

Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Контрактовий дім"**
Територія **М.КИЇВ**

Дата (рік, місяць, число) **2023-12-31**
за ЄДРПОУ **35442539**
за КАТОТГГ **1**
за КОПФГ **240**
за КВЕД **64.19**

ДОКУМЕНТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	
35442539	01
UA800000000000719633	
240	
64.19	

Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**
Вид економічної діяльності **Інші види грошового посередництва**
Середня кількість працівників **2** **518**
Адреса, телефон **вулиця Межигірська, буд. 82/А, корпус Б, оф. 312, м. КИЇВ, М.КИЇВ обл., 04080**
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) **0445017386**

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2024** 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	683	1 098
первісна вартість	1001	1 678	2 445
накопичена амортизація	1002	995	1 347
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	6 593	20 253
первісна вартість	1011	43 572	63 447
знос	1012	36 979	43 194
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	11 291	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	3 359	-
Відітрачені податкові активи	1045	313	613
Гудвіл	1050	-	-
Відітрачені аквізиторські витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	22 239	21 964
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	6 110	11 289
виробничі запаси	1101	6 102	11 289
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	8	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити переїстрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	56 859	79 134
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	4 277	10 028
з бюджетом	1135	11	1
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	142	211
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	143 714	333 690
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 748 563	1 525 926
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	181 840	179 835
Витрати майбутніх періодів	1170	262	575
Частина переїстрахування 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	1 959 938	1 960 854
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	1 982 177	1 982 818

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7 300	7 300
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	810	810
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	2 299	2 299
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	209 270	296 828
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	219 679	307 237
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	1532	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1533	-	-
резерв незароблених премій	1534	-	-
інші страхові резерви	1535	-	-
Інвестиційні контракти	1540	-	-
Призовий фонд	1545	-	-
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	192 081	281 225
розрахунками з бюджетом	1620	3 382	10 444
у тому числі з податку на прибуток	1621	3 382	10 444
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	1	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страхового діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	3 541	4 221
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	1 563 493	1 339 691
Усього за розділом III	1695	1 762 498	1 675 581
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	1 982 177	1 982 818

Керівник

Головний бухгалтер

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" за ЄДРПОУ

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ
2025 01 01

"Контрактний дім"

(найменування)

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2024 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	1 938 876	1 383 387
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	(1 669 444)	(1 199 419)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	269 432	183 968
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	6 051	9 548
у тому числі:			
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(101 000)	(72 877)
Витрати на збут	2150	(19 514)	(9 667)
Інші операційні витрати	2180	(22 108)	(22 321)
у тому числі:			
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	132 861	88 651
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	3 936
Інші фінансові доходи	2220	135	4 363
Інші доходи	2240	2 400	-
у тому числі:			
дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(2 798)	(2 897)
Втрати від участі в капіталі	2255	(8 891)	(-)
Інші витрати	2270	(2 400)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	121 307	94 053
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(25 749)	(19 086)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	95 558	74 967
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	95 558	74 967

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	7 605	7 273
Витрати на оплату праці	2505	50 724	33 767
Відрахування на соціальні заходи	2510	10 469	9 082
Амортизація	2515	6 670	8 442
Інші операційні витрати	2520	1 736 598	1 245 720
Разом	2550	1 812 066	1 304 284

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

Мазуренко Віталій Миколайович

Хороша Тетяна Михайлівна

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2024 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	1 907 809	1 358 158
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	871	1 730
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	3 083	4 431
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	10
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	8 695	9 747
Інші надходження	3095	153 906 206	99 139 579
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 511 310)	(1 022 819)
Праці	3105	(40 036)	(26 743)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(11 029)	(9 418)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(29 356)	(37 749)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(18 987)	(20 983)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(10 369)	(16 766)
Витрачання на оплату авансів	3135	(15 791)	(20 273)
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	(28 000)	(6 200)
Інші витрачання	3190	(154 450 850)	(98 014 452)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-259 708	1 376 001
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	2 400	-
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	(4 096)	(2 177)
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	-1 696	-2 177
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	1 004 000	26 600
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	8 375	4 460
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	964 000	66 600
Сплату дивідендів	3355	(7 480)	(149 600)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(2 128)	(2 504)
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	38 767	-187 644
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-222 637	1 186 180
Залишок коштів на початок року	3405	1 748 563	562 383
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1 525 926	1 748 563

Керівник

Мазуренко Віталій Миколайович

Головний бухгалтер

Хороша Тетяна Михайлівна



Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія
"Контрактовий дім"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2025

01

01

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про власний капітал

за

Рік 2024

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

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	209 270	-	-	219 679
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	7 300	-	810	2 299	209 270	-	-	219 679
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	95 558	-	-	95 558
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	-	-	-	-	(8 000)	-	-	(8 000)
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом зміни капіталі	4295	-	-	-	-	87 558	-	-	87 558
Залишок на кінець року	4300	7 300	-	810	2 299	296 828	-	-	307 237

Керівник

Головний бухгалтер

Мазуренко Віталій Миколайович

Хороша Тетяна Михайлівна



Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія
"Контрактівний 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 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	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 зміни 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



Примітки до окремої фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності за
рік, що закінчився 31 грудня 2024 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://easypay.ua>; платіжного(мобільного) застосунку easypay. Користувачами платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунків Установи є фізичні особи та суб'єкти господарювання.

Товариство здійснює діяльність на підставі ліцензій: Ліцензія на надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку від 29 квітня 2023 року № 21/772-рк, видана Національним банком України (інформацію про Установу включено до Реєстру платіжної інфраструктури згідно рішення Національним банком України від 29 квітня 2023 року № 21/772-рк).

Ліцензія на діяльність фінансової компанії, видана НБУ 05.11.2024 № 21/1527-рк: надання коштів та банківських металів у кредит, фінансовий лізинг, факторинг, фінансова платіжна послуга з переказу коштів без відкриття рахунків.

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 <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 здійснювало до 01.07.2024 р. операційний та фінансовий контроль щодо Товариства з обмеженою відповідальністю «Українська платіжна система» та володіло 48% часткою статутного капіталу Товариства. У відповідності до договорів купівлі-продажу та актів прийому-передачі Товариство продало свою частку в статутному капіталі ТОВ «Українська платіжна система» фізичним особам Авраменко О.В. та Авраменко А.В.

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

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 2024 року
(у тисячах гривень)

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 2024 середня чисельність працівників Установи складає 518 особи.

2. Операційне бізнес-середовище, ризики та економічні умови

Товариство здійснює свою діяльність в Україні. Економіка України є відкритою, недиверсифікованою та вважається ринковою з ознаками перехідної, має критичну залежність від світових цін на сировинні товари та низьку ліквідність на міжнародному ринку капіталу.

