



## ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ»

### Звіт про управління

Керівництво подає Звіт про управління Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактний дім» на виконання вимог ч.2 ст.11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», а також відповідно до Методичних рекомендацій зі складання звіту про управління, затвердженого Наказом Міністерства фінансів України 07.12.2018р. за №982.

Цей Звіт про управління Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактний дім» (надалі-Товариство) містить достовірну фінансову та нефінансову інформацію про діяльність Товариства, його стан та перспективи розвитку та розкриває основні ризики та невизначеності його діяльності. Звіт з управління складено за звітний період, який співпадає з календарним роком за період з 01 січня 2022 року по 31 грудня 2022 року.

### Організаційна структура та опис діяльності Товариства

Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Контрактний Дім" (надалі – Товариство) є зареєстрованим товариством з обмеженою відповідальністю, що провадить свою діяльність в Україні. Основна діяльність Товариства — професійна діяльність на ринку фінансових послуг.

Перелік послуг, що надаються ТОВ «ФК «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ»:

основні напрямки діяльності

- надання послуг з переказу коштів у національній валюті без відкриття рахунків;
- надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту фізичним та юридичним особам; інші фінансові послуги
- надання послуг з фінансового лізингу;
- надання гарантій та поручительств;
- надання послуг з факторингу.

Стратегія розвитку ТОВ «ФК «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ» включає в себе:

- надання кожному клієнтові і партнерові повного комплексу найсучасніших фінансових послуг. Ми вважаємо, що основою нашого бізнесу є відкриті, довгострокові і довірчі стосунки з партнерами та клієнтами;
- прийняття всіх можливих дій, необхідних для зміцнення свого положення на ринку, щоб бути першими за розміром фінансового портфеля, географічним обхватом ринку і якістю послуг, що ми надаємо;
- стимулювання професійного і особового зростання співробітників Товариства. Ми розуміємо, що успіх на ринку фінансових послуг багато в чому залежить від людського чинника.

Ідентифікаційний код Товариства: 35442539.

Місцезнаходження: 04080, Київська обл., місто Київ, вулиця Межигірська, будинок 82А, корпус Б, офіс 312.

Телефон: (044) 501 75 86

Електронна поштова адреса: [call-center@easypay.ua](mailto:call-center@easypay.ua)

Website: <https://easypay.ua>

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 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.

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.

Товариство не створювало філій, відділень, інших відокремлених підрозділів.

Станом на 31 грудня 2021 р. Учасники та їх частки представлені наступним чином:

	Розмір вкладу тис. грн	% 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>

## Результат діяльності

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала повномасштабну війну проти нашої країни. Широкомасштабне військове вторгнення в Україну відбулося по всій довжині спільного кордону з територією росії, білорусії та анексованого Криму. Указом Президента України від 24.02.2022 р. № 64/2022 оголошено про введення воєнного стану в Україні з 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року. На території України тривають запеклі бойові дії, що призводять до загибелі тисяч мирних жителів та руйнації українських міст та населених пунктів. Деякі території України перебувають під тимчасовою окупацією.

Незважаючи на війну, фінансовий ринок продовжує працювати. Війна стала каталізатором, який показав реальний стан справ кожної фінансової компанії. Фінансово-стійкі компанії продовжують свою діяльність і проходять випробування війною, такі компанії налагодили свою операційну діяльність, в разі необхідності, забезпечивши віддалену роботу персоналу, збереження технічних засобів та баз даних.

Враховуючи вищевикладену інформацію станом на кінець 2022 року можна стверджувати, що Товариство забезпечило диференційований підхід до організації процесу діяльності та повноцінно здійснює свою діяльність у т.ч. онлайн, обслуговування клієнтів. Працює Контакт-центр та сайт Товариства.

Товариство перейшло до посиленого моніторингу стану запасу платоспроможності, ліквідності та достатності капіталу. Товариство має можливість складати і подавати звітність. У Товариства немає проблем з дотриманням обов'язкових нормативів.

Значним досягненням Товариства в 2022р. є віднесення Національним банком України ТОВ «Фінансова компанія «Контрактовий дім» до переліку важливих учасників системно важливої платіжної системи «Фінансовий світ».

Враховуючи дану інформацію управлінський персонал Товариства вважає, що, з однієї сторони Товариство забезпечило всі необхідні внутрішні умови для повноцінного функціонування в умовах воєнного стану, з іншої сторони, на підставі впливу зовнішніх факторів, в т.ч. повномасштабної війни, Товариство вважає, що існує невизначеність щодо подальшої фінансово-господарської діяльності. Товариство визнає та враховує існування невизначеності щодо прогнозів та планів, які можуть бути скориговані війною.

Чистий прибуток Товариства в 2022 році склав 80 186 тис. грн, а за аналогічний період попереднього року 137 279 тис. грн. Зменшення чистого доходу у 2022 зумовлене збройною агресією росії: частина програмно-технічних комплексів самообслуговування опинилася на тимчасово окупованій території і були відключені від активних операцій; часте відключення електроенергії зумовило часте відключення ПТКС; в зв'язку з погіршенням фінансового стану населення значно зменшилась сума одного чеку. При цьому Товариство продовжувало нести операційні витрати для підтримання функціонування термінального бізнесу в майбутньому. На кінець 2022 року Товариство вийшло на показники аналогічного періоду 2021 року

Нижче наведено інформацію щодо фінансового результату Товариства за 2022 рік (у тис. грн):

