



ТОВ «АУДИТОРСКА ФІРМА
«ІМОНА-АУДИТ»
01030, 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 Pyrogoва Str.,
Tel.(044) 333-77-07, (044) 333-99-95
www.imona-audit.ua

Ідентифікаційний код юридичної особи/
Entity Identification No.: 23500277

Банківські реквізити/ Bank account:
IBAN UA 75 380805 0000000026007435483
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 2023 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 2023 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 2023 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.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 та 3 у фінансовій звітності, що описують вплив військової агресії Російської Федерації проти України на діяльність Товариства.

На момент випуску фінансової звітності ситуація все ще знаходиться у складній та невизначеній позиції в зв'язку з воєнною агресією росії. Хоча діяльність Товариства поки не зазнала значного впливу, майбутній хід воєнного вторгнення, його тривалість та короткостроковий і довгостроковий вплив на Товариство, його персонал, операції, ліквідність та активи є факторами суттєвої невизначеності. З огляду на численні сценарії подальшого розвитку поточної ситуації з невідомою імовірністю, масштаб впливу на Товариство може знаходитися в діапазоні від значного до несприятливого. В даній ситуації Товариство дотримується принципу безперервності, керівництво уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу вищенаведених подій.

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 розглядались 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, як основного виду діяльності, у вигляді комісій та винагород за надання фінансових послуг з переказу коштів та здійснення платежів на користь третіх осіб. 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 аудитора. У зв'язку з цим ми визначили визнання доходу від грошових переказів як ключове питання аудиту.	- Отримання розуміння бізнес-процесів, системи внутрішнього контролю та документообігу і оцінку ефективності заходів внутрішнього контролю в області визнання доходу від грошових переказів, тестування ефективності заходів внутрішнього контролю над її визнанням. - Аналіз складових доходу та змін у звітному періоді, включаючи інформацію про сторони та суми операцій, строки та умови визнання доходів. - Аналіз бухгалтерських проводок по визнанню доходів в обліку та відповідний розподіл по аналітичним рахункам зв видами операцій з переказу коштів. - Аналіз облікової політики з визнання доходу від грошових переказів, включаючи критерії її визнання. - Проведення детального тестування на вибірковій основі операцій з визнання доходів від грошових переказів.

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 у Звіті 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 2023 року та за рік, що закінчився зазначеною датою.

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 застосовано, 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 №165/1 від 01.03.2024 р. для виконання обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року. Загальна тривалість виконання нами аудиторського завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства без перерв складає 3 роки.

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.

Ідентифікація та оцінка потенційних ризиків, пов'язаних з порушеннями	Дії у відповідь на оцінені ризики
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: - запити управлінському персоналу та тим, кого наділено найвищими повноваженнями, включаючи отримання та перегляд підтверджувальної документації стосовно політики та процедур Товариства, щодо: ✓ ідентифікації, оцінювання та дотримання вимог законодавчих і нормативних актів, а також наявність відомостей про будь-які випадки їх порушення; ✓ виявлення та реагування на ризики шахрайства та наявність відомостей про будь-яке фактичне, підозрюване або передбачуване шахрайство; і ✓ внутрішні контролю, запроваджені для зменшення ризиків, пов'язаних з шахрайством або недотриманням вимог законодавчих та нормативних актів. - обговорення членами команди із завдання з аудиту того, за яких обставин та на якому етапі фінансова звітність	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: ✓ огляд розкриттів до фінансової звітності та тестування підтверджувальної документації для того, щоб оцінити дотримання вимог відповідних законів і нормативних актів, розглянутих в цьому розділі; ✓ запит управлінському персоналу, тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та внутрішнім юристам щодо існуючих та потенційних судових позовів та претензій; ✓ виконання аналітичних процедур для виявлення будь-яких незвичайних або несподіваних взаємозв'язків, які можуть вказувати на ризики суттєвих викривлень внаслідок шахрайства; ✓ ознайомлення з протоколами засідань тих, кого наділено найвищими повноваженнями та

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 - 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.	перегляд звітів внутрішнього аудиту; ✓ 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. 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.
--	--

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 надавали Товариству послуги відповідно до постанови Правління Національного банку України від 12.08.2022 №177 «Про особливості застосування процедур реєстрації та ліцензування учасників ринку небанківських фінансових послуг у період дії воєнного стану та внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 06.03.2022 року №39» та постановою Правління Національного банку України від 24.12.2021 №153 «Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг», окрім послуг з обов'язкового аудиту.

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

Ґрунтуючись 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 про управління ТОВ "ФК "КОНТРАКТОВИЙ ДІМ" за 2023 рік, складено у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», та інших застосовних 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 31.12.2023 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: Україна, Київська обл., Фастівський р-н (Васильківський р-н ліквідовано відповідно до пп.10 п.3 Постанови Верховної Ради України «Про утворення та ліквідацію районів» №807-IX від 17.07.2020р.), с. Хлепча, вул. Зоряна(Ватутіна), 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 31.12.2023 року сформований у повному обсязі та сплачений виключно грошовими коштами у встановлені законодавством терміни.

Власний капітал

Власний капітал ТОВ "ФК "КОНТРАКТОВИЙ ДІМ" станом на 31.12.2023 року складає 219 679 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 209 270 тис.грн.

Власний капітал ТОВ "ФК "КОНТРАКТОВИЙ ДІМ" станом на 31.12.2022 року складає 304 349 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 293 940 тис.грн.

На нашу думку, розмір власного капіталу ТОВ "ФК "КОНТРАКТОВИЙ ДІМ" за даними фінансової звітності станом на 31.12.2023 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 31.12.2023 року.**

На підставі даних балансу Товариства станом на 31.12.2023 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 2022 рік (тис. грн.)	За 2023 рік (тис. грн.)
Активи (строка 1300 Балансу), усього	898 934	1 982 177
Зобов'язання (строки 1595, 1695, 1700, 1800), усього	594 585	1 762 498
Розрахункова вартість чистих активів : загальна сума активів /рядок балансу 1300/ - загальна сума зобов'язань /сума рядків балансу 1595,1695, 1700, 1800)	304 349	219 679
Статутний капітал	7 300	7 300
Величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу	297 049	212 379

На кінець звітного періоду вартість нетто-активів (чистих активів) Товариства складає 219 679 тис. грн., величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу складає 212 379 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 2023 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 звітного 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 2022 року та на 31 грудня 2023 року дохід та витрати по відношенню до пов'язаних сторін були такими:

Таблиця 2 (тис.грн.)

2022 рік				2023 рік		
	Учасники Товариства	Компанія під спільним контролем	Асоційована компанія	Учасники Товариства	Компанія під спільним контролем	Асоційована компанія
Дохід від участі в капіталі	-	-	1 283	-	-	3 936
Фінансові доходи	-	326	-	-	-	-
Комісія за платіжні послуги	-	-	-	-	405	-
Всього	-	326	1 283	-	405	3 936
Витрати з комісії за переказ коштів через платіжну систему	-	-	8 003	-	-	19 119
Фінансові витрати	-	-	1 000	-	-	747
Витрати на роялті	-	24 360	-	-	161 109	-
Витрати з операційної оренди	740	-	-	1 355	180	-
Всього	740	24 360	9 003	1 355	161 289	19 866

Станом на 31 грудня 2022 року та на 31 грудня 2023 року залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими:

2022 рік				2023 рік		
	Учасник и Товариства	Компанія під спільним контролем	Асоційована компанія	Учасник и Товариства	Компанія під спільним контролем	Асоційована компанія
Довгострокова фінансова інвестиція, валова сума	-	-	7 356	-	-	11 291
Поточна дебіторська заборгованість за виданими авансами	-	1 560	-	10	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість (за виданим короткостроковим кредитом)	-	-	-	-	20 348	-
Всього		1 560	7 356	10	20 348	11 291
Торгова та інша кредиторська заборгованість	28 598	9 144	7 032	-	101	230
Поточна кредиторська заборгованість за	-	-	3 500	-	-	2 500

кредитом						
Всього	28 598	9 144	10 532	-	101	27 301

Ключовий управлінський персонал Товариства включає керівників вищої ланки. Протягом 2023 року загальна сума короткострокової компенсації ключовому управлінському персоналу склала 1 336 тис. грн., включаючи заробітну плату, соціальні внески, лікарняні, премії та інші виплати (у 2022 році - 522 тис. грн.).

✓ Показники фінансового стану Товариства

Таблиця 3

Показники (формула для розрахунку)	на 31.12.2022 року	на 31.12.2023 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	1,47	1,11	не менше 0,5
	873819/594585	1959938/1762498	
Коефіцієнт абсолютної ліквідності ф.1(р.1160+р.1165)/ф.1 р.1695	0,95	0,99	0,2-0,5
	562383/594585	1748563/1762498	
Коефіцієнт фінансової стійкості (або платоспроможності або автономії) ф.1 р. 1495/ф.1 р.1900	0,34	0,11	Більше 0,5
	304349/898934	219679/1982177	
Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом ф.1(р.1595+р.1695)/ф.1 р.1495	1,95	8,02	Не більше 1
	594585/304349	1762498/219679	
Коефіцієнт фінансової залежності	2,95	9,02	Більше 0,5
	898934/304349	1982177/219679	

ф.1 р.1900/ф.1 р.1495			
Коефіцієнт фінансової стабільності	0,51	0,13	Більше 1,0
ф.1 р.1495/ф.1(р.1595+р.1695)	304349/594585	219679/1762498	

1. Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) станом на 31.12.2023 року дорівнює 1,11. 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 запуснені в обіг.