Фінансовий сектор успішно адаптувався до роботи в складних умовах повномасштабної війни. Банки та фінансові компанії безперервно надають послуги, підтримують роботу мережі, зберігають операційну ефективність, прибутковість та нарощують капітал. Накопичений запас міцності сприяє фінансовій стабільності, посилює стійкість до подальших викликів тривалої війни.

У 2024 році операційне бізнес-середовище в Україні характеризувалося поєднанням викликів та ознак відновлення, зумовлених як внутрішніми, так і зовнішніми факторами. Головним показником відносно позитивної економічної динаміки у 2024 році стало зростання ВВП. Згідно з оцінками Міністерства економіки України, реальний валовий внутрішній продукт зріс на 4,3% порівняно з 2023 роком за перші два квартали. Очікується, що завершить цей рік наша держава з приростом ВВП не менш як 3,5%. В цілому це непоганий показник для воюючої країни.

Це означає, що економіка поступово відновлюється після критичних втрат, спричинених війною, але все ще залишається сильно нижче довоєнного рівня. Адаптація до нових умов життя. Хоча, звичайно, про довоєнні обсяги споживання зараз, як правило, не йдеться.

Основними економічними рушіями зростання стали: збільшення експорту аграрної продукції, відновлення промислового виробництва у регіонах, що не постраждали від бойових дій, підтримка міжнародних партнерів у вигляді грантів і кредитів. Важливим фактором також стало поступове збільшення споживчої активності всередині країни, адже населення поступово адаптувалося до нових умов життя. Хоча, звичайно, про довоєнні обсяги споживання зараз, як правило, не йдеться.

Водночас варто підмітити, що структура українського ВВП залишається вкрай вразливою. Значну частину економіки займає сировинний сектор, а саме експорт зернових та металів. Така залежність робить країну вразливою до зовнішніх шоків, зокрема змін світових цін на сировину. Протягом 2024 року Україна експортувала товарів на суму близько \$35-36 мільярдів, що перевищує показники минулого року на майже 13%. Але структура експорту свідчить про збереження залежності від традиційних ринків і товарів. ІТ-галузь також продовжила зростати, хоча темпи її розширення сповільнилися порівняно з попередніми роками.

Курс гривні до долара у 2024 році залишався порівняно стабільним, коливаючись у межах 40-42 гривень за долар. Це стало можливим завдяки активним діям Національного банку України, який продовжував політику валютних інтервенцій, а також надходженням міжнародної фінансової допомоги. З іншого боку, зростання попиту на валюту через потреби імпорту енергоносіїв та деякі структурні проблеми могли створювати додатковий тиск на гривню. Проте в цілому валютний ринок залишився керованим, що стало важливим досягненням у складних умовах.

Примітки до окремої фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності за
рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах гривень)

Інфляція у 2024 році склала 9,5-10%, що в цілому відповідало прогнозам Національного банку. Основними чинниками зростання цін стали подорожчання енергоносіїв, збільшення вартості послуг та продуктів харчування. Проте уряду вдалося уникнути різкого стрибка цін, зокрема завдяки продовженню політики субсидування окремих категорій населення та контролю за цінами на базові продукти харчування. Інфляційний тиск також був стриманий завдяки відносно низьким цінам на світових ринках нафти та газу.

Попри позитивні тенденції, економіка України все ще стикається з численними проблемами. Перш за все, ми маємо ситуацію, коли в цифрах економіка демонструє хай невелике, але зростання – та при цьому більшість населення не бачить позитивних зрушень в ситуації. Адже інфляція, девальвація та зростання цін «з'їдають» підвищення зарплат та індексацію соціальних виплат.

Одним з найбільших залишається безпекова ситуація. Триваючі військові дії та постійні російські обстріли всієї території України створюють стратегічну невизначеність, яка сильно стримує інвестиційну активність. Прямі іноземні інвестиції у 2024 році залишалися на вкрай низькому рівні, адже інвестори просто бояться вкладати кошти в умовах нестабільності.

Більшість інвестицій були спрямовані в західні області країни, які залишаються порівняно безпечними. Через це виникає внутрішній дисбаланс: окремі регіони під час війни примудряються багатіти, у той час як інші фактично економічно «вимирають». І хоча це пояснюється абсолютно об'єктивними факторами (тобто ніякої змови чи «зради» тут нема, лише нові економічні реалії) – це все одно в майбутньому може скласти велику проблему та призвести не тільки до економічних проблем, але й до соціального напруження.

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.

3. 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. Дана окрема фінансова звітність не містить коригувань, які були б необхідними, якби Товариство не було здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Товариство має достатні чисті грошові надходження та здатне виконувати свої зобов'язання в осяжному майбутньому. Протягом 2024 року Товариство показало сталі показники зростання. Прогнози на 2025 рік зроблено з використанням принципу розумної обережності на основі даних, наявних на дату затвердження фінансової звітності у відповідності до заходів, які були реалізовані або плануються Керівництвом.

На момент випуску фінансової звітності ситуація все ще знаходиться у складній та невизначеній позиції в зв'язку з воєнною агресією росії. Непередбачуваність подальшого розвитку війни та її потенційно великий масштаб представляють суттєву невизначеність, яка може ставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою безперервну діяльність, і, отже,

Примітки до окремої фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності за
рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах гривень)

Товариство може втратити свою здатність реалізувати свої активи та виконувати свої зобов'язання у ході нормального ведення 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.

4. Основи складання фінансової звітності

Основа підготовки окремої 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 2023-2024 роки в терміни, визначені центром збору фінансової звітності.

Концептуальна основа фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за 2024 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).

Заява про відповідність

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

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

Примітки до окремої фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності за
рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах гривень)

Затвердження фінансової звітності до випуску

Окрема фінансова звітність Товариства затверджена до випуску генеральним директором Товариства 27 лютого 2025 року. Будь які зміни цієї фінансової звітності після її випуску вимагають затвердження керівництвом Товариства, яке підписало цю фінансову звітність до випуску.

5. Нові або переглянуті стандарти та роз'яснення

1. Назва нового МСФЗ

Поправки до МСБО 21 «Відсутність можливості обміну».

2. Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

Уточнення підходів до оцінки валют, які не є вільно конвертованими, а також критеріїв оцінки курсів обміну при відсутності активного ринку.

3. Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ

1 січня 2025 року.

4. Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ

Товариство планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2025 року.

5. Аналіз впливу

Оскільки компанія здійснює операції виключно у валютах, що є вільно конвертованими та для яких існує активний ринок, очікується, що поправки не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність компанії.

Компанія не планує змінювати облікову політику та вважає, що вплив нових вимог є незначним.

