Річна фінансова звітність
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«Фінансова компанія «Контрактовий дім»
зі звітом незалежного аудитора

м. Київ 2019 рік

Заява про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження фінансової звітності за 2018 рік.

1. Наведена нижче заява, яка повинна розглядатися спільно з описом обов'язків аудиторів, котрі містяться в представленому Звіті незалежного аудитора, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва та аудиторів щодо фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ « ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ»
   далі по тексту - ТОВ «ФК «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ» або Товариство).
2. Керівництво Товариства відповідає за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства за станом на 31 грудня 2018 року, результати його діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився вищезгаданою датою, відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ").
3. При підготовці фінансової звітності керівництво Товариства несе відповідальність за:

1) Вибір належної облікової політики та її послідовне застосування;
2) Застосування обґрунтованих оцінок, розрахунків і суджень;
3) Дотримання вимог МСФЗ або розкриття всіх істотних відступів від МСФЗ у Примітках до фінансової звітності;
4) Підготовку фінансової звітності виходячи з припущення, що Товариство продовжуватиме свою діяльність в осяжному майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення є неправомірним.

4. Керівництво Товариства в рамках своєї компетенції також несе відповідальність за:
   1) Розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної системи внутрішнього контролю в Товариства;
   2) Підтримку системи бухгалтерського обліку в такий спосіб, який у будь-який момент дозволяє розкрити з достатньою мірою точності інформацію про фінансовий стан Товариства і забезпечити при цьому відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
   3) Забезпечення відповідності офіційного бухгалтерського обліку вимогам локального законодавства України і відповідних стандартів бухгалтерського обліку;
   4) Вжиття заходів для забезпечення збереження активів Товариства;
   5) Виявлення та запобігання фактам шахрайства і інших можливих зловживань.

Генеральний директор В.М. Мазуренко

Головний бухгалтер Т.М .Хороша

мп

07 березня 2019 р.

ТОВ " Аудиторська фірма *"АУДИТ-СТАНДАРТ"*
Дата реєстрації: 06.02.2004 року, Ідент. код 32852960, Свідоцтво АПУ №3345
Україна, 04080 м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А»,
тел.(044) 233-41-18

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ
щодо річної фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ»
станом на 31 грудня 2018 року

Адресат:

- **Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг**
- **НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ**
- **Учасникам та Керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КОНТРАКТОВИЙ ДІМ"**

Розділ 1.Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ», код за ЄДРПОУ 35442539, місцезнаходження: 04080, м. Київ, ВУЛИЦЯ МЕЖИГІРСЬКА, будинок 82 А, корпус Б, офіс 312 (надалі за текстом «Товариство»), що складається з: Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2018 р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про власний капітал, Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2018 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

Основа для думки із застереженням

Примітки до річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ» за 2018 рік не включають всі розкриття згідно вимог МСФЗ, а саме: не розкрито інформацію щодо компенсації провідному управлінському персоналу, яка подається загальною сумою, а також окремо для кожної категорії виплат (вимога пункту 17 МСБО 24 "Розкриття інформації про зв'язані сторони"); відсутні розкриття щодо кількісної інформації по управлінню фінансовими ризиками (вимога пунктів 31 та 34 МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації.

Ми не мали змоги отримати достатні і прийнятні аудиторські докази для обґрунтування думки, що недостатнє надання інформації при її розкритті у фінансовій звітності має достатній вплив на фінансову звітність Товариства та може бути суттєвим, проте не всеохоплюючим. Аналіз наявних первинних документів, описів та облікових записів дає змогу стверджувати, що такі невідповідності і відхилення, які можуть бути з причин, вказаних в цьому параграфі, не є суттєвими і в цілому не спотворюють фінансовий стан Товариства.

Проте, вплив неможливості отримання достатніх і належних аудиторських доказів не є всеохоплюючими для фінансової звітності. Аналіз наявних первинних документів, описів та облікових записів дає змогу стверджувати, що такі невідповідності і відхилення, які можуть бути з причин, вказаних в цьому параграфі, не є суттєвими і в цілому не спотворюють фінансовий стан Товариства.

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

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період.

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

Заборгованість в роботі з прийому платежів

У зв'язку з властивими обмеженнями обсягу аудиту та специфікою формування поточної дебіторської заборгованості в роботі з платіжними терміналами та розрахунками з прийому платежів, слід враховувати можливість існування невиявлених викривлень, які не були предметом оцінки аудитора, та можуть мати суттєвий вплив на фінансову звітність.