2. Коефіцієнт абсолютної ліквідності на 31.12.2023 року дорівнює 0,99. Коефіцієнт абсолютної ліквідності свідчить про можливість Товариства погашати поточні зобов'язання за рахунок грошових коштів та їх еквівалентів. Даний показник не відповідає нормативному значенню. Значення вище нормативного також може вказувати на проблеми в компанії і свідчити про неефективну стратегію управління фінансовими ресурсами. Грошові кошти, на відміну від інших активів, не беруть участі у виробничо-збутовому процесі, вони не генерують дохід компанії. Тому занадто високий показник абсолютної ліквідності говорить про те, що значна частина капіталу відволікається на формування непродуктивних активів.

3. Коефіцієнт фінансової стійкості свідчить про питому вагу власного капіталу у структурі балансу. Станом на 31.12.2023 року цей показник дорівнює 0,11. Даний коефіцієнт не відповідає нормативному значенню.

4. Коефіцієнт фінансування (коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом) станом на 31.12.2023 року дорівнює 8,02. Даний показник не відповідає нормативному значенню.

5. Коефіцієнт фінансової залежності на 31.12.2023 року становить 9,02. Даний коефіцієнт відповідає нормативному значенню і говорить про те, що Товариство по відношенню до його зобов'язань фінансово незалежне.

6. Коефіцієнт фінансової стабільності на 31.12.2023 року становить 0,13. Даний коефіцієнт не відповідає нормативному значенню. Значення нижче 1,0 свідчить про високий рівень фінансових ризиків.

На підставі значень розрахованих вище коефіцієнтів можливо в цілому охарактеризувати загальний фінансовий стан Товариства на 31.12.2023 р., як задовільний.

Інформація про наявність подій після дати балансу

Товариство, як фінансова установа, що має право на надання платіжних послуг, видано 29 квітня 2023 року ліцензію за №21/772-рк на право надання послуг з переказу коштів без відкриття рахунку. З 1 січня 2024 року набуло чинності «Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній», затверджене

постановою Правління НБУ від 27 грудня 2023 №192, яке встановлює пруденційні вимоги щодо достатності власного капіталу фінансової компанії та дотримання нормативу левериджу.

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 та умови договору

№ 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 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	Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» 24.10.2018, №0791; Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» 13.12.2018, №0791; Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» 13.12.2018, №0791 Номер бланку №0751, затверджене Рішенням АПУ від 25.01.2018 року №354/3
3	Прізвище, ім'я, по батькові генерального директора Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)	Величко Ольга Володимирівна 100092
4	Прізвище, ім'я, по батькові ключового партнера з аудиту, який проводив аудиторську перевірку Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)	Іванська Таїсія Василівна 100107
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	044 333-77-07

8	E-mail	mail@imona-audit.ua
9	Веб-сайт	www.imona-audit.ua

Основні відомості про умови договору

Дата та номер договору про надання аудиторських послуг :
Договір № 01-2/03 від 01.03.2024р

Дата початку аудиту: 01.03.2024 року.
Дата закінчення аудиту: 30.04.2024 року.

Ключовий партнер з аудиту
(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори») 100107)

Іванська Т.В.

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

Величко О.В.



Дата складання Звіту незалежного аудитора

30 квітня 2024 року

ДОКУМЕНТОВИЙ			
Дата (рік, місяць, день)	2023	10	01
за ЄДРПОУ	35442539		
за КАТОТТГ	UA80000000000719633		
за КОПФГ	240		
за КВЕД	64.19		

Підприємство: **Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Контрактний дім"**
 Територія: **М.КИЇВ**
 Організаційно-правова форма господарювання: **Товариство з обмеженою відповідальністю**
 Вид економічної діяльності: **Інші види грошового посередництва**
 Середня кількість працівників: **2 569**
 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 "✓" у відповідній клітинці):
 за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

✓

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2023** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	595	683
первісна вартість	1001	1 474	1 678
накопичена амортизація	1002	879	995
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	9 383	6 593
первісна вартість	1011	38 128	43 572
знос	1012	28 745	36 979
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	7 356	11 291
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	6 787	3 359
Відстрочені податкові активи	1045	994	313
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізичні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	25 115	22 239
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	4 562	6 110
виробничі запаси	1101	-	6 102
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	8
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	31 396	56 859
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	96 517	4 277
з бюджетом	1135	-	11
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	435	142
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	178 320	143 714
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	562 383	1 748 563
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	74 137	181 840
Витрати майбутніх періодів	1170	206	262
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	873 819	1 959 938
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	898 934	1 982 177

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7 300	7 300
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	810	810
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	2 299	2 299
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	293 940	209 270
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	304 349	219 679
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	40 000	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	76 735	192 081
розрахунками з бюджетом	1620	5 787	3 382
у тому числі з податку на прибуток	1621	5 785	3 382
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	24	1
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	320 435	1 179 621
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	2 607	3 541
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	148 997	383 872
Усього за розділом III	1695	594 585	1 762 498
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
У Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	898 934	1 982 177

Керівник

Головний бухгалтер

ЕП Мазуренко
Віталій
Миколайович
ЕП Хороша
Тетяна
Михайлівна

Мазуренко 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
"Контрактний дім"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2024 01 01

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2023

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	1 383 387	894 903
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(1 199 419)	(748 013)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	183 968	146 890
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	9 548	39 137
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(72 877)	(50 617)
Витрати на збут	2150	(9 667)	(25 286)
Інші операційні витрати	2180	(22 321)	(13 804)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	88 651	96 320
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	3 936	1 283
Інші фінансові доходи	2220	4 363	3 471
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(2 897)	(3 443)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(69)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	94 053	97 562
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(19 086)	(17 376)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	74 967	80 186
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	74 967	80 186

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	7 273	4 877
Витрати на оплату праці	2505	33 767	24 608
Відрахування на соціальні заходи	2510	9 082	7 114
Амортизація	2515	8 442	9 761
Інші операційні витрати	2520	1 245 720	791 360
Разом	2550	1 304 284	837 720

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник
Головний бухгалтер

ЕП
Мазуренко Віталій Миколайович
Хороша Тетяна Михайлівна

Мазуренко Віталій Миколайович

Хороша Тетяна Михайлівна

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

(найменування)

Дата (рік, місяць, число) 2023 12 31

за (періоду) за період з 01.01.2023 по 31.12.2023

КОДИ

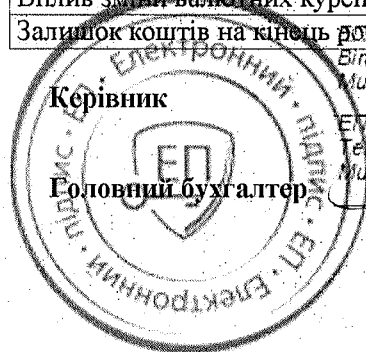
ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2023 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	1 358 158	845 777
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	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	1 730	3 130
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	4 431	1 517
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	10	118
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	9 747	19 912
Інші надходження	3095	99 139 579	46 586 926
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 022 819)	(732 617)
Праці	3105	(26 743)	(19 893)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(9 418)	(7 333)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(37 749)	(31 571)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(20 983)	(21 397)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(16 766)	(10 174)
Витрачання на оплату авансів	3135	(20 273)	(1 253)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(6 200)	(14 071)
Інші витрачання	3190	(98 014 452)	(46 487 474)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	1 376 001	163 168
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(2 177)	(799)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-2 177	-799
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	26 600	187 450
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	4 460	3 324
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	66 600	150 950
Сплату дивідендів	3355	(149 600)	(77 044)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(2 504)	(3 266)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-187 644	-40 486
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	1 186 180	121 883
Залишок коштів на початок року	3405	562 383	440 500
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1 748 563	562 383



Керівник

Головний бухгалтер

Мазуренко
Віталій
Миколайович

Хороша
Тетяна
Михайлівна

Мазуренко Віталій Миколайович

Хороша Тетяна Михайлівна

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

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал

за

Рік 2022

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

КОДИ		
2023	01	01
ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО		

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	7 300	-	810	2 299	296 154	-	-	306 563
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	7 300	-	810	2 299	296 154	-	-	306 563
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	80 186	-	-	80 186
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	-	-	-	-	(82 400)	-	-	(82 400)
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом зміни капіталі	4295	-	-	-	-	(2 214)	-	-	(2 214)
Залишок на кінець року	4300	7 300	-	810	2 299	293 940	-	-	304 349

Керівник

Мазуренко Віталій Миколайович

Головний бухгалтер

Хороша Тетяна Михайлівна



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

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	01	01
ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО		

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2023 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	293 940	-	-	304 349
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	7 300	-	810	2 299	293 940	-	-	304 349
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	74 967	-	-	74 967
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	-	-	-	-	(160 000)	-	-	(160 000)
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	363	-	-	363
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	(84 670)	-	-	(84 670)
Залишок на кінець року	4300	7 300	-	810	2 299	209 270	-	-	219 679

Керівник

Мазуренко Віталій Миколайович

Головний бухгалтер

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 2023

року
(у тисячах гривень)

1. Загальна інформація про Товариство

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія "КОНТРАКТОВИЙ ДІМ" (надалі – Товариство) є зареєстрованим Товариством з обмеженою відповідальністю, що провадить свою діяльність в Україні. Основним видом діяльності Товариства є надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунків у національній валюті (далі – переказ коштів), що здійснюються за допомогою: програмно-технічних комплексів самообслуговування (далі – ПКТС); платіжних терміналів; платіжного сервісу (вебсайту) в мережі Інтернет: <https://easura.ua>; платіжного(мобільного) застосунку easura. Користувачами платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунків Установи є фізичні особи та суб'єкти господарювання.