1. Назва нового МСФЗ Контракти на відновлювану електроенергію (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7)

Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 «Контракти на відновлювану електроенергію».

2. Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

Поправки регулюють облік фінансових інструментів, пов'язаних з електроенергією, залежною від погодних умов або інших природних факторів.

3. Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ

1 січня 2026 року.

4. Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ

Товариство планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року.

5. Аналіз впливу

Товариство не має контрактів, які стосуються відновлюваної електроенергії або електроенергії, залежної від природних факторів. Таким чином, зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність компанії. Товариство не планує змінювати облікову політику у зв'язку з цими поправками.

1. Назва нового МСФЗ

Щорічні покращення до МСФЗ – випуск 11 (МСФЗ 10, МСФЗ 9, МСФЗ 1, МСБО 7, МСФЗ 7).

2. Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

Покращення спрямовані на уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів.

3. Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ

1 січня 2026 року.

4. Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ

Товариство планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року.

5. Аналіз впливу

Товариство провело аналіз зазначених змін та дійшло висновку, що вони не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність, оскільки поточні облікові підходи вже відповідають принципам,

Примітки до окремої фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності за
рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах гривень)

уточненим у щорічних покращеннях. Відповідно, компанія не очікує змін у своїй обліковій політиці чи у фінансових показниках.

1. Назва нового МСФЗ

Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7).

2. Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

Оновлення критеріїв класифікації фінансових інструментів для врахування складних фінансових продуктів.

3. Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ

31 січня 2026 року.

4. Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ

Товариство планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року.

5. Аналіз впливу

Компанія провела оцінку потенційного впливу змін та дійшла висновку, що зміни не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність. Поточна класифікація фінансових інструментів відповідає оновленим критеріям, тому зміни не потребують перегляду облікової політики або додаткових розкриттів.

1. Назва нового МСФЗ МСФЗ

18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності»

2. Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

Впровадження МСФЗ 18 передбачає фундаментальні зміни у підході до структури та подання фінансової звітності.

Новий стандарт встановлює єдині вимоги до класифікації, подання та розкриття фінансової інформації, що включає:

- о Упорядкування подання фінансових звітів для забезпечення підвищеної прозорості та узгодженості.

- о Встановлення єдиного підходу до групування статей у звітах.

- о Уніфікацію форматів розкриття для покращення порівнянності фінансової звітності між компаніями.

- о Вимогу до розкриття суттєвих облікових політик та ключових суджень більш детально та структуровано.

- о Посилення вимог щодо розкриття інформації, яка є критичною для прийняття рішень користувачами фінансової звітності.

3. Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ

1 січня 2027 року.

4. Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ Товариство планує застосувати стандарт з дати його обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2027 року.

5. Аналіз впливу

Впровадження МСФЗ 18 суттєво вплине на фінансову звітність компанії, зокрема:

- о Необхідність перегляду облікової політики з метою узгодження з новими вимогами стандарту. Це включає зміну підходу до подання статей у звітах про фінансовий стан, сукупний дохід, зміни у власному капіталі та рух грошових коштів.

- о Перекласифікація деяких елементів звітності, щоб відповідати новим правилам групування та розкриття інформації.

- о Розширення обсягу приміток до фінансової звітності для забезпечення прозорості та відповідності новим вимогам щодо розкриття суттєвих суджень, оцінок та ризиків.

- о Збільшення обсягу підготовчої роботи, включаючи адаптацію систем фінансової звітності, навчання персоналу та розробку нових внутрішніх процедур для збору необхідної інформації.

- о Вплив на прийняття рішень інвесторами та іншими зацікавленими сторонами, оскільки оновлена звітність забезпечуватиме краще розуміння діяльності компанії та фінансового стану.

Товариство розробило план дій для впровадження МСФЗ 18, який включає:

Примітки до окремої фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності за
рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах гривень)

1. Визначення ключових областей, що підлягають зміні.
 2. Розробку оновленої структури фінансової звітності.
 3. Навчання відповідального персоналу.
 4. Тестове впровадження нових розкриттів у проміжній звітності до офіційного застосування.
- Товариство усвідомлює значний вплив МСФЗ 18 на її діяльність та фінансову звітність і докладає всіх зусиль для підготовки до його ефективного застосування.

1. Назва нового МСФЗ

МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття».

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

Товариство не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності, тому впровадження МСФЗ 19 не матиме впливу на облікову політику компанії.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ

1 січня 2027 року.

Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ

Не застосовується, оскільки компанія не підпадає під дію МСФЗ 19.

Аналіз впливу

Товариство не очікує жодного впливу від впровадження МСФЗ 19, оскільки воно не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності і не має наміру змінювати підходи до розкриття інформації. У зв'язку з цим Товариство не передбачає змін у своїй фінансовій звітності та продовжить застосовувати чинні підходи до розкриття відповідно до інших застосованих стандартів.

Відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», Товариство розглянуло всі нові та переглянуті стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності на дату складання цієї фінансової звітності.

Перелік таких стандартів і поправок включає:

Відсутність можливості обміну (поправки до МСБО 21)

Дата набуття чинності: 1 січня 2025 року

Дата випуску: Серпень 2023

Контракти на відновлювану електроенергію (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7)

Дата набуття чинності: 1 січня 2026 року

Дата випуску: Грудень 2024 3.

Щорічні покращення до МСФЗ – випуск 11

Дата набуття чинності: 1 січня 2026 року

Дата випуску: Липень 2024 4.

Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7)

Дата набуття чинності: 1 січня 2026 року

Дата випуску: Травень 2024 5.

МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності»

Дата набуття чинності: 1 січня 2027 року

Дата випуску: квітень 2024 6.

МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття»

Дата набуття чинності: 1 січня 2027 року

Дата випуску: Травень 2024

Товариство проаналізувало вищезазначені стандарти та поправки і дійшло висновку, що їх застосування не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність у період їх первісного застосування, оскільки діяльність компанії не підпадає під сферу їх застосування, крім зазначеного далі.

Разом з тим, МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності», випущений у квітні 2024 року, набирає чинності з 1 січня 2027 року, і його впровадження матиме суттєвий вплив на

Примітки до окремої фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності за
рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах гривень)

фінансову звітність підприємства. Цей стандарт визначає єдиний підхід до подання та розкриття інформації, спрямований на узгодженість і зрозумілість фінансової звітності. Підприємство розробляє план переходу та очікує значних змін у структурі подання фінансових даних, що, своєю чергою, вимагатиме адаптації внутрішніх процесів підготовки звітності. Товариство продовжить моніторинг подальших роз'яснень та рекомендацій щодо застосування МСФЗ 18 для забезпечення його своєчасного впровадження.

6. Суттєві положення облікової політики

Основа формування облікових політик

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».

