсів для виконання своїх платіжних зобов'язань. Додатково з метою управління ризиком ліквідності Товариство здійснює постійний моніторинг всіх суттєвих операційних витрат та оптимізує їх структуру та обсяги.

Станом на 31 грудня інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями виглядала наступним чином:

2021 рік	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Строк-за вимогою	Всього
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	78 919	152	110	470	-	79 651
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	9 332	-	-	-	9 332
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	41	-	-	-	-	41
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками за одержаними авансами	-	-	-	-	-	-
Поточні забезпечення	-	-	-	-	3 435	3 435
Інші поточні зобов'язання	393	2	33	43	79 204	472 814
	532					

2020 рік	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Строк-за вимогою	Всього
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	57 550	3 472	-	-	-	61 022
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	8 147	-	-	-	8 147
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	24	-	-	-	-	24
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками за одержаними авансами	5					5
Поточні забезпечення	-	-	-	-	1 810	1 810

**Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактовий дім»**  
**Примітки до окремої фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової**  
**звітності за**  
**рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**  
*(у тисячах гривень)*

Інші поточні зобов'язання	280 107	-	17 067	55 468	352 642
---------------------------	---------	---	--------	--------	---------

### 23. Судові процеси

В ході нормального ведення бізнесу Товариство виступає стороною судових позовів та претензій. У тих випадках, коли ризики відтоку ресурсів є вірогідними, Товариство нараховує резерв, виходячи з найкращих оцінок керівництва.

На думку керівництва, а також внутрішніх і зовнішніх професійних консультацій, потенційні зобов'язання, що можуть виникнути в результаті непред'явлених позовів або претензій (за їхньої наявності), не матимуть негативного впливу на фінансовий стан або результати діяльності Товариства в майбутньому.

### 24. Події після дати Балансу

При складанні фінансової звітності на 31 грудня 2021 року Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО № 10 «Події після звітного періоду».

Товариство оцінило в період з 31.12.2021 року й до цієї дати існування наступних подій:

- а) події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності);
- б) події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певних розкриттів).

Подій, зазначених пунктом а) не було.

Відбулися наступні події, які не потребують коригування фінансової звітності:  
у відповідності до Протоколу засновників була здійснена виплата дивідендів Учасникам Товариства загальною сумою 20 000 тис. грн.

Військова агресія Росії проти України, що розпочалася 24 лютого 2022 року, спричиняє негативний вплив на всі сфери життя як держави в цілому, так і окремої людини та суб'єктів господарювання. Військові дії призводять до значних жертв, міграції населення, пошкодження інфраструктури та порушення економічної діяльності в Україні.

Для цієї окремої фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, вплив подій та ринкової кон'юнктури, що виникли внаслідок війни в Україні, буде некоригуючими подіями. Це пов'язано з тим, що значні несприятливі зміни в економічних умовах та політичному/діловому середовищі стали прямим наслідком подій, що відбулися після звітної дати — вторгнення в Україну було конкретною, визначеною подією, яка сталася 24 лютого 2022 року, тобто після закінчення звітного періоду.

### 25. Припущення про функціонування Товариства в найближчому майбутньому

Фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення про можливість функціонування Товариства в майбутньому, яка передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

Після дати цієї окремої фінансової звітності, 24 лютого 2022 року, Російська Федерація здійснила повномасштабне воєнне вторгнення в Україну. До дати випуску цієї окремої фінансової звітності акти збройної агресії російських військ завдали руйнівного ефекту об'єктам української інфраструктури, призвели до тисяч смертей серед військових і цивільного населення та спричинили суттєві негативні наслідки для громадян, бізнесу та економіки України в цілому.

З перших годин від початку збройної агресії всі зусилля управлінського персоналу Товариства були спрямовані на продовження операційної діяльності Товариства в регіонах, де не ведуться прямі бойові дії, мінімізацію збитків від воєнних дій, утримання робочих місць та допомоги співробітникам відчувати себе безпечно. Нижче перелічені основні фактори, які впливають на діяльність Товариства під час або після вторгнення:



**Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактовий дім»**  
**Примітки до окремої фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової**  
**звітності за**  
**рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**  
*(у тисячах гривень)*