Товариство здійснює діяльність на підставі відповідної ліцензії, виданої рішенням Національного банку України за № 21/772-рк від 29.04.2023р. (дата включення Фінансової установи до Реєстру) – запис 12 у Реєстрі платіжної інфраструктури(Реєстр), інформація з Реєстру про видані ліцензії на надання фінансових платіжних послуг розміщена для ознайомлення на вебсторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України <https://bank.gov.ua/ua/payments/payment-systems?page=1&perPage=5&search=&country=&indication=>

Окрім зазначеного виду господарської діяльності, який є основним, Товариство має право здійснювати господарську діяльність з надання наступних фінансових послуг (відповідні відомості внесені Національним банком України до Державного реєстру фінансових установ, що розміщений на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України <https://kis.bank.gov.ua/>):

- факторингу, згідно відповідної ліцензії на цей вид діяльності, що видана згідно розпорядження Нацкомфінпослуг №2335 від 06.06.2017 року (строк дії: безстрокова). При цьому, договори факторингу Товариством не уклалися та зазначені послуги не надавалися;
- фінансового лізингу, згідно відповідної ліцензії на цей вид діяльності, що видана згідно розпорядження Нацкомфінпослуг №2336 від 06.06.2017 року (строк дії: безстрокова). При цьому, договори фінансового лізингу Товариством не уклалися та зазначені послуги не надавалися;
- надання гарантій та поручительств, згідно відповідної ліцензії на цей вид діяльності, що видана згідно розпорядження Нацкомфінпослуг №2334 від 06.06.2017 року (строк дії: безстрокова). При цьому, договори фінансового лізингу Товариством не уклалися та зазначені послуги не надавалися;
- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, згідно відповідної ліцензії на цей вид діяльності, що видана згідно розпорядження Нацкомфінпослуг №2333 від 06.06.2017 року (строк дії: безстрокова). Видача фінансових кредитів здійснюється Товариством в незначних обсягах.

Товариство є:

- прямим учасником:
ВНУТРІШНЬОДЕРЖАВНОЇ ПЛАТІЖНОЇ СИСТЕМИ «ФІНАНСОВИЙ СВІТ» (далі – ВПС), оператором якої є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА», код за ЄДРПОУ 35780941. Гіперпосилання на сторінку офіційного Інтернет-представництва Національного банку

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 2023

року
(у тисячах гривень)

<https://bank.gov.ua/ua/payments/payment-systems/a8f7174ad41944937cc9f604e3476ad8> Дата включення Фінансової установи до Реєстру: 25.06.2014р.

- непрямым учасником:

МІЖНАРОДНОЇ ПЛАТІЖНОЇ СИСТЕМИ "MasterCard", оператором якої є Mastercard International Incorporated. Гіперпосилання на сторінку офіційного Інтернет-представництва Національного банку <https://bank.gov.ua/ua/payments/payment-systems/8c01297f1693f449128451a25feaeaf2> Дата включення Фінансової установи до Реєстру як непрямого учасника: 12.11.2014р.;

МІЖНАРОДНОЇ ПЛАТІЖНОЇ СИСТЕМИ "Visa", оператором якої є Visa International Service Association. Гіперпосилання на сторінку офіційного Інтернет-представництва Національного банку <https://bank.gov.ua/ua/payments/payment-systems/e48247d63984aa482285bee70ff8e2b3> Дата включення Фінансової установи до Реєстру як непрямого учасника: 12.11.2014р.

Товариство здійснює операційний та фінансовий контроль щодо Товариства з обмеженою відповідальністю «Українська платіжна система» та володіє 48% часткою статутного капіталу Товариства.

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

Відокремлені підрозділи (пункти надання фінансових послуг) в Товаристві відсутні.

Під час надання послуг Товариство використовує торгову марку EASYPAY.

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

Станом на 31 грудня 2023 середня чисельність працівників Установи складає 569 особи.

2. Умови функціонування, політична та економічна ситуація в Україні

Україна зберегла незалежність і державний суверенітет. Незважаючи на колосальні втрати людських життів та виробничого потенціалу країни, незважаючи на удари ворога по державному устрою та інститутам влади, економіка країни продовжує функціонувати як цілісна система.

Падіння виробництва вдалося припинити, налагоджуються нові технологічні процеси, відбувається конверсія реального сектора. За оцінками МВФ, реальний ВВП України в 2023 році збільшився на 4,5%, однак падіння відносно довоєнного періоду залишається суттєвим-близько 25 %.

Україна залучила безпрецедентні обсяги військової та економічної допомоги від зовнішніх союзників. На початку війни вдалося консолідувати потужну міжнародну підтримку України, як в питанні отримання озброєнь, так і в питанні фінансової допомоги. З лютого 2022 до листопада 2023 року держави-союзниці оголосили про надання військової, фінансової й гуманітарної допомоги на суму 255 млрд євро (дані Кільського інституту), з яких майже 100 млрд - військова допомога. Загальна допомога становила близько 85% ВВП щороку. Впродовж 2022-2023 рр.

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 2023

року
(у тисячах гривень)

допомога надходила ритмічно та вчасно. Фактично станом на 15.12.2023 р. до державного бюджету надійшло 70,6 млрд дол. грантової та кредитної фінансової допомоги.

Банківська система залишається стабільною, достатньо капіталізованою, ліквідною та прибутковою. Війна загалом не справила негативного впливу на стан банківської системи. Показники достатності капіталу та ліквідності в рази перевищують нормативні значення. Таким чином банківська система має суттєвий потенціал для розширення кредитування, що є вагомим чинником відновлення економіки. Завдяки достатньому надходженню міжнародної допомоги, вчасному запровадженню фіксованого обмінного курсу та валютних обмежень- вдалося зберегти валютну стабільність і навіть поповнити валютні резерви до рекордного рівня – майже 39 млрд дол. станом на 1 грудня 2023 року. Однак, стан валютної рівноваги залишається нестійким. Основний ризик – гігантське негативне торговельне сальдо, передусім через зростання потреб економіки в імпорті, блокування українського експорту, проблеми з поверненням валютної виручки.

Уряд України розпочав переведення вітчизняної промисловості на воєнні рейки. У 2023 потужності вітчизняного оборонно-промислового комплексу (ОПК) зросли в 4 рази проти 2022 р., а в 2024 р. зростуть ще у 6 разів.

Інфляція наприкінці 2023 р. знизилася до 5% в річному вимірі, тоді як ще рік тому її значення сягало майже 30%. Поточний рівень інфляції відповідає цільовому діапазону НБУ (5 +/-1%), однак не відповідає минулорічним прогнозам НБУ (21%).

Бюджетна система працює безперебійно, але із значним фіскальним дефіцитом, який складає понад 30% ВВП (без врахування грантів в складі доходів). Міжнародна фінансова підтримка надійшла у обсязі понад 70 млрд дол. з початку війни, що сформувало 1/3 всіх фінансових ресурсів держави, отриманих у 2022-2023 роках.

Стабільність фінансування фіскального дефіциту дозволила задовольняти критично важливі фінансові потреби оборонної сфери. Однак державний борг вже складає близько 80% ВВП, а в наступному році, ймовірно, перетне рівень у 100% ВВП, що сигналізує про високі ризики для боргової стійкості державних фінансів.

Головний ризик 2024 року – це війна. Передбачити наслідки впливу війни на економіку з достовірною точністю практично неможливо. Наслідком ескалації воєнних дій може бути додаткове скорочення виробничого потенціалу країни та втрати трудових ресурсів. Це руйнуватиме продуктивні сили економіки та підірватиме можливості для її відновлення.

Зовнішньополітичні ризики. Зниження обсягів та порушення ритмічності міжнародної підтримки України через політичні процеси в країнах-партнерах може заподіяти суттєву шкоду як фінансовій стабільності, так і обороноздатності країни.

Блокування транспортних шляхів для експорту та імпорту. Продовження блокади вантажних перевезень на Західному кордоні та обмеження морських транспортних шляхів негативно

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 2023

року
(у тисячах гривень)

впливатиме на зовнішньоторговельний баланс, що генеруватиме ризики для валютної стабільності.

Техногенні катастрофи. Внаслідок ударів російських окупантів по об'єктах критичної цивільної інфраструктури загострюються ризики виникнення аварій, що потребуватиме додаткових витрат бюджетних коштів та знижуватиме продуктивність економіки.

Товариство продовжує провадити свою діяльність у цих обставинах. 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.

Докладну інформацію про вплив воєнного вторгнення на діяльність Товариства наведено у розділі «Безперервність діяльності».

3. Основи складання фінансової звітності

Основа підготовки фінансової звітності

Цю окрему фінансову звітність було складено на основі бухгалтерських записів Товариства згідно з МСФЗ та на основі принципу історичної вартості.

Нижче описані основні принципи облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи облікової політики застосовувались 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 та подати звіт у форматі iXBRL за 2022-2023 роки в терміни, визначені центром збору фінансової звітності.

Концептуальна основа фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за 2023 рік 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 офіційно оприлюдненій станом на 31 грудня 2023 року на веб-сайті Міністерства фінансів України

https://mof.gov.ua/uk/translation_of_international_financial_reporting_standards_of_2023-718

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 2023

року
(у тисячах гривень)

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 (МСБО), 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 Установи 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 «Подання фінансової звітності».