Методи подання інформації у фінансових звітах

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим МСБО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

Інформація в примітках, яка показує деталізацію статей звітності, може включати рекласифікації, що пов'язані зі зміною форми представлення минулого року. Дані рекласифікації стосуються змін лише в рамках однієї статті. Зміни сум статей описуються додатково.

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

Виправлення помилок

Товариство виправляє суттєві помилки попереднього періоду ретроспективно в першому комплекті фінансових звітів, затверджених до випуску після їх виявлення шляхом:

- перерахування порівняльних сум за відображений попередній період, в якому відбулася помилка;

- перерахування залишків активів, зобов'язань та власного капіталу на початок періоду за самий перший з відображених попередніх періодів, якщо помилка відбулася до першого з відображених попередніх періодів.

Товариство розкриває таку інформацію про помилки попередніх періодів:

- характер помилки попереднього періоду;

- суму виправлення за кожний відображений попередній період, наскільки можливо : статті фінансових звітів, на які вона впливає; суму виправлення на початок самого першого з відображених попередніх періодів; у випадку, якщо ретроспективне перерахування неможливе для певного попереднього періоду, обставини, що привели до існування такої умови та опис, як та коли виправлено помилку.

Примітки до окремої фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності за
рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах гривень)

Визнання доходів

Усі господарські операції Товариства полягають в наданні фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунків у національній валюті та процентні доходи по виданим кредитам. Весь дохід від фінансових платіжних послуг та процентів від надання коштів в кредит 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 2024 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 2024 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 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.

Визнання витрат

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

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

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактовий дім»

Примітки до окремої фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності за
рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах гривень)

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.

Витрати визнаються витратами певного періоду одочасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені. Визначення фінансового результату Товариства проводиться щоквартально.

Нематеріальні активи

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

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

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

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

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

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

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

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

Основні засоби

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

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 2024 року
(у тисячах гривень)

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

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

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	2-5
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 кожен 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

Примітки до окремої фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності за
рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах гривень)

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.

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 активи з права користування щодо:

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

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

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

Примітки до окремої фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності за
рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах гривень)

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

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;
- 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 (втрат) від участі в капіталі. Одночасно балансова вартість довгострокових фінансових інвестицій зменшується на суму визнаних дивідендів від об'єкта інвестування.

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

Запаси

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснювати відповідно до МСБО 2 «Запаси». Запаси відображаються у фінансовій звітності за найменшою з двох оцінок: собівартістю або чистою вартістю реалізації. Собівартість використаних запасів визначається методом FIFO. Товариство регулярно перевіряє запаси на предмет зменшення корисності та наявності застарілих запасів.

Примітки до окремої фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності за
рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах гривень)

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».

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

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 2024 року
(у тисячах гривень)**

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.

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 розраховала 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.

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 2024 року
(у тисячах гривень)**

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 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 відображаються за номінальною вартістю. Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за амортизованою вартістю.

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

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.

Примітки до окремої фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності за
рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах гривень)

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.

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: (i) 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);

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 2024 року
(у тисячах гривень)

- виплати при звільненні.

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

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.

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 2024 року
(у тисячах гривень)**

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.

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.

Умовні зобов'язання та активи

Примітки до окремої фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності за
рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах гривень)

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигод є ймовірним.

7. 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 відображуються 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 періодичні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Розрахункова справедлива вартість фінансових інструментів визначається з урахуванням різної ринкової інформації та відповідних методик оцінки. Однак для проведення такої оцінки необхідно обґрунтоване судження при тлумаченні ринкової інформації. Відповідно, такі оцінки не завжди виражають суми, які Товариство може отримати в існуючій ринковій ситуації.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання справедливої вартості	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Оцінка справедливої вартості фінансових активів та зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю			
Торгові цінні папери Інструменти капіталу, боргові цінні папери, доступні для продажу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня

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 2024 року
(у тисячах гривень)

Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дискontовані потоки грошових коштів
----------------------	---	--------------------	--

При оцінці справедливої вартості активу або зобов'язання Товариство бере до уваги характеристики активу або зобов'язання, як якби учасник ринку взяв їх до уваги цю характеристику при розрахунку вартості активу або зобов'язання на дату оцінки. З метою оцінки або розкриття інформації в цій окремій фінансовій звітності справедлива вартість визначається на вищезазначеній основі.

Оскільки для більшості фінансових інструментів Товариства не існує готового доступного ринку, при визначенні їхньої справедливої вартості, необхідно застосовувати професійні судження на основі поточної економічної ситуації та конкретних ризиків, властивих для даного інструменту. Всі фінансові активи та зобов'язання відносяться до 3 рівня ієрархії. Оцінки, представлені у цій окремій фінансовій звітності, не обов'язково відображають суми, за які Товариство могло б реалізувати на ринку повний пакет того або іншого інструменту.

Протягом звітного періоду не було переходів між рівнями оцінки справедливої вартості 1 і 2, а також переходів до / з Рівня 3.

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.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожен звітну дату Товариство проводить аналіз торгової 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.

Примітки до окремої фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності за
рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах гривень)

Юридичні претензії

Товариство застосовує суттєві судження при оцінці та відображенні резервів та ризиків непередбачених зобов'язань, пов'язаних із судовими процесами та іншими несплаченими вимогами, які вирішуються шляхом переговорів, арбітражу чи державного регулювання, а також інших умовних зобов'язань. Судження використовуються при оцінці ймовірності претензії до Товариства чи зобов'язань, а також при визначенні остаточного розрахунку. Через невизначеність, що властива процесу оцінки, фактичні витрати можуть відрізнятися від початкової оцінки резерву. Ці оцінки можуть бути змінені, оскільки нова інформація стає доступною. Перегляд таких оцінок може суттєво вплинути на майбутні операційні результати.

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ**8. Доходи**

Доходи від реалізації послуг, собівартість та валовий прибуток (тис.грн.)

	2024 рік	2023 рік
Чистий дохід від надання послуг (<i>переказ коштів в національній валюті без відкриття рахунку</i>) у вигляді комісій та винагород за надання фінансових послуг з переказу коштів та здійснення платежів на користь третіх осіб	1 929 840	1 383 270
Чистий дохід від надання послуг (<i>надання коштів в кредит</i>) <i>процентний дохід</i>	8 662	-
Чистий дохід від надання послуг <i>реалізація товарів, послуг</i>	374	117
Собівартість реалізованих послуг, в т. ч.	(1 669 444)	(1 199 419)
Оренда та обслуговування ПТКС	(994 996)	(782 934)
Комісійні витрати за послуги переказу	(521 913)	(350 923)
ІТ-послуги, професійні послуги	(117 854)	(39 600)
Витрати на персонал	(20 102)	(10 688)
Амортизація	(4 714)	(5 775)
Інші	(9 865)	(9 499)
Валовий прибуток	269 432	183 968

Інші операційні доходи (тис.грн.)