	<b>2022 рік</b>	<b>2021 рік</b>
<b>Виручка від надання послуг</b>	<b>894 903</b>	<b>1 065 478</b>
Собівартість реалізованих послуг	(748 013)	(826 731)
Витрати на збут, адміністративні витрати	(75 903)	(75 865)
<b>Прибуток від основної діяльності</b>	<b>70 987</b>	<b>162 882</b>
Операційні витрати	(13 804)	(7 979)
Операційні доходи	39 137	5 014
Фінансові доходи	3 471	5 701
Фінансові витрати	(3 443)	(1 754)
Інші витрати	(69)	-
Дохід від участі в капіталі	1 283	2 915
<b>Прибуток до оподаткування</b>	<b>97 562</b>	<b>166 779</b>
Витрати з податку на прибуток	(17 376)	(29 500)
<b>Прибуток за рік</b>	<b>80 186</b>	<b>137 279</b>
<b>Всього сукупного доходу за рік</b>	<b>80 186</b>	<b>137 279</b>

## Ліквідність та зобов'язання

Підхід Товариства до управління ліквідністю базується на аналізі термінів погашення фінансових активів та зобов'язання та має на меті забезпечення на постійній основі достатніх коштів для виконання вимог кредиторів та фінансування короткострокових операційних витрат. Товариство забезпечує ліквідність на достатньому рівні, підтримуючи відповідні резерви, рахунки в банках та можливість одержання кредитів через постійний моніторинг поточного та майбутнього руху грошових потоків. Основними фінансовими зобов'язаннями Товариства є зобов'язання по переказу коштів, прийнятих від клієнтів в рахунок оплат за послуги, торгова кредиторська заборгованість та інша кредиторська заборгованість.

## Ризики

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. 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.

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 2022 та 2021 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. Товариству непритаманний суттєвий ризик змін процентної ставки, оскільки воно зазвичай залучає позики по фіксованим ставкам.

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 прогностичні 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.

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.

Грошові кошти Товариства розміщуються переважно у великих банках, в т.ч. державних банках, розташованих в Україні і мають надійну репутацію і кредитний рейтинг інвестиційного рівня. 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.

## **Перспективи розвитку**

Сучасні тенденції економічного розвитку вимагають від Товариства надання учасникам фінансового ринку максимально широкого асортименту фінансових послуг.

Стратегія розвитку ТОВ «ФК «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ» включає в себе:

- надання кожному клієнтові і партнерові повного комплексу найсучасніших фінансових послуг. Ми вважаємо, що основою нашого бізнесу є відкриті, довгострокові і довірчі стосунки з партнерами та

клієнтами;

- прийняття всіх можливих дій, необхідних для зміцнення свого положення на ринку, щоб бути першими за розміром фінансового портфеля, географічним обхватом ринку і якістю послуг, що ми надаємо;
- стимулювання професійного і особового зростання співробітників Товариства. Ми розуміємо, що успіх на ринку фінансових послуг багато в чому залежить від людського чинника.

## **Екологічні аспекти**

Оскільки Товариство не здійснює виробничої діяльності, то безпосередній негативний вплив на зовнішнє середовище відсутній.

Діяльність Товариства спрямована на зведення до мінімуму утворення відходів, що не підлягають переробці, впровадження безвідходних технологій. Так, Товариство використовує документообіг на паперових носіях тільки там, де це передбачено вимогами чинного законодавства. Решта документообігу ведеться в електронній формі.

Товариство провело цілеспрямовану заміну люмінесцентних ламп в офісі на сучасні світлодіодні, скорочуючи таким чином споживання електроенергії та обсяги утворення відпрацьованих ламп.

## **Соціальні аспекти та кадрова політика**

Станом на 31 грудня 2022 р. облікова чисельність працюючих Товариства становила 536 працівника, з них чоловіків- 377, жінок- 159.

Попри воєнні дії Товариство продовжує працювати тією мірою, якою це можливо в умовах війни. Організована віддалена форма роботи, чітко налагоджені канали комунікації персоналу.

Товариство дотримується всіх положень чинного законодавства про працю і робить все належне для того, щоб будь-які рішення стосовно підбору, розвитку та просування по службі співробітників ґрунтувались та залежали виключно від їх особистих професійних якостей, кваліфікації, вмінь, досягнень та потенціалу.

Товариство має прозору систему оплати праці, яка відповідає вимогам діючого законодавства.

Товариство забезпечує безпечне середовище та захищене робоче місце, а також інформує щодо потенційних ризиків для безпеки праці та управління такими ризиками.

## **Дослідження та інновації**

Інновації незмінно знаходяться серед ключових корпоративних цінностей Товариства. Незважаючи на воєнний стан, 2022 рік став роком інновацій стосовно впровадження нових сервісів та мобільних додатків. З метою збереження лідерства на ринку Товариство постійно підвищує якість існуючих послуг.

## **Корпоративне управління**

Корпоративне управління являє собою систему відносин між органами управління Товариства (загальні збори Учасників Товариства та Дирекція Товариства) та контролю (Ревізійна комісія), а також зацікавленими особами, створену з метою забезпечення ефективної діяльності Товариства, включаючи визначення стратегічних цілей діяльності, шляхів їх досягнення та контроль за їх реалізацією.

Корпоративне управління в ТОВ «ФК «Контрактовий дім» здійснюється у відповідності до законодавства України, насамперед, норм Цивільного та Господарського кодексів, інших законів, нормативно-правових актів Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Статуту Товариства, рішень загальних зборів Учасників Товариства та Дирекції.

Основними методами здійснення корпоративного управління в Товаристві є:

- раціональний і чіткий розподіл повноважень між органами управління та контролю, організація їх ефективної діяльності;
- визначення стратегічних цілей діяльності Товариства та контроль за їх реалізацією (включаючи формування ефективних систем планування, управління ризиками та внутрішній контроль);
- визначення правил та процедур, що забезпечують дотримання принципів професійної етики;
- визначення порядку та контролю за розкриттям інформації про Товариство.

**Генеральний директор**

**Віталій Мазуренко**