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

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.
- Участі 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 Установи затверджена до випуску генеральним директором Товариства 27 лютого 2024 року. Будь які зміни цієї фінансової звітності після її випуску вимагають затвердження керівництвом Товариства, яке підписало цю фінансову звітність до випуску.

Безперервність діяльності

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

На момент випуску фінансової звітності ситуація все ще знаходиться у складній та невизначеній позиції в зв'язку з воєнною агресією росії. Хоча діяльність Товариства поки не зазнала значного впливу, майбутній хід воєнного вторгнення, його тривалість та короткостроковий і довгостроковий вплив на Товариство, його персонал, операції, ліквідність та активи є факторами суттєвої невизначеності. З огляду на численні сценарії подальшого розвитку поточної ситуації з

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 2023

року
(у тисячах гривень)

невідомою імовірністю, масштаб впливу на Товариство може знаходитися в діапазоні від значного до несприятливого. В даній ситуації Товариство дотримується принципу безперервності, керівництво уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу вищенаведених подій.

Нижче перелічені основні фактори, які впливають на діяльність Товариства під час або після вторгнення:

- Контроль над активами. Станом на дату випуску цієї окремої фінансової звітності не було знищення чи пошкодження критично важливих активів, які б перешкоджали продовженню безперервної діяльності Товариства. 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. В частині кредитних договорів, то об'єм кредитування для Товариства не є суттєвим. Кредиторська заборгованість по прийнятим переказам погашена своєчасно і в повному обсязі. Всі податкові зобов'язання Товариства перед бюджетом станом на 31 грудня 2023 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 перші місяці війни мали значний вплив на суму обороту. Але загалом, попри воєнні ризики, операційна діяльність Товариства не зупинялась. Об'єми надання фінансових послуг Товариства досягли довоєнного рівня. 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 2023 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 2023

року
(у тисячах гривень)

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.

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 2023

року
(у тисячах гривень)

4. Нові або переглянуті стандарти та розяснення

МСБО 1 «Подання фінансової звітності»

Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами не вносилися.

Опис характеру зміни в обліковій політиці

Поправка зміщує акцент з очікування та наміру суб'єкта господарювання рефінансувати або відстрочити зобов'язання на більш об'єктивний критерій - чи має суб'єкт господарювання право зробити це на кінець звітного періоду. Змінений параграф роз'яснює, що можливість рефінансування не розглядається, якщо на кінець звітного періоду не існує права відстрочити платіж за існуючою кредитною угодою. Зміни роблять оцінку більш об'єктивною, оскільки вона менше залежить від намірів суб'єкта господарювання, а більше від його фактичних прав та угод, що діють на кінець звітного періоду. Поправки вимагають додаткового аналізу виконання спеціальних умов кредитних угод з метою класифікації зобов'язань, а також висувають додаткові вимоги щодо розкриття інформації про такі кредитні угоди.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше

Документ "Класифікація зобов'язань як поточні або непоточні", випущений у січні 2020 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8. Якщо ці зміни застосовуються до більш раннього періоду після випуску документа "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами", також застосовується документ "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами" для такого періоду. Документ "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами", випущений у жовтні 2022 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо Товариство матиме поточні і непоточні зобов'язання, у тому числі зі спеціальними умовами (ковенантами). Товариство не застосувало зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами у фінансовій звітності за 2023 рік.

МСФЗ 16 «Оренда»

Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо операцій продажу і зворотної оренди не вносилися.

Опис характеру зміни в обліковій політиці

Після дати початку оренди в операції продажу з подальшою орендою продавець-орендар застосовує параграфи 29-35 МСФЗ 16 до активу в праві користування, що виникає в результаті зворотної оренди, та параграфи 36-46 МСФЗ 16 до орендного зобов'язання, що виникає в результаті зворотної оренди. Застосовуючи параграфи 36-46, продавець-орендар визначає "орендні платежі" або "переглянуті орендні платежі" таким чином, щоб продавець-орендар не визнавав жодної суми прибутку або збитку, що відноситься до права користування,

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 2023

року
(у тисячах гривень)

збереженого продавцем-орендарем. Застосування цих вимог не перешкоджає продавцю-орендарю визнавати у складі прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням оренди, як того вимагає параграф 46(a) МСФЗ (IFRS) 16. Поправка не встановлює конкретних вимог до оцінки зобов'язань з оренди, що виникають при зворотній оренді. Первісна оцінка зобов'язання з оренди, що виникає в результаті зворотної оренди, може призвести до того, що продавець-орендар визначатиме "орендні платежі які відрізняються від загального визначення орендних платежів у Додатку А до МСФЗ (IFRS) 16. Продавець-орендар повинен буде розробити та застосовувати облікову політику яка забезпечує доречно та достовірну інформацію відповідно до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки".

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше

Документ «Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди», випущений у вересні 2022 року, орендар-продавець застосовує до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше. Дострокове застосування дозволяється. Продавець-орендар застосовує поправку ретроспективно відповідно до МСФЗ (IAS) 8 до операцій з продажу та зворотної оренди укладених після дати першого застосування (тобто поправка не застосовується до операцій продажу і зворотної оренди укладених до дати першого застосування). Датою первісного застосування є початок річного звітного періоду в якому організація вперше застосувала МСФЗ (IFRS) 16. Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо Товариство здійснюватиме операції продажу зі зворотною орендою

Товариство не застосувало зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо операцій з продажу зі зворотною орендою у фінансовій звітності за 2023 рік.

МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо угод про фінансування постачальників не вносилися.

Опис характеру зміни в обліковій політиці

Поправки уточнюють вимоги до розкриття інформації з метою посилення чинних вимог, які покликані допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив фінансових угод з постачальниками на зобов'язання, грошові потоки та схильність до ризику ліквідності. Поправки роз'яснюють характеристики угод про фінансування постачальників. За цими угодами один або декілька постачальників фінансових послуг сплачують суми, які організація заборгувала своїм постачальникам. При цьому організація погоджується погасити ці суми постачальникам фінансування відповідно до умов та положень угод, або на ту саму дату, або на пізнішу дату, ніж та, на яку фінансові постачальники розраховуються з постачальниками суб'єкта господарювання. Поправки вимагають, щоб організація надавала інформацію про вплив угод про фінансування постачальників на зобов'язання та грошові потоки, включаючи строки та умови таких угод, кількісну інформацію про зобов'язання угод, кількісну інформацію про зобов'язання, пов'язані з цими угодами пов'язаних з цими угодами, на початок і кінець звітного періоду, а також тип і вплив негрошових змін у балансовій вартості цих угод. Інформація про такі угоди має бути агрегована, за винятком випадків, коли окремі угоди мають відмінні або унікальні умови та умови. У контексті кількісного ризику ліквідності розкриття інформації, що вимагається МСФЗ 7, угоди про фінансування постачальників включені як приклад інших факторів, які можуть бути доречно розкрити.

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 2023

року
(у тисячах гривень)

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. Поправки надають деякі перехідні пільги щодо порівняльної та кількісної інформації на початок річного звітного періоду та проміжних розкриттях.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія використовуватиме в своїй діяльності угоди фінансування постачальників.

Товариство не застосувало зміни щодо розкриття інформації про угоди фінансування постачальників у фінансовій звітності за 2023 рік.

МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»

Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо відсутності можливості обміну валют не вносилися.

Опис характеру зміни в обліковій політиці

Поправка до МСБО 21 роз'яснює, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи є валюта конвертованою, і як він повинен визначати спот-курс обміну, якщо конвертованість відсутня. Валюта вважається конвертованою в іншу валюту, якщо суб'єкт господарювання може отримати іншу валюту протягом періоду часу, що враховує звичайну адміністративну затримку, а також за допомогою ринкового або біржового механізму, при якому операція обміну створює юридично забезпечені права та зобов'язання. Якщо валюту не можна обміняти на іншу валюту, суб'єкт господарювання повинен оцінити спот-курс обміну на дату оцінки. Метою суб'єкта господарювання при оцінці спот-курсу обміну є відображення курсу, за яким на дату оцінки відбулася б звичайна операція обміну між учасниками ринку за переважаючих економічних умов. Поправки зазначають, що суб'єкт господарювання може використовувати спостережуваний обмінний курс без коригування або іншого методу оцінки. Якщо суб'єкт господарювання оцінює спот-курс, оскільки одна валюта не обмінюється на іншу валюту, він розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як ця валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або, як очікується, вплине на фінансові результати діяльності, фінансовий стан і грошові потоки суб'єкта господарювання.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. При застосуванні поправок організація не повинна перераховувати порівняльну інформацію.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія використовуватиме в своїй діяльності валюту з відсутністю обміну

Товариство не застосувало зміни щодо відсутності можливості обміну валюти у фінансовій звітності за 2023 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 2023

року
(у тисячах гривень)

МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»

Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством не вносилися.

Опис характеру зміни в обліковій політиці

Поправки вирішують конфлікт між МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" в частині, що стосується втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається або вноситься в асоційовану компанію або спільне підприємство. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток визнається в повному обсязі, якщо передача асоційованої компанії або спільному підприємству стосується бізнесу, як визначено в МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу". Прибуток або збиток від продажу або внеску активів, які не є бізнесом, визнається лише в межах часток непов'язаних інвесторів в асоційованому або спільному підприємстві.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше

У грудні 2015 року Рада з МСФЗ вирішила відкласти дату набуття чинності поправок до того часу, поки вона не завершить роботу над будь-якими поправками, що є результатом її дослідницького проекту щодо методу участі в капіталі. Дострокове застосування поправок, як і раніше, дозволяється. Поправки повинні застосовуватися перспективно.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія здійснюватиме в своїй діяльності продаж або внески активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством

Товариство не застосувало зміни щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством у фінансовій звітності за 2023 рік.