	2024 рік	2023 рік
Інші операційні доходи, в т. ч.	6 051	9 548
Дохід від визнання безнадійної кредиторської заборгованості	628	1 817
Дохід від відсотків за залишками на поточних рахунках	3 083	4 431

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 2024 року
(у тисячах гривень)

Дохід від коригування(зменшення) резерву під ОКЗ, резерву під невикористані відпустки	793	1 877
Дохід від переоцінки фінансових активів	-	566
Відшкодування раніше понесених збитків	1 369	-
Інші доходи	178	857

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

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

Дохід від участі в капіталі (тис.грн.)

	2024 рік	2023 рік
Дивіденди, нараховані на корпоративні права в ТОВ «Українська платіжна система»	-	3 936

В 2024 році фінансова інвестиція не переоцінювалася і дивіденди на корпоративні права в ТОВ «Українська платіжна система» не нараховувались. Продаж частки в статутному капіталі Товариства з обмеженою відповідальністю «Українська платіжна система» описано в Примітці 11 Фінансові інвестиції.

Фінансові доходи (тис.грн.)

	2024 рік	2023 рік
Дохід від отриманих процентів по виданим кредитам	-	2 816
Дохід від отриманих процентів по коштам на депозитних рахунках	-	1 374
Амортизація дисконту	135	173
Всього	135	4363

Доходи в вигляді процентів за надання коштів в кредит за 2024 рік в сумі 8 662 тис. грн показани в складі чистого доходу як процентний дохід.

9. Витрати

Адміністративні витрати (тис.грн.)

	2024 рік	2023 рік
Витрати на персонал	36 809	29 137
Оренда та комунальні послуги офіс	2 815	2 756
Амортизація	1 640	1 532
Послуги зв'язку, пошти	3 815	3 919
Матеріальні витрати	3 080	3 224
Банківські послуги	22 990	15 722
Професійні послуги	24 045	13 258
Інші	5 806	3 329

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 2024 року
(у тисячах гривень)

Всього	101 000	72 877
---------------	----------------	---------------

Витрати на збут (тис.грн.)

	2024 рік	2023 рік
Витрати на рекламу та маркетинг	18 218	2 767
Роялті	1 296	6 900
Всього	19 514	9 667

Інші операційні витрати (тис.грн.)

	2024 рік	2023 рік
Збитки від чарджбеків (повернення коштів по шахрайським операція по платіжним карткам	1 850	1 652
Збитки, завдані військовою агресією росії	113	332
Визнано безнадійні борги	22	992
Штрафи, пені сплачені	521	9 052
Резерв сумнівних боргів	15 008	3 664
Резерв невикористаних відпусток	3 983	2 720
Благодійність	308	3 606
Інші витрати	303	303
Всього	22 108	22 321

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

Фінансові витрати (тис.грн.)

	2024 рік	2023 рік
Проценти за кредитом	2 128	2 507
Витрати на обслуговування кредиту	670	390
Всього	2 798	2 897

Фінансові витрати включають в себе: процентні витрати за договором про надання овердрафтного кредиту, отриманого на ринкових умовах від Публічного акціонерного товариства МТБ БАНК, а також інші фінансові витрати на обслуговування кредиту.

Витрати з податку на прибуток (тис.грн.)

Прибуток Установи підлягає оподаткуванню тільки на території України.
Основні складові витрат із податку на прибуток за звітний період:

Примітки до окремої фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності за
рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах гривень)

	2024 рік	2023 рік
Поточний податок на прибуток:		
Витрати з поточного податку на прибуток	26 049	18 405
Відстрочений податок на прибуток:		
Пов'язаний із виникненням/сторнуванням тимчасових різниць	-300	681
Витрати з податку на прибуток	25 749	19 086

Витрати з податку на прибуток відображаються у складі звіту про збитки та прибутки за рік. Узгодженні витрат з податку на прибуток розраховується як добуток до діючої ставки оподаткування та прибутку до оподаткування, та представлене наступним чином:

	2024 рік	2023 рік
Прибуток до оподаткування	121 307	94 054
Витрати з податку на прибуток за встановленою ставкою (18%)	21 835	16 930
Вплив витрат, які не враховуються для визначення оподаткованого прибутку	3 914	2 156
Витрати з податку на прибуток	25 749	19 086

Відстрочені податкові активи зумовлені тимчасовими різницями щодо основних засобів, переважно різницями у методах оцінки строку корисного використання у бухгалтерському та податковому обліку; резерв під очікувані кредитні збитки-витрати на створення резерву виключаються із розрахунку оподаткованого доходу.

10. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів у 2024 році був таким:

(тис.грн.)

Групи нематеріальних активів	Залишок на 31 грудня 2023р.		Обороти за 2024 рік				Залишок на 31 грудня 2024 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	962	767			293	2 121	1 255
Інші нематеріальні активи	324	33	-			59	324	92
Разом	1 678	995	767			352	2 445	1 347

Рух нематеріальних активів у 2023 році був таким:

(тис. грн.)

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактовий дім»

Примітки до окремої фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності за
рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах гривень)

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

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 дорівнює їх справедливої вартості.

11. Основні засоби

Рух за групами основних засобів у 2024 році був таким:

Тис.грн.

Групи основних засобів	Залишок на 31 грудня 2023року		Обороти за 2024 рік				Залишок на 31 грудня 2024 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	29 749	26 185	19 600		28	4 770	49 321	30 927
Інструменти, прилади, інвентар	406	328	-		-	38	406	366
Транспортні засоби	5 742	3 216	-			1 123	5 742	4 339
Інші основні засоби	127	43	62			9	189	52
Малоцінні необоротні матеріальні активи	6 402	6 402	316		75	316	6 643	6 643

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 2024 року
(у тисячах гривень)

Інші необоротні активи	1 146	805				62	1 146	867
Разом	43 572	36 979	19 978		103	6 318	63 447	43 194

Рух за групами основних засобів у 2023 році був таким:

Тис.грн.

Групи основних засобів	Залишок на 31 грудня 2022р.		Обороти за 2023 рік				Залишок на 31 грудня 2023 року	
	Первісна (переоцінен а) вартість	Накопичен а амортизації	Надійшло за рік	Вибуло за рік	Знос	Нарахован о амортизації	Первісна (переоцінен а) вартість	Накопичен а амортизації
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Машини та обладнання	25 771	20 331	3 978	-	-	5 854	29 749	26 185
Транспортні засоби	5 742	2 093	-			1 123	5 742	3 216
Інструменти, прилади, інвентар	406	256	-			72	406	328
Інші основні засоби	69	40	58			3	127	43
Малоцінні необоротні матеріальні активи	5 271	5 271	1 131			1 131	6 402	6 402
Інші необоротні активи	869	754	277			51	1 146	805
Разом	38 128	28 745	5 444	-	-	8 234	43 572	36 979

Основними складовими основних засобів Установи є програмно-технічні комплекси самообслуговування, офісна техніка.