- **Контроль над активами.** Станом на дату випуску цієї окремої фінансової звітності не було знищення чи пошкодження критично важливих активів, які б перешкождали продовженню безперервної діяльності Товариства. На жаль, ми змушені були зупинити роботу ПТКС у тимчасово окупованих регіонах (переважно у Київській, Донецькій, Луганській, Харківській та Чернігівській областях). В той же час значні зусилля було докладено, щоб в західних регіонах країни була максимальна працююча кількість ПТКС. Керівництво вживає всіх заходів для відновлення повноцінної роботи ПТКС по прийому платежів від населення на звільнених територіях, включаючи проведення необхідних технічних і ремонтних робіт. З огляду на специфіку бізнесу інших суттєвих негативних наслідків для активів Товариства виявлено не було.
- **Контроль дебіторської/кредиторської заборгованостей.** Незважаючи на надзвичайно складну ситуацію в країні і рішення Торгово-промислової палати України про спрощену процедуру засвідчення форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили) процент невиконання умов договорів, відстрочення або відмов в погашенні торгової та іншої дебіторської заборгованості був несуттєвим. Зміна умов договорів через форс-мажорні обставини відбувалася в основному по оренді площ під ПТКС і в сторону відстрочення або зменшення вартості договорів. В частині кредитних договорів, то об'єм кредитування для Товариства не є суттєвим, правом кредитних послаблень скористалася незначна кількість позичальників. Кредиторська заборгованість по прийнятим переказам погашена своєчасно і в повному обсязі. Всі податкові зобов'язання Товариства перед бюджетом станом на 31 грудня 2021 року і 31 березня 2022 року виконані. Будь яка заборгованість перед бюджетом відсутня.
- **Вплив на клієнтів і оборот по переказу коштів.** Негативні наслідки, пов'язані з тимчасово окупованими територіями, в перший місяць війни мали значний вплив на суму обороту. В кінці лютого та за березень 2022 року оборот Товариства зменшився на 65%, а кількість транзакцій- на 60%. Зменшення обороту спостерігалось по усім бізнес-направленням, але найбільш відчутним виявилось направлення еквайрингу (розрахунки платіжними картками) та кредитування через МФО, де падіння обороту в порівнянні з довоєнним часом склало 80%. Зменшення кількості платежів на один працюючий програмно-технічний комплекс самообслуговування (ПТКС) і онлайн-платежів через сайт Товариства відбулося по усім групам сервісів. При цьому вже видна тенденція, що для клієнта Товариства є важливим, а що клієнт може відкласти на потім. Так клієнти, в менших об'ємах чим до війни, але всерівно продовжують сплачувати за послуги інтернет, ТБ, мобільний зв'язок, комунальні послуги і здійснювати перекази коштів на платіжні картки. Значно зменшились об'єми платежів по банківським кредитам та кредитам МФО. Це пов'язано з кредитними послабленням у період дії в Україні воєнного стану-в разі прострочення позичальником виконання грошового зобов'язання за кредитним договором позичальник звільняється від відповідальності за просрочку платежів, а також від обов'язку сплати на користь кредитодавця (позикодавця) неустойки (штрафу, пені) за таке прострочення. Але загалом, попри воєнні ризики, операційна діяльність Товариства не зупинялась. За результатами квітня місяця маємо зростання обороту по прийнятим переказам до березня поточного року +22% , а прогностичні показники травня місяця-+54% до березня і +26% до квітня 2022р. Незважаючи на скорочення об'ємів надання фінансових послуг Товариство залишається прибутковим. Однак залишається суттєва невизначеність щодо подальшої ескалації військових дій, які можуть мати значний вплив на діяльність, оборот, фінансові результати Товариства в цілому.
- **Ліквідність та дотримання фінансових показників.** Станом на дату затвердження цієї окремої фінансової звітності Товариство підтримує стабільну ліквідність. Товариство не відчуває потреби у залученні зовнішнього фінансування для виконання зобов'язань. Крім того, виходячи з прогнозів керівництва, Товариство матиме змогу виконати фінансові показники протягом дванадцяти місяців після дати цієї окремої фінансової звітності за рахунок достатнього резерву коштів для існуючого фінансового нормативу.  
  
У разі погіршення фінансового стану у Товариства є можливість залучення фінансової допомоги від Засновників Товариства.
- **Інші фактори.** Будь яких обмежень доступу до грошових коштів та еквівалентів або обмеження грошових операцій немає. Арешт чи експропріації активів на потреби держави після 31 грудня 2021 р. не було. Заборон надання фінансових послуг немає.
- **Трудові ресурси.** Попри воєнні дії Товариство продовжує працювати тією мірою, якою це можливо в умовах війни. Організована віддалена форма роботи, чітко налагоджені канали комунікації персоналу.

**Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактовий дім»**  
**Примітки до окремої фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової**  
**звітності за**  
**рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**  
*(у тисячах гривень)*

---

Вдалося зберегти 95% трудового колективу. Заробітна плата виплачується своєчасно. Податки з заробітної плати до бюджету сплачено своєчасно і в повному обсязі.

З урахуванням викладених вище факторів, керівництво дійшло висновку, що попри описані вище поточні обставини, Товариство здатне продовжувати безперервну діяльність і застосування припущення про безперервність діяльності для підготовки цієї окремої фінансової звітності є обґрунтованим. Однак подальший розвиток воєнних дій, включаючи їх масштаби, інтенсивність або прогнозовані терміни припинення цих дій, є невизначеними. Непередбачуваність подальшого розвитку війни та її потенційно великий масштаб представляють суттєву невизначеність, яка ставить під сумнів здатність Товариства продовжувати свою безперервну діяльність і, отже, Товариство може втратити здатність реалізувати свої активи та виконувати свої зобов'язання у ході нормального бізнесу. Незважаючи на цей один фактор суттєвої невизначеності, пов'язаний з війною в Україні, керівництво прогнозує наявність у Товариства достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом наступних дванадцяти місяців з дати випуску цієї фінансової звітності. Керівництво Товариства продовжить відстежувати потенційні ризики і вживати усіх засобів для їх усунення і зменшення впливу на діяльність Товариства.

Генеральний директор

  
Мазуренко В.М.

Головний бухгалтер



# 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](mailto:info@apu.com.ua)  
[http:// www.apu.com.ua](http://www.apu.com.ua)  
Код ЄДРПОУ 00049972

10.01.2022 № 01-03-4/3  
на № 1 від 05.01.2022

**ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА  
«ІМОНА-АУДИТ»**

вул. Пирогова, буд. 2/37, м. Київ, 01030

### ІНФОРМАЦІЙНА ДОВІДКА

Секретаріат Аудиторської палати України на запит ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ІМОНА-АУДИТ» повідомляє наступне.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ІМОНА-АУДИТ» (код ЄДРПОУ 23500277) включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (номер реєстрації 0791, дата реєстрації 24.10.2018), який веде Аудиторська палата України відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII (зі змінами).

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

«Суб'єкти аудиторської діяльності»;

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

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

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

Довідка видана для подання за місцем вимоги.

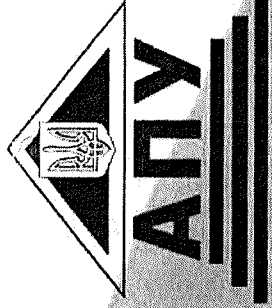
Уповноважена особа АПУ –  
Начальник відділу реєстрації та звітності



Терещенко С. М.

Рішення АПУ

від 25.01.2018 № 354/3



Свідоцтво про включення до  
Реєстру аудиторських фірм  
та аудиторів

№ 0791

**АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ**

**СВІДОЦТВО**

*про відповідність системи контролю якості  
видане*

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ІМОНА-АУДИТ»**

**м. Київ, код ЄДРПОУ 23500277**

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

Голова  
Аудиторської палати України

Голова Комісії Аудиторської палати України  
з контролю якості та професійної етики

№ 0751

ч. чинне до 31.12.2023

Г.О. Каменська

К.Л. Рафальська



# 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](mailto:info@apu.com.ua)  
[http:// www.apu.com.ua](http://www.apu.com.ua)  
Код ЄДРПОУ 00049972

---

10.01.2022	№	01-03-4/7
№ 2	від	05.01.2021

Аудитору  
Величко О.В.

### ІНФОРМАЦІЙНА ДОВІДКА

Секретаріат Аудиторської палати України на Ваш запит повідомляє наступне.

Відомості про аудитора Величко Ольгу Володимирівну включені до розділу «Аудитори» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII (зі змінами).

Номер реєстрації у Реєстрі 100092, дата включення у Реєстр 08.10.2018.

Реєстр є публічним, оприлюднюється і підтримується в актуальному стані у мережі Інтернет на офіційному вебсайті 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 ліцензування

Сергій ТЕРЕЩЕНКО



ht