5. Суттєві положення облікової політики

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

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

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 2023

року
(у тисячах гривень)

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

Визнання доходів

Усі господарські операції Товариства полягають в наданні фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунків у національній валюті. Весь дохід від фінансових платіжних послуг визначається як «Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)» у окремому звіті про сукупний дохід. Усі інші доходи відображаються як «Інші операційні доходи». Чистий дохід та всі інші операційні доходи визначаються в окремому звіті про сукупний дохід відповідно до МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами». Чистий дохід визначається в сумі ціни угоди. Ціна угоди-це сума винагороди, право на яку Товариство очікує отримати в обмін на передачу контролю над обіцяними послугами покупцю, за вирахуванням знижок та повернень. Терміни та визначення, представлені в МСФЗ 15 та застосовані Товариством під час підготовки цієї окремої фінансової звітності, є наступними:

- Контрактний актив являє собою право на винагороду в обмін на товари чи послуги, які Товариство передає клієнту, коли це право обумовлено чимось іншим, ніж час. Станом на 31 грудня 2023 року сума таких активів представлена в сумі торгової та іншої дебіторської заборгованості окремого звіту про фінансовий стан.
- Контрактне зобов'язання являє собою зобов'язання передати товари або послуги клієнтові, за які Товариство отримала від клієнта компенсацію (або настав строк сплати такої суми). Станом на 31 грудня 2023 року такі зобов'язання відображаються у статті «Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами».

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 відображаються Товариством в окремому звіті про сукупний дохід окремим рядком «Фінансові доходи» та визначаються в частині фінансового грошового потоку.

Процентні доходи на поточних банківських рахунках, на депозитах до запитання або строкових депозитах строком до трьох місяців відображаються в звіті про сукупний дохід окремим рядком «Інші операційні доходи» та класифікуються як частина грошових коштів та їх еквівалентів, що визначаються в частині операційного грошового потоку.

Процентні доходи за строковими депозитами відображаються в звіті про сукупний дохід окремим рядком «Фінансові доходи» та класифікуються як частина грошових коштів та їх еквівалентів, що визначаються в частині інвестиційного грошового потоку.

Дивіденди визнаються доходом в момент встановлення права на отримання коштів, відображаються в звіті про сукупний дохід окремим рядком «Дивіденди отримані» та визначаються в частині інвестиційного грошового потоку.

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 2023

року
(у тисячах гривень)

Визнання витрат

Витрати визнаються в окремому звіті про сукупний дохід Установи, 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 Установи. 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 EASYPAY, 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.

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 (непокритих збитків) визначаються 1 раз на рік в кінці звітного року.

Нематеріальні активи

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

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 2023

року
(у тисячах гривень)

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.

Основні засоби

Основні засоби Товариства відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби» за первісною вартістю, зменшеною на суму нарахованої амортизації та збитків від знецінення.

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

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 2023

року
(у тисячах гривень)

його на баланс. Ліквідаційна вартість, за оцінками, дорівнює нулю для більшості активів, оскільки Товариство планує їх використовувати протягом усього строку їх корисного використання.

Амортизація розраховується за прямолінійним методом впродовж корисного строку використання, який наведено у таблиці:

Групи основних засобів	Роки
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	9

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 проявлятися 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.

Покращання орендованого майна амортизується впродовж або строку оренди чи строку корисного використання.

Знецінення необоротних активів

На кожну звітну дату Товариство аналізує балансову вартість нематеріальних активів, основних засобів та активу в формі права користування на наявність ознак знецінення:

- 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 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 Установи.

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 2023

року
(у тисячах гривень)

Якщо такі ознаки існують, проводиться тест на знецінення шляхом визначення очікуваної суми відшкодування відповідного активу та порівняння її з балансовою вартістю даного об'єкта у відповідності до МСБО 36.

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 активу 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 кожен орендну складову як договір оренди, окремо від неорендних складових договору.

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

- фіксовані платежі (включаючи по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулів до заключення договору оренди, що підлягають отриманню;

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 2023

року
(у тисячах гривень)

- 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 Установою за гарантіями ліквідаційної вартості;
- ціна реалізації опціону на придбання активу, якщо Товариство обґрунтовано впевнена у тому, що вона скористається такою можливістю;
- штрафи за припинення договору оренди, якщо умови оренди відображають реалізацію Установою 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.

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.

Довгострокові фінансові інвестиції, що обліковуються за методом участі в капіталі, на дату балансу 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 (витрат) 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

Фінансовий інструмент- це будь-який договір, який створює фінансовий актив в одного суб'єкта господарювання та фінансове зобов'язання або інструмент власного капіталу в іншого суб'єкта господарювання. Фінансові активи включають, зокрема, грошові кошти та їх еквіваленти, торгову дебіторську заборгованість, позики та іншу дебіторську заборгованість. Фінансові зобов'язання включають кредиторську заборгованість за товари, роботи, послуги, зобов'язання перед отримувачами платіжних послуг, зобов'язання перед банками та іншими кредиторами.

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

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 2023

року
(у тисячах гривень)

Фінансові активи

Первісне визнання

Фінансові активи первісно визнаються за справедливою вартістю, плюс витрати на здійснення операції, які безпосередньо стосуються придбання фінансового активу, за виключенням фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток. У такому випадку витрати на здійснення операції відносяться на витрати.

Подальша оцінка

Фінансові активи у подальшому оцінюються або за амортизованою вартістю, або за справедливою вартістю у залежності від класифікації цих активів.

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.

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.

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 2023

року
(у тисячах гривень)

Фінансові активи - бізнес-модель

Бізнес-модель відображає спосіб, у який Товариство управляє активами з метою отримання грошових потоків: чи є метою Установи (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 Установи, що застосовується до фінансових активів- це утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків.

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.

Зменшення корисності фінансових активів

Оцінка очікуваних кредитних збитків відображає різницю між дисконтованими за первісною ефективною ставкою контрактними грошовими потоками відповідно до умов договору та всіх грошових потоків, що Товариство очікує отримати.

Для дебіторської заборгованості та договірних активів Товариство у відповідності до МСФЗ 9 обрала спрощений підхід і розраховувала очікувані кредитні збитки, що відповідають очікуваним кредитним збиткам за весь термін дії.

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 дійшла 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 неї 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 вона передає фінансовий актив і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання.

Товариство передає фінансовий актив тоді, коли вона передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу; або зберігає за собою договірні права на

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 2023

року
(у тисячах гривень)

одержання грошових потоків від такого фінансового активу, але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати грошові потоки одному або кільком одержувачам за угодою.

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), депозити за вимогою та інші короткострокові ліквідні фінансові активи з первісним терміном погашення до трьох місяців.

Грошові кошти та їх еквіваленти відображаються за амортизованою вартістю, оскільки вони утримуються для отримання передбачених договором грошових потоків і ці грошові потоки являють собою виключно виплати основної суми боргу та процентів та вони не віднесені у категорію оцінки за справедливою вартістю через прибуток чи збиток.

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.

Фінансові зобов'язання

Первісне визнання та оцінка

Фінансові зобов'язання класифікуються при первісному визнанні як кредити та позики, кредиторська заборгованість.

Усі фінансові зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю, а у випадку кредитів, позик та кредиторської заборгованості за вирахуванням безпосередньо понесених транзакційних витрат.

Фінансові зобов'язання Установи включають торгову та іншу кредиторську заборгованість, а також кредити та позики.

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 «Контрактовий дім»
Примітки до окремої фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової
звітності за
рік, що закінчився 31 грудня 2023

року
(у тисячах гривень)

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.

Взаємозалік фінансових інструментів

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, коли є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями. При цьому право на взаємозалік (а) не повинне залежати від майбутніх подій та (б) повинне мати юридичну силу в усіх наступних обставинах: (і) у ході звичайного ведення бізнесу, (ii) у випадку дефолту та (iii) у випадку неплатоспроможності або банкрутства.

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 Товариством у зв'язку із запозиченням коштів. 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.

Позикові кошти

Позикові кошти включають довгострокові та короткострокові кредити банків. Позикові кошти спочатку визнають за справедливою вартістю, за вирахуванням понесених витрат на здійснення операції, а в подальшому обліковують за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки.

Виплати працівникам

Виплати працівникам Товариством 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);
- виплати при звільненні.

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 2023

року
(у тисячах гривень)

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 відповідна 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 формується 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

Податок на прибуток розраховується на підставі податкового законодавства України, що діяло на звітну дату. Податок на прибуток розраховується на основі фінансових результатів за рік, скоригованих на статті, які не включаються до оподаткованого доходу або не можуть бути віднесені до податкових витрат. Податок розраховується за ставками, що діють 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.

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

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;

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 2023

року
(у тисячах гривень)

- 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.

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 Установи.

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

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.

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 2023

року
(у тисячах гривень)

Сегменти

Операційні сегменти – це компоненти Товариство, які беруть участь у комерційній діяльності, внаслідок якої Товариство може отримувати доходи та зазнавати витрат, чий операційний результат регулярно переглядає особа, відповідальна за прийняття операційних рішень і стосовно яких є у наявності окрема фінансова інформація. Товариство здійснює свою діяльність в одному операційному сегменті – надання фінансових платіжних послуги з переказу коштів без відкриття рахунків у національній валюті.