Станом на 31 грудня 2024 року основні засоби з загальною первісною вартістю 32 780 тис. грн. повністю амортизовані, але використовуються Установою 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 дорівнює їх справедливої вартості.

12. Фінансові інвестиції

Товариство володіло 48% часткою статутного капіталу ТОВ «Українська платіжна система». В червні – липні 2024 року частка Установи в статутному капіталі Товариства з обмеженою відповідальністю «Українська платіжна система» в розмірі 2 400 тис. грн. була продана у відповідності до договору купівлі-продажу №2-К від 27.06.2024 р. Авраменко Олексію Володимировичу в сумі 1 200 тис. грн. і договору №1-К від 27.06.2024 р. Авраменко Антону Володимировичу в сумі 1 200 тис. грн. Втрати від участі в капіталі в зв'язку з продажем частки в

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 2024 року
(у тисячах гривень)

статутному капіталі ТОВ «Українська платіжна система» - це сума переоцінки фінансової інвестиції, що обліковувалася за методом участі в капіталі в попередні періоди і по якій не були отримані дивіденди.

Рух коштів по фінансовій інвестиції, що обліковувалась за методом участі в капіталі був наступним:

	2024 рік (тис.грн.)
Дохід від продажу частки в статутному капіталі ТОВ «Українська платіжна система»	2 400
Собівартість частки в статутному капіталі ТОВ «Українська платіжна система»	2 400
Втрати від участі в капіталі в зв'язку з продажем частки в статутному капіталі ТОВ «Українська платіжна система»	8 891

13. Запаси (тис.грн.)

	31.12.2024	31.12.2023
Запаси	11 289	6110

У складі запасів враховуються матеріали, придбані для технічного обслуговування програмно-технічних комплексів самообслуговування. На звітні дати Установа не мала алишків запасів, що втратили свої якості.

14. Торгова дебіторська заборгованість (тис.грн.)

Торгова дебіторська заборгованість представлена:

	31.12.2024	31.12.2023
Торгова заборгованість по комісійній винагороді за послуги з переказу грошових коштів	79 174	56 882
Резерв під очікувані кредитні збитки	-40	-23
	79 134	56 859

15. Інша поточна дебіторська заборгованість (тис.грн.)

	31.12.2024	31.12.2023
Дебіторська заборгованість за виданими авансами по договорам оренди, послугам стороннім організаціям	10 028	4 277
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1	11
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	422	142

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 2024 року
(у тисячах гривень)

Інша поточна дебіторська заборгованість	352 064	150 175
Резерв під очікувані кредитні збитки	-18 585	-6 461
Всього	343 930	148 144
Всього фінансових активів у складі торгової та іншої дебіторської заборгованості	333 902	143 754

Інша дебіторська заборгованість включала:

	31.12.2024	31.12.2023
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами	30 825	11 135
Дебіторська заборгованість банків-еквайєрів по розрахункам за переказ коштів з використання платіжних карток	59 435	22 293
Заборгованість банків і фінансових компаній за розрахунками з прийому платежів	110 885	17 181
Заборгованість інших дебіторів за розрахунками з переказу коштів	123 565	54 059
Дебіторська заборгованість інших дебіторів по за розрахунками по претензіям, поворотній фінансовій допомозі, інше	27 354	56 642
	-18 374	-6 461
Резерв під очікувані кредитні збитки		
Всього	333 690	143 714

Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року торгова та інша дебіторська заборгованість є безпроцентною та погашається в ході звичайної господарської діяльності Товариства.

Далі показано зміни у сумі резерву під очікувані кредитні збитки по торговій дебіторській заборгованості за надані послуги переказу, по іншій дебіторській заборгованості:

	2024	2023
На 1 січня	6 484	12 670
Нараховано (сторновано) за період	14 215	1 844
Використано в періоді	(2 074)	(8 030)
На 31 грудня	18 625	6 484

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

Терміни погашення	2024 рік	2023 рік
Поточна	422 545	187 920
Прострочена менше ніж 30 днів	510	669
Прострочена від 31 до 60 днів	328	176
Прострочена від 61 до 90 днів	468	3 510

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 2024 року
(у тисячах гривень)

Прострочена від 90 до 180 днів	542	3 008
Прострочена більше ніж 181 днів	17 296	16 204
Нарахований резерв під ОКЗ	-18 625	-6 484
Всього	423 064	205 003

16. Витрати майбутніх періодів (тис.грн.)

Станом на 31 грудня 2024 року стаття «Витрати майбутніх періодів» в сумі 575 тис. грн. (станом на 31 грудня 2023 року 262 тис. грн. відповідно) представлена витратами на страхування майна та фінансових ризиків, ліцензійними платежами з ведення бізнесу, інше.

17. Грошові кошти та їх еквіваленти (тис.грн.)

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

	31.12. 2024	31.12.2023
Грошові кошти на банківських рахунках	179 835	181 840
Грошові кошти в дорозі (в т. ч. програмно-технічних комплексів самообслуговування)	1 346 091	1 566 723
Всього	1 525 926	1 748 563

Усі грошові кошти і їх еквіваленти деноміновані в гривнях.

Грошові кошти знаходяться в банківських установах з кредитним рейтингом інвестиційного рівня. Станом на 31.12.2024 зберігаються кошти санкційних осіб, що заблоковані Установою на виконання підпункту 1 пункту 29 Постанови Національного банку України від 11.05.2023 № 65 в сумі 79 тис.грн. Використання цих коштів обмежено. Усі інші залишки на банківських рахунках не прострочені і не знецінені.

18. Власний капітал

Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2024 року затверджений і повністю сплачений капітал становить 7 300 тис. грн.

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

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

Станом на 31 грудня 2024 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%

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 2024 року
(у тисячах гривень)

Всього	7 300	100,0
---------------	--------------	--------------

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

	31.12.2024	31.12.2023
Зареєстрований капітал	7 300	7 300
Додатковий капітал	810	810
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	296 828	209 270
Резервний капітал	2 299	2 299
Всього власний капітал	307 237	219 679

У 2024 році у відповідності до Протоколу №177 від 16.10.2024 р. загальних зборів учасників Установа здійснила виплату дивідендів в сумі 8 000 тис. грн. за результатами діяльності за 2021р.. протягом 2023 р було сплачено 180 000 тис. грн. за результатом діяльності за 2020-2021 р.