Пов'язані сторони

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».

Товариство здійснює операції з пов'язаними сторонами в ході звичайної діяльності. До пов'язаних сторін належать асоційована компанія; власники; компанії, які перебувають під контролем або суттєвим впливом власників; провідний управлінський персонал та їх близькі родичі.

6. Використання суджень, оцінок і припущень

Підготовка цієї окремої 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 підготовки фінансової звітності. Фактичні результати можуть відрізнятися від поточних оцінок. Керівництво проводить таку оцінку на постійній основі, виходячи з результатів і досвіду минулих періодів, консультацій фахівців, тенденцій та інших методів, які керівництво вважає прийнятними за певних обставин, а також виходячи з прогнозів щодо того, як вони можуть змінитися у майбутньому. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображаються у складі фінансових результатів за період, коли про них стає відомо.

Судження щодо справедливої вартості активів

Справедлива вартість фінансових активів 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

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 2023

року
(у тисячах гривень)

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 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	Ринковий, дохідний, витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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.

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 2023

року
(у тисячах гривень)

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.

Знос і амортизація

Методи нарахування зносу та амортизації ґрунтуються на здійснених керівництвом оцінках майбутніх строків корисного використання основних засобів та нематеріальних активів. Оцінки можуть змінюватися під впливом технологічного розвитку, конкуренції, змін ринкової кон'юнктури та інших чинників, і подібні зміни можуть призвести до змін очікуваних строків корисного використання та амортизаційних відрахувань. Темпи технологічного розвитку важко передбачити, і припущення Товариства щодо тенденцій і динаміки розвитку можуть змінюватися згодом. Строки корисного використання основних засобів і нематеріальних активів переглядають принаймні раз на рік з урахуванням зазначених вище чинників і всіх інших суттєвих аспектів. У випадку істотних змін очікуваних строків корисного використання, амортизаційні відрахування коригують на перспективній основі.

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ

7. Доходи

Доходи від реалізації послуг, собівартість та валовий прибуток

	2023 рік	2022 рік
Чистий дохід від надання послуг (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	1 383 387	894 903
Собівартість реалізованих послуг, в т. ч.	(1 199 419)	(748 013)
Знос основних засобів	(5 775)	(7 716)
Оренда ПТКС	(451 765)	(286 720)
Технічне обслуговування ПТКС	(238 826)	(246 980)
Оренда місць під ПТКС	(92 343)	(68 373)
Комісійні витрати, РКО, витрати на обробку запитів клієнтів	(197 342)	(89 803)
Витрати на персонал	(10 688)	(13 366)
Технічна підтримка прогр. забезпечення для обробки даних	(39 600)	(25 786)
Ліцензія (роялті) на право користування базами даних	(153 581)	-
Інші витрати, прямо пов'язані з наданням фінансових послуг	(9 499)	(9 269)

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 2023

року
(у тисячах гривень)

Валовий прибуток	183 968	146 890
-------------------------	----------------	----------------

Незважаючи на продовження військової агресії росії, часте відключення електроенергії і як наслідок, відключення ПТКС і неможливість надання платіжних послуг, Товариство змогла значно збільшити об'єми надання фінансових послуг в 2023 році. Чистий дохід Установи в 2023 році в порівнянні з 2022 роком збільшився в 1,5 рази і досяг показників аналогічного періоду 2021 року.

Інші операційні доходи

	2023 рік	2022 рік
Інші операційні доходи, в т. ч.	9 548	39 137
Дохід від визнання безнадійної кредиторської заборгованості	1 817	8 438
Дохід від відсотків за залишками на поточних рахунках	4 431	1 517
Дохід від коригування(зменшення) резерву під ОКЗ, резерву під невикористані відпустки	1 877	872
Дохід від переоцінки фінансових активів	566	27 179
Штрафи отримані	10	118
Інші доходи	847	1 013

Дохід від визнання безнадійної кредиторської заборгованості в т.ч. включає списання заборгованостей, по яким або збігли терміни позовної давності, або контрагенти припинили свою діяльність.

Дохід від переоцінки фінансових активів включає в себе переоцінку дебіторської заборгованості за справедливою вартістю. Сума переоцінки станом на 31 грудня 2023 року складає 566 тис. грн.

Інші операційні доходи зокрема включають відшкодування раніше понесених витрат, відшкодованих в поточному період.

Дохід від участі в капіталі

	2023 рік	2022 рік
Дивіденди, нараховані на корпоративні права в ТОВ «Українська платіжна система»	3 936	1 283

Фінансові доходи

	2023 рік	2022 рік
Дохід від отриманих процентів по виданим кредитам	2 816	3 298
Дохід від отриманих процентів по коштам на депозитних рахунках	1 374	-
Амортизація дисконту	173	173
Всього	4 363	3471

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 2023

року
(у тисячах гривень)

8. Витрати

Адміністративні витрати

	2023 рік	2022 рік
Витрати на персонал	29 137	17 024
Оренда та комунальні послуги офіс	2 756	2 111
Амортизація необоротних активів	1 532	1 265
Послуги зв'язку, пошти	3 919	1 470
Витратні матеріали, канцелярія, тощо	3 224	1 185
Плата за РКО та інші послуги банків	15 722	11 397
Інформаційно-консультаційні послуги, ІТ- супровід інформаційних технологій	13 258	11 785
Інші послуги	3 329	4 380
Всього	72 877	50 617

Витрати на збут

	2023 рік	2022 рік
Витрати на рекламу та дослідження ринку	2 767	1 286
Роялті	6 900	24 000
Всього	9 667	25 286

Інші операційні витрати

	2023 рік	2022 рік
Збитки від чарджбеків (повернення коштів по шахрайським операціям по платіжним карткам)	1 652	2 119
Збитки, завдані військовою агресією росії	332	6 774
Визнано безнадійні борги	992	77
Штрафи, пені сплачені	9 052	234
Резерв сумнівних боргів	3 664	2 916
Резерв невикористаних відпусток	2 720	901
Благодійність	3 606	300
Інші витрати	303	483
Всього	22 321	13 804

Інші операційні витрати включають в себе витрати по виплаті середньої заробітної плати та нарахувань соціальних внесків співробітникам, мобілізованим до лав ЗСУ.

Після деокупації частини Харківської області Установою виявлено факт знищення орендованих програмно-технічних комплексів самообслуговування та пограбування коштів. Збитки в сумі 332 тис. грн віднесено на фінансовий результат.

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 2023

року
(у тисячах гривень)

Фінансові витрати

	2023 рік	2022 рік
Проценти за кредитом	2507	3 262
Амортизація дисконту		181
Витрати на обслуговування кредиту	390	
Всього	2 897	3 443

Фінансові витрати включають в себе: процентні витрати за процентним кредитом, отриманим на ринкових умовах від АТ Ощадбанк; процентні витрати за кредитами, отриманими в небанківських фінансових Товариствах на ринкових умовах, а також інші фінансові витрати на обслуговування кредиту.

Інші витрати

	2023 рік	2022 рік
Залишкова вартість списаних необоротних активів		69

Витрати з податку на прибуток

Прибуток Установи підлягає оподаткуванню тільки на території України.
 Основні складові витрат із податку на прибуток за роки, що закінчилися 31 грудня, були такими:

	2023 рік	2022 рік
Поточний податок на прибуток:		
Витрати з поточного податку на прибуток	18 405	17 846
Відстрочений податок на прибуток:		
Пов'язаний із виникненням/сторнуванням тимчасових різниць	-681	470
Витрати з податку на прибуток	19 086	17 376

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

Станом на 31 грудня відстрочені податкові активи виглядали так:

	2023 рік	2022 рік
Відстрочений податковий актив	313	994

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

	2023 рік	2022 рік
Бухгалтерський прибуток до оподаткування	94 054	97 562
Податок на прибуток за фактичною ставкою 18%	16 930	17 561
Витрати, що включаються до складу витрат при визначенні оподаткованого прибутку	2 156	- 185

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 2023

року
(у тисячах гривень)

Витрати з податку на прибуток	19 086	17 376
-------------------------------	--------	--------

Станом на 31 грудня 2023 року Товариство мала кредиторську заборгованість за розрахунками з бюджетом у сумі 3 382 тис. грн. (у 2022 р.-5 785 тис. грн.), віднесену до категорії поточних зобов'язань.

9. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів у 2022 році був таким:

Групи нематеріальних активів	Залишок на 31 грудня 2021р.		Обороти за 2022 рік				Залишок на 31 грудня 2022 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	1 354	232	-			527	1 354	759
Інші нематеріальні активи	120	67	-			53	120	120
Разом	1 474	299	-			580	1 474	879

Рух нематеріальних активів у 2023 році був таким:

(тис. грн.)

Групи нематеріальних активів	Залишок на 31 грудня 2022р.		Обороти за 2023 рік				Залишок на 31 грудня 2023 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	1 354	759	-			203	1 354	962
Інші нематеріальні активи	120	120	296		92	97	324	33
Разом	1 474	879	296		92	300	1 678	995

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 2023

року
(у тисячах гривень)

Нематеріальні активи Товариства представлені в основному програмним забезпеченням для забезпечення операційного процесу.

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

На дату фінансової звітності ознаки можливого зменшення корисності об'єктів нематеріальних активів відсутні. Балансова вартість нематеріальних активів приблизно дорівнює їх справедливої вартості.

10. Основні засоби

Рух за групами основних засобів у 2022 році був таким:

Групи основних засобів	Залишок на 31 грудня 2021 року		Обороти за 2022 рік				Залишок на 31 грудня 2022 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	25 568	12 932	658		455	8 171	25 771	2033
Інструменти, прилади, інвентар	293	177	113		-	79	406	250
Транспортні засоби	5 742	970	-			1 123	5 742	2 093
Інші основні засоби	44	39	25			1	69	40
Малоцінні необоротні матеріальні активи	5 118	5 118	153			153	5 271	5 271
Інші необоротні активи	869	714				40	869	754
Разом	37 634	19 950	949		455	9 567	38 128	28 743

Рух за групами основних засобів у 2023 році був таким:

Групи основних засобів	Залишок на 31 грудня 2022р.		Обороти за 2023 рік				Залишок на 31 грудня 2023 року	
	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація	Надійшло за рік	Вибуло за рік	Знос	Нараховано амортизації	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Машини та обладнання	25 771	20 331	3 978	-	-	5 854	29 749	26 18

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 2023

року
(у тисячах гривень)

Транспортні засоби	5 742	2 093	-		1 123	5 742	3 21
Інструменти, прилади, інвентар	406	256	-		72	406	32
Інші основні засоби	69	40	58		3	127	4
Малоцінні необоротні матеріальні активи	5 271	5 271	1 131		1 131	6 402	6 40
Інші необоротні активи	869	754	277		51	1 146	80
Разом	38 128	28 745	5 444	-	8 234	43 572	36 97

До групи «Машини та обладнання» включено програмно-технічні комплекси самообслуговування (ПТКС), комп'ютери та інше обладнання для зчитування інформації. До групи «Малоцінні необоротні матеріальні активи» включено програмно-технічні комплекси самообслуговування, меблі та обладнання первісною вартістю менше 20 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2023 року основні засоби з загальною первісною вартістю 36 979 тис. грн. повністю амортизовані, але використовуються Товариством в господарській діяльності. Облік таких основних засобів ведеться в кількісному вираженні.

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. Балансова вартість основних засобів приблизно дорівнює їх справедливої вартості

11. Фінансові інвестиції

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

Станом на 31 грудня 2023 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 2023	31 грудня 2022
Фінансова інвестиція	7 356	6 073
Дохід від переоцінки фінансової інвестиції	3 935	1 283
Разом	11 291	7 356

12. 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 26%-28% в залежності від умов договору. Заборгованість не дисконтована в зв'язку з несуттєвим відхиленням процентних ставок, зазначених в угодах, від ринкових. У складі іншої довгострокової дебіторської заборгованості показана заборгованість по відшкодуванню матеріальної шкоди з терміном погашення більше 12 місяців.

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 2023

року
(у тисячах гривень)

Станом на 31 грудня довгострокова дебіторська заборгованість показана в таблиці:

	2023 рік	2022 рік
Заборгованість по виданим кредитам	2 400	5 617
Інша дебіторська заборгованість	959	1 170
Всього	3 359	6 787

13. Запаси

Станом на 31 грудня запаси показані в таблиці:

	2023 рік	2022 рік
Запаси	6 110	4 562

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

14. Торгова та інша дебіторська заборгованість

Станом на 31 грудня торгова та інша дебіторська заборгованість включала:

	2023 рік	2022 рік
Торгова заборгованість по комісійній винагороді за послуги з переказу грошових коштів	56 882	31 453
Дебіторська заборгованість за виданими авансами по договорам оренди, послугам стороннім організаціям	4 277	96 517
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	11	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	142	435
Інша поточна дебіторська заборгованість	150 175	190 990
Резерв під очікувані кредитні збитки	-6 484	-12 727
Всього	205 003	306 668
Всього фінансових активів у складі торгової та іншої дебіторської заборгованості	143 754	202 880

Станом на 31 грудня інша дебіторська заборгованість включала:

	2022 рік	2022 рік
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами	11 135	11 135

58

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 2023

року
(у тисячах гривень)

Дебіторська заборгованість банків-еквайєрів по розрахункам за переказ коштів з використання платіжних карток	22 293	69 519
Заборгованість банків і фінансових компаній за розрахунками з прийому платежів	17 181	19 386
Заборгованість інших дебіторів за розрахунками з переказу коштів	54 059	-
Дебіторська заборгованість інших дебіторів по за розрахунками по претензіям, поворотній фінансовій допомозі, інше	56 642	90 950
	-6 461	-12 670
Резерв під очікувані кредитні збитки		
Всього	143 714	178 320

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 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:

	2023 рік	2022 рік
Оціночний резерв під кредитні збитки торгової та іншої дебіторської заборгованості на 1 січня	12 727	10 087
Нові інструменти, придбані або створені Товариством	3 664	2 916
Фінансові активи, визнання яких припинено за період	-8 030	-233
Всього витрат на відрахування до резерву під кредитні збитки у складі прибутку чи збитку за період	8 361	2 683
Списання	-1 877	-43
Оціночний резерв під кредитні збитки торгової та іншої дебіторської заборгованості на 31 січня	6 484	12 727

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

Терміни погашення	2023 рік	2022 рік
Поточна	187 920	271 024
Прострочена менше ніж 30 днів	669	1 009

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 2023

року
(у тисячах гривень)

Прострочена від 31 до 90 днів	176	1 646
Прострочена від 91 до 120 днів	3 510	591
Прострочена від 121 до 180 днів	3 008	671
Прострочена більше ніж 181 днів	9 720	31 727
Всього	205 003	306 668

Витрати майбутніх періодів

Станом на 31 грудня 2023 року стаття «Витрати майбутніх періодів» в сумі 262 тис. грн. (станом на 31 грудня 2022 року 206 тис. грн. відповідно) представлена витратами на страхування майна та фінансових ризиків, передплатами за періодичні видання з ведення бізнесу.

15. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

	2023 рік	2022 рік
Грошові кошти на банківських рахунках	181 840	74 137
Грошові кошти в дорозі (в т. ч. програмно-технічних комплексів самообслуговування)	1 566 723	488 246
Всього	1 748 563	562 383

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 дорівнює їх балансовій вартості.

16. Власний капітал

Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2023 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.

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 2023

року
(у тисячах гривень)

Станом на 31 грудня 2023 р. Учасники та їх частки представлені наступним чином:

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

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

	2023 рік	2022 рік
Зареєстрований капітал	7 300	7 300
Додатковий капітал	810	810
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	209 270	293 940
Резервний капітал	2 299	2 299
Всього власний капітал	219 679	304 349

Керівництво, враховуючи існуючі непрості обставини і наявну інформацію, зосередило увагу на підтримці стабільної діяльності Товариства і не допустило зниження прибутковості.

У 2023 році відрахувань у резервний фонд Товариство не здійснювала.

У 2023 році у відповідності до Протоколу загальних зборів Товариство здійснила виплату дивідендів в сумі 160 000 тис. грн.

У статті «Інші зміни в капіталі» Звіту про власний капітал Товариство показало суму доходу, оподаткованого під час планової податкової перевірки.

17. Поточні зобов'язання і забезпечення

Позикові кошти

Станом на 31 грудня рух за кредитами був наступним:

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2023 рік	2022 рік	2023 рік	2022 рік
Короткострокові кредити	-	40 000	-	40 000

Станом на 31 грудня 2023 року Товариство повернула всі кредити АТ Ощадбанк та небанківським фінансовим Товариством. У відповідності до договору №013766/2023 від 11 жовтня 2023 року з ПАТ «МТБ БАНК» Товариство отримала овердрафтний кредит, ліміт по якому складає 30 000 тис. грн на момент укладання договору. Заборгованостей по позиковим коштам немає.

Торгова та інша кредиторська заборгованість

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

61

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 2023

року
(у тисячах гривень)

	2023 рік	2022 рік
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги (оренда ПТКС, ІТ-послуги, комісії за переказ, інше)	192 081	76 735
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	3 382	5 787
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	1	24
Поточна кредиторська заборгованість по платіжним послугам з переказу коштів	1 179 621	320 435
Інша поточна кредиторська заборгованість	383 872	148 997
Всього фінансової кредиторської заборгованості у складі торгової та іншої кредиторської заборгованості	1 758 957	551 978

Станом на 31 грудня інша поточна кредиторська заборгованість включала наступне:

	2023 рік	2022 рік
Поточна кредиторська заборгованість за отриманою поворотною фінансовою допомогою	321 312	98 664
Інша кредиторська заборгованість	62 560	50 333
Всього	383 872	148 997

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 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 :

	2023 рік	2022 рік
Забезпечення під виплати відпускних	3 541	2 607

18. Звіт про рух грошових коштів

Окремий звіт про рух грошових коштів підготовано згідно з МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» та відображає джерела надходження та використання грошових коштів та їх

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 2023

року
(у тисячах гривень)

еквівалентів. В звітні розкрито грошові потоки від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності. Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з готівкових коштів, грошових коштів в дорозі, та залишків на банківських рахунках строком погашення не більше трьох місяців і відповідають грошовим коштам та їх еквівалентам, відображеним у окремому звіті про фінансовий стан.

Операційна діяльність є основним видом діяльності для отримання доходу від надання фінансових платіжних послуг. Чистий рух коштів від операційної діяльності за 2023 рік склав 1 376 001 тис. грн., за 2022 рік—163 168 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 2023 рік склав -2 177 тис. грн., 2022 рік склав -799 тис. грн.