19. Поточні зобов'язання і забезпечення (тис.грн.)

Позикові кошти

Станом на 31 грудня 2024 року рух за кредитами був наступним:

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2024 рік	2023 рік	2024 рік	2023 рік
Короткострокові кредити	40 000	-	40 000	-

У відповідності до договору №О13766/2023 від 11 жовтня 2023року з ПАТ «МТБ БАНК» Товариство отримало овердрафтний кредит, ліміт по якому складає 40 000 тис. грн на момент укладання договору. Простроченої заборгованості по кредитним коштам немає.

20. Торгова та інша кредиторська заборгованість (тис.грн.)

Торгова та інша кредиторська заборгованість представлена:

	31.12.2024	31.12.2023
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	281 225	192 081
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	10 444	3 382
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	-	1
Поточна кредиторська заборгованість по платіжним послугам з переказу коштів	1 101 109	1 196 624
Інша поточна кредиторська заборгованість	238 582	366 869

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 2024 року
(у тисячах гривень)

Всього	1 631 360	1 758 957
---------------	------------------	------------------

Інша поточна кредиторська заборгованість включала наступне:

	31.12.2024	31.12.2023
Поточна кредиторська заборгованість за отриманою поворотною фінансовою допомогою	186 965	321 312
Інша кредиторська заборгованість	51 517	45 557
Всього	238 582	366 869

Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року торгова та інша кредиторська заборгованість є безпроцентною та погашається в ході звичайної господарської діяльності Товариства.

21. Поточні забезпечення (тис.грн.)

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

Загальна сума забезпечень становить :

	31.12.2024	31.12.2023
Забезпечення під виплати відпускних	4 221	3 541

22. 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 еквівалентів. В звіті розкрито грошові потоки від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності. Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з коштів в терміналах для подальшого зарахування на поточні рахунки, та залишків на банківських рахунках 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 2024 рік склав - 259 708 тис. грн., за 2023 рік 1 376 001 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 2024 рік склав -1 696 тис. грн., 2023 рік склав -2 177 тис. грн.

Чистий рух коштів **від фінансової діяльності** за 2024 рік склав 38 767 тис. грн., за 2023 рік склав -187 644 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 2024 рік є -222 637 тис. грн. тис. грн., за 2023 рік- в сумі 1186 180 тис. грн.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактовий дім»

Примітки до окремої фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності за
рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах гривень)

За період, що закінчився 31 грудня 2024 та 31 грудня 2023 років статті «Інші надходження» та «Інші витрачання» Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) представлені наступним чином:

	Тис.грн.	
	2024 рік	2023 рік
Інші надходження (рядок 3095)		
Надходження коштів клієнтів для подальшого переказу отримувачам	153 684 821	98 405 725
Надходження від поворотної безпроцентної фінансової послуги	149 107	498 773
Надходження від погашення кредитів	39 668	9 747
Інші	32 610	4 176
	153 906 206	99 139 579
Інші витрачання (рядок 3190)		
Витрачання на переказ коштів отримувачам	154 107 112	97 785 936
Витрачання на повернення поворотної безпроцентної фінансової допомоги	294 255	169 482
Інші	49 483	59 034
	154 450 850	98 014 452

23. Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін належать Учасники Установи, компанії під спільним контролем, а також провідний управлінський персонал.

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

	2024		2023	
	Учасники Установи	Компанії під спільним контролем	Учасники Установи	Компанії під спільним контролем
Дохід від участі в капіталі	-	-	-	3 936
Комісії за платіжні послуги		232		364
Всього	-	232	-	4 300
Витрати з комісії за переказ коштів через платіжну систему	-	30 488	-	19 119
Витрати на роялті		208 290		161 289
Витрати з операційні	1 510	2 066	1 407	1 489
Всього	1 510	240 844	1 407	181 897

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

	2024		2023	
	Учасники Установи	Компанії під спільним контролем	Учасники Установи	Компанії під спільним контролем
Довгострокова фінансова інвестиція, валова сума	-	-	-	11 291
Дебіторська заборгованість за послуги переказу	-	22 054	-	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 2024 року
(у тисячах гривень)

Дебіторська заборгованість інша			10	26 329
Всього	-	20 348	10	37 638
Торгова та інша кредиторська заборгованість		176 982	-	107 747
Інша поточна кредиторська заборгованість (в т. ч. поворотна фінансова допомога)	75 950	35 825	217 898	26 784
Всього	75 950	212 807	217 898	134 531

Операції між пов'язаними сторонами включають послуги платіжної системи за переказом грошових коштів та інші операційні послуги. На підставі Ліцензійного договору Установа 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» Установа користується в своїй діяльності базою даних АІС БД WTM та іншими сервісами, сплачуючи ліцензійні платежі.

З метою поповнення обігових коштів Установа отримала поворотну безпроцентну фінансову допомогу від засновників. Загальна сума ПФД засновників станом на 31.12.2023 р складає 217 898 тис.грн, на 31.12.2024 р-75 950 тис. грн.

Установа 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. Установа 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.

Винагорода управлінському персоналу

Ключовий управлінський персонал Установи включає керівників вищої ланки. Протягом 2024 року загальна сума короткострокової компенсації ключовому управлінському персоналу склала 2 587 тис. грн., включаючи заробітну плату, соціальні внески, лікарняні, премії та інші виплати (у 2023 році – 2 164 тис. грн.).

24. Політики управління капіталом

Основні політики управління капіталом спрямовані на забезпечення безперервності діяльності Установи, 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	2024 рік	2023 рік
Коефіцієнт поточної ліквідності	Оборотні активи/Поточні зобов'язання	1,46	1,11

Показник ліквідності знаходиться в межах нормативного значення.

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 2024 року
(у тисячах гривень)

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

Період	Активи	Зобов'язання	Вартість чистих активів
2024 рік	1 982 818	1 675 581	307 237
2023 рік	1 982 177	1 762 498	219 679

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

Період	Вартість чистих активів	Статутний капітал	Різниця
2024	307 237	7 300	299 937
2023	219 679	7 300	212 379

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

З 01 січня 2024 року набуло чинності «Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній», затверджене постановою Правління НБУ від 27 грудня 2023 року №192, яке встановлює пруденційні вимоги щодо достатності власного капіталу фінансової компанії та дотримання нормативу левериджу. На 31.12.2024 року норматив левериджу склав 5,17% при нормативному значенні не менше 3%.

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

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:

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 2024 року
(у тисячах гривень)

	2024 рік
Грошові кошти	179 835
Еквіваленти грошових коштів	1 346 091
Торгова та інша дебіторська заборгованість	412 824
Всього	1 938 750

Грошові кошти Товариства розміщуються переважно у державних банках, розташованих в Україні і мають надійну репутацію. Станом на 31 грудня 2024 року 99,4% грошових коштів та їх еквівалентів знаходилися на рахунках у державному банку- АТ «Ощадбанк» (у 2023 році -35%). Рейтинг АТ «Ощадбанку» за інформацією агентства Fitch Ratings AA(ukr).

Товариство оцінює кредитні збитки, пов'язані з грошовими коштами та їх еквівалентами і результатами цієї оцінки Установа дійшла 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. Установа оцінює кредитні ризики і дійшла висновку, що збиток від зменшення корисності є несуттєвим.

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

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

Ринковий ризик

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

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

Установі 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 2024 та 2023 років операцій, на які мав би вплив валютний ризик, Установа немає.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Установі не притаманний суттєвий ризик змін процентної ставки, оскільки воно зазвичай залучає позики по фіксованим ставкам.

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 2024 року
(у тисячах гривень)

Ризик ліквідності

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

Позиція ліквідності Установи ретельним чином контролюється та управляється. Установа 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 Установа здійснює постійний моніторинг всіх суттєвих операційних витрат та оптимізує їх структуру та обсяги.

Структура фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2024 року має наступний вигляд:

На 31 грудня 2024 року	На вимогу	Не прострочені	Від 31 до 60 днів	Від 61 до 90 днів	Від 91 до 180 днів	Більше 181 днів	Всього
Поточна кредиторська заборгованість за товари/послуги	-	267 292	3 846	22	17	10 048	281 225
Овердрафтний кредит		40 000					40 000
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	10 444	-	-	-	-	10 444
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками переказу коштів	-	999 654	-	144	31	1 106	1 000 935
Поточні забезпечення	-	4 221					4 221
Інші поточні зобов'язання	75 325	211 788				51 643	338 756
Всього	75 325	1 533 399	3 846	166	48	62 797	1 675 581

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

На 31 грудня 2023 року	На вимогу	Не прострочені	Від 31 до 60 днів	Від 61 до 90 днів	Від 91 до 180 днів	Більше 181 днів	Всього
Поточна кредиторська заборгованість за товари/послуги	-	179 906	4 108	47	356	7 664	192 081
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	3 382	-	-	-	-	3 382
Поточна кредиторська заборгованість за	-	1 178 640	24	178	84	695	1 179 621

Примітки до окремої фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності за
рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах гривень)

розрахунками переказу коштів							
Поточні забезпечення	-	3 541					3 541
Інші поточні зобов'язання	82 413	238 898				62 562	383 873
Всього	82 413	1 604 367	4 132	225	440	70 921	1 762 498

26. Справедлива вартість фінансових інструментів

Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року Керівництво оцінило, що справедлива вартість грошових коштів та короткострокових депозитів, торгової та іншої дебіторської заборгованості, інших поточних фінансових активів, торгової та іншої кредиторської заборгованості приблизно дорівнювала їхній справедливій вартості у зв'язку з короткими термінами погашення цих інструментів.

27. Судові процеси

У ході звичайної діяльності Установа бере участь в різноманітних судових справах та позовах. Керівництво вважає, що зобов'язання, якщо такі виникнуть внаслідок позовів або скарг, не матимуть істотного негативного впливу на фінансовий стан або результати діяльності Установи. Якщо існує ризик відтоку ресурсів, Установа нараховує зобов'язання на підставі оцінки менеджменту.

28. Кліматичні ризики та їх вплив на діяльність та фінансову звітність компанії

Кліматичні ризики стають все більш важливим фактором, що впливає на діяльність компаній у різних секторах економіки. Вони можуть спричиняти фінансові втрати, зміну вартості активів, посилення регуляторного тиску та впливати на фінансову звітність.

Види кліматичних ризиків

Фізичні ризики. Ці ризики пов'язані з безпосередніми наслідками змін клімату:

Остаточні (хронічні) ризики – довготривалі зміни, такі як підвищення температур, зміна кількості опадів, підняття рівня світового океану.

Гострі ризики – короткострокові екстремальні погодні явища: урагани, повені, посухи, пожежі.

Вплив на фінансову звітність: збільшення витрат на страхування активів, знецінення активів (наприклад, пошкодження нерухомості через ураган), підвищені витрати на операційну діяльність, зокрема через переривання постачання та логістичні проблеми.

Перехідні ризики

Ці ризики пов'язані з переходом до низьковуглецевої економіки:

Регуляторні ризики – введення податків на викиди CO₂, вимоги до звітності щодо впливу на довкілля.

Технологічні ризики – необхідність інвестувати в нові технології для зменшення викидів.

Ринкові ризики – зміна попиту на товари та послуги через екологічні уподобання споживачів.

Юридичні ризики – судові позови щодо екологічної відповідальності компанії.

Вплив на фінансову звітність: зростання витрат на відповідність новим екологічним стандартам, знецінення активів, пов'язаних із викопним паливом, зміна оцінки резервів та довгострокових зобов'язань у зв'язку з екологічними стандартами.

Кліматичні ризики наразі не мають відчутного впливу на діяльність та фінансову звітність Товариства. Товариство здійснює свою діяльність у кліматичній зоні помірно-континентального

Примітки до окремої фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності за
рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах гривень)

клімат, якому, в цілому, не притаманні різкі перепади температур, екстремальні температури, довготривалі зливи, ураганні вітри, торнадо тощо. Потенційним кліматичним ризиком є діяльність Товариства у зоні, що межує з зоною підвищеної сейсмічної активності (зона Вранча), можливий потенційний сейсмічний вплив до 7 балів за шкалою Ріхтера (рівень потенційного впливу - повне руйнування будівель). Потенційним кліматичним ризиком для діяльності Товариства є також кліматичні/екологічні ризики, що можуть бути спровоковані агресією РФ по відношенню до міста Києва та критичної інфраструктури України (дамба Київської ГЕС, хімічні підприємства, атомні електростанції, тощо) та застосування заборонених видів озброєння зі сторони агресора (хімічна та біологічна зброя). Товариство у своїй діяльності дотримується відповідального ставлення до екології та ресурсів України, не здійснює екологічно-шкідливої діяльності та не сприяє створенню та функціонуванню (в т.ч. за рахунок кредитування та інвестицій) екологічно шкідливих виробництв та інших видів діяльності, що негативно впливають на довкілля.

29. Події після дати Балансу

При складанні фінансової звітності на 31 грудня 2024 року Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО № 10 «Події після звітного періоду».

Товариство оцінило в період з 31.12.2024 року й до цієї дати існування наступних подій:

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

Подій, зазначених пунктом а) та б) не було.

Генеральний директор

Мазуренко В.М.

Головний бухгалтер

Хороша Т.М.