Чистий рух коштів **від фінансової діяльності** за 2023 рік склав -187 644 тис. грн., за 2022 рік склав -40 486 тис. грн. Основною статтею надходження грошових коштів було залучення кредитних коштів від кредитних установ. Основною статтею витрачання грошових коштів була виплата дивідендів, сплата відсотків та основної суми боргів зовнішнім кредиторам.

Результатом чистого руху коштів від діяльності Установи за 2023 рік є позитивне значення руху коштів у сумі 1 186 180 тис. грн. тис. грн., за 2022 рік- в сумі 121 883 тис. грн.

19. 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:

	2023 рік			2022 рік		
	Учасники Товариства	Компанія під спільним контролем	Асоційована компанія	Учасники Товариства	Компанія під спільним контролем	Асоційована компанія
Дохід від участі в капіталі	-	-	3 936	-	-	1 283
Фінансові доходи	-	-	-	-	326	-
Комісії за платіжні послуги	-	405	-	-	-	-
Всього	-	405	3 936	-	326	1 283
Витрати з комісії за переказ коштів через платіжну систему	-	-	19 119	-	-	8 003
Фінансові витрати	-	-	747	-	-	1 000
Витрати на роялті	-	161 109	-	-	24 360	-
Витрати з операційної оренди	1 355	180	-	740	-	-

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 2023

року
(у тисячах гривень)

Всього	1 355	161 289	19 866	740	24 360	9 003
---------------	--------------	----------------	---------------	------------	---------------	--------------

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

	2023 рік			2022 рік		
	Учасники Товариства	Компанія під спільним контролем	Асоційован а компанія	Учасники Товариства	Компанія під спільним контролем	Асоційован а компанія
Довгострокова фінансова інвестиція, валова сума	-	-	11 291	-	-	7 356
Поточна дебіторська заборгованість за виданими авансами	10	-	-	-	1 560	-
Поточна дебіторська заборгованість за послуги переказу	-	20 348	-	-	-	-
Всього	10	20 348	11 291	-	1 560	7 356
Торгова та інша кредиторська заборгованість	-	105 904	1 643	28 598	9 144	7 032
Поточна кредиторська заборгованість за кредитом	-	-	-	-	-	3 500
Інша поточна кредиторська заборгованість (в т. ч. поворотна фінансова допомога)	217 898	5 706	21 079	-	-	-
Всього	217 898	111 610	22 722	28 598	9 144	10 532

Операції між пов'язаними сторонами включають послуги платіжної системи за переказом грошових коштів. На підставі Ліцензійного договору Товариство в своїй діяльності використовує торгові марки Easy Pay та Easy Soft, сплачуючи ліцензійні платежі (роялті). На підставі договору про надання невиключної ліцензії з ТОВ «Ізі Софт» Товариство користується в своїй діяльності базою даних АІС БД WTM та іншими сервісами, сплачуючи ліцензійні платежі.

Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними сторонами без спеціального ціноутворення. Операції із пов'язаними сторонами здійснювалися на умовах, зазначених у відповідних угодах.

Залишки з пов'язаними сторонами на кінець року є незабезпеченими та погашаються грошовими коштами. Непогашені залишки з пов'язаними сторонами є безпроцентними. Товариство не надавало і не одержувало від пов'язаних сторін жодних фінансових гарантій.

Торгова та інша кредиторська заборгованість перед пов'язаними сторонами є безпроцентною та погашається в ході звичайної господарської діяльності.

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 2023

року
(у тисячах гривень)

Винагорода управлінському персоналу

Ключовий управлінський персонал Установи включає керівників вищої ланки. Протягом 2023 року загальна сума короткострокової компенсації ключовому управлінському персоналу (генеральному директору) склала 1 336 тис. грн., включаючи заробітну плату, соціальні внески, лікарняні, премії та інші виплати (у 2022 році - 522 тис. грн.).

20. 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:

Назва коефіцієнту	Алгоритм розрахунку	2023 рік	2022 рік
Коефіцієнт поточної ліквідності	Оборотні активи/Поточні зобов'язання	1,11	1,46

Показник ліквідності знаходиться в межах нормативного значення.

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

Період	Активи	Зобов'язання	Вартість чистих активів
2023 рік	1 982 177	1 762 498	219 679
2022 рік	898 934	594 585	304 349

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

Період	Вартість чистих активів	Статутний капітал	Різниця
2022	219 679	7 300	212 379
2022	304 349	7 300	297 049

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

21. Фінансові інструменти та управління ризиками

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

Керівництво визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних та

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 2023

року
(у тисячах гривень)

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.

Керівництво Товариства несе повну відповідальність за розробку та впровадження системи управління ризиками. Управління ризиками 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:

	2023 рік
Грошові кошти	181 840
Еквіваленти грошових коштів	1 566 723
Торгова та інша дебіторська заборгованість	204 992
Всього	1 953 555

Грошові кошти Товариства розміщуються переважно у державних банках, розташованих в Україні і мають надійну репутацію. Станом на 31 грудня 2023 року 93% грошових коштів та їх еквівалентів знаходилися на рахунках у одному банку- АТ «Ощадбанк» (у 2022 році -95%). Рейтинг АТ «Ощадбанку» за інформацією агентства Fitch Ratings AA(ukr).

Активи, що класифіковані Товариством як грошові кошти та їх еквіваленти, не мають обмежень у використанні.

Товариство оцінює кредитні збитки, пов'язані з грошовими коштами та їх еквівалентами і 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.

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 2023

року
(у тисячах гривень)

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 2023 та 2022 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 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.

Структура фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2023 року має наступний вигляд:

На 31 грудня 2023 року	На вимогу	До 1 року	Від 1 до 2 років	Від 2 до 3 років	Від 3 до 4 років	Від 4 до 5 років	Більше 5 років	Всього
Поточна кредиторська заборгованість за товари/послуги	-	192 081	-	-	-	-	-	192 081
Поточна кредиторська заборгованість за	-	3 382	-	-	-	-	-	3 382

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 2023

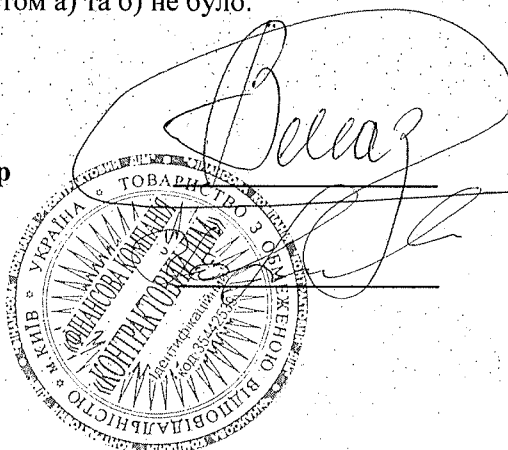
року
(у тисячах гривень)

розрахунками з бюджетом								
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками(переказ коштів)	-	1 179 621	-	-	-	-	-	1 179 621
Поточні забезпечення	-	3 541						3 541
Інші поточні зобов'язання	82 414	301 459						383 873
Всього	82 414	1 680 084						1 762 498

Структура фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2022 року має наступний вигляд:

На 31 грудня 2022 року	На вимогу	До 1 року	Від 1 до 2 років	Від 2 до 3 років	Від 3 до 4 років	Від 4 до 5 років	Більше 5 років	Всього
Поточна кредиторська заборгованість за товари/послуги	-	76 735	-	-	-	-	-	76 735
Короткострокові кредити банків		40 000						40 000
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	5 787	-	-	-	-	-	5 785
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками переказу коштів	-	320 435	-	-	-	-	-	320 435
Поточні забезпечення	-	2 607						2 607
Інші поточні зобов'язання	55 817	93 204						149 021
Всього	55 817	538 768						594 585

року
(у тисячах гривень)



юридична адреса: вул. Отто Шмідта, 26, Київ, 04107, Україна
адреса для листування: а/с 167, Київ, 01001, тел. +38 (096) 805-02-97, e-mail: info@apob.org.ua

На № 1 від 02.01.2024

1.	Суб'єкт аудиторської діяльності:	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ІМОНА-АУДИТ»
2.	Код ЄДРПОУ:	23500277
3.	Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:	0791
4.	Дата включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:	24 жовтня 2018 року
5.	Дата внесення реєстрової інформації до розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» Реєстру	13 грудня 2018 року
6.	Дата внесення реєстрової інформації до розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»	13 грудня 2018 року
7.	Довідка видана за місцем вимоги.	

Олег КАНЦУРОВ



Сертифікат 2666A207000000000000000000000000000000000001
Підписувач КАНЦУРОВ ОЛЕГ ОЛЕКСАНДРОВИЧ
Дійсний з 14.09.2022 16:07:42 по 13.09.2024 23:59:59

Орган суспільного нагляду за аудиторською діяльністю



№ 04-09/6 від 05.01.2024

Рішення АПУ

від 25.01.2018 № 354/3



Свідцтво 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

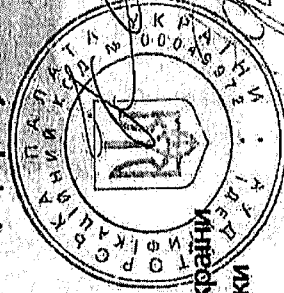
про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку
системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до
стандартів аудиту, норм професійної етики аудиторів та законодавчих і
нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність

Голова
Аудиторської палати України

Голова Комісії Аудиторської палати України
з контролю якості та професійної етики

№ 0751

зачинне до 31.12.2023



Т.О. Каменська

К.Л. Рафальська

Принято, проумовлено та
спільно підписано і печаткою

73

М.П.

Ген. інспектор Бердичко О. В.