Наші аудиторські процедури включали тестування залишків по заборгованості з прийому платежів.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо

окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду. Ми описуємо суттєві питання в своєму звіті аудитора окрім випадків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Пояснювальний параграф

Не змінюючи нашої думки, наводимо додаткову інформацію. В результаті проведення аудиторської перевірки встановлено, що в період, який перевірявся, фінансова звітність складена на основі реальних даних бухгалтерського обліку та відповідно до вимог Міжнародних стандартів

бухгалтерського обліку та фінансової звітності і не містить істотних суперечностей. Ті невідповідності і відхилення, які вказані в цьому параграфі не є суттєвими і в цілому не спотворюють фінансовий стан Товариства. Не повне застосування МСФЗ 1 та не повне розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно вимогам МСФЗ є результатом недосконалого законодавства України, яке унеможливлює вільне застосування всіх МСФЗ. З метою складання фінансової звітності за МСФЗ за 2018 рік, згідно вимог українського законодавства, Товариством було застосовано форми фінансової звітності, затверджені наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 р. №73. Зазначені форми звітності передбачають більш детальне розкриття про активи, зобов'язання, статті доходів та витрат, ніж це передбачено в МСБО 1, але це не викривлює показники фінансового стану Товариства та результатів його діяльності за 2018 рік.

Усі процедури по формуванню та сплаті статутного капіталу виконані з дотриманням чинного законодавства України.

У процесі аудиторської перевірки аудиторами було отримано достатньо доказів, які дозволяють зробити висновок про відображення та розкриття інформації щодо активів, зобов'язань та власного капіталу, згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності.

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

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

Інша інформація – річні звітні дані складаються з інформації, яка міститься з квартальних звітних даних за 2018 рік, а саме :

1. Додаток 6. Інформація фінансової установи
2. Додаток 7. Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг
3. Додаток 8. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу
4. Додаток 9. Довідка про укладені та виконані договори факторингу
5. Додаток 10. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії
6. Додаток 11. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки
7. Додаток 12. Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту
8. Додаток 14. Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи
9. Додаток 15. Інформація щодо активів фінансової установи
10. Додаток 16. Інформація про великі ризики фінансової установи

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

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

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

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

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

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО

Таблиця 1

Повне найменування юридичної особи та скорочене у разі його наявності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КОНТРАКТОВИЙ ДІМ" (ТОВ "ФК "КОНТРАКТОВИЙ ДІМ")
Назва юридичної особи	"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КОНТРАКТОВИЙ ДІМ"
Ідентифікаційний код юридичної особи	35442539
Місцезнаходження юридичної особи	04080, м.Київ, ВУЛИЦЯ МЕЖИГІРСЬКА, будинок 82 А, корпус Б, офіс 312
Перелік засновників станом на 31.12.2018 року	АВРАМЕНКО ОЛЕКСІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ Адреса засновника: 04053, м.Київ, Шевченківський район, ВУЛИЦЯ ОБСЕРВАТОРНА, будинок 17, квартира 3 Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 3650000.00 --- АВРАМЕНКО АНТОН ВОЛОДИМИРОВИЧ Адреса засновника: 08641, Київська обл., Васильківський район, село Хлепча, ВУЛИЦЯ ВАТУТІНА, будинок 44 Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 3650000.00 --- КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ - - АВРАМЕНКО ОЛЕКСІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ - 16.12.1984 - - УКРАЇНА - 04053, М.КИЇВ, ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ Р-Н, ВУЛИЦЯ ОБСЕРВАТОРНА, БУДИНОК 17, КВАРТИРА 3 --- КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ - - АВРАМЕНКО АНТОН ВОЛОДИМИРОВИЧ -

	02.11.1988 - - УКРАЇНА - 08641, КИЇВСЬКА ОБЛАСТЬ, ВАСИЛЬКІВСЬКИЙ Р-Н, С. ХЛЕПЧА, ВУЛ. ВАТУТІНА, БУД.44
Дані про розмір статутного капіталу (статутного або складеного капіталу) станом на 31.12.2018 року	Розмір (грн.): 7300000.00
Види діяльності	Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва (основний); Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування; Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.; Код КВЕД 66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах; Код КВЕД 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення
Директор	МАЗУРЕНКО ВІТАЛІЙ МИКОЛАЙОВИЧ - керівник з 09.10.2018 (ЗГІДНО СТАТУТУ)
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи – у разі, коли державна реєстрація юридичної особи була проведена після набрання чинності Законом України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців"	Дата запису: 06.11.2007 Номер запису: 1 071 102 0000 023775

Товариство здійснювало професійну діяльність на підставі наступних дозволів та ліцензій:

- Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про реєстрацію фінансової установи. Реєстраційний номер 13102123. Серія та номер свідоцтва ФК №180. Дата видачі – 25.12.2007 року.

Види фінансових послуг, які має право надавати ТОВ «ФК «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ» відповідно до законодавства України:

1) переказ коштів на підставі безстрокової ліцензії Національного банку України на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків №19 від 17.10.2014 року;
2) надання послуг з факторингу на підставі безстрокової ліцензії на надання послуг з факторингу № б/н від 06.06.2017;
3) надання послуг з фінансового лізингу на підставі безстрокової ліцензії на надання послуг з фінансового лізингу № б/н від 06.06.2017;
4) надання гарантій та поручительств на підставі безстрокової ліцензії на надання гарантій та поручительств № б/н від 06.06.2017;
5) надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту на підставі безстрокової ліцензії на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту № б/н від 06.06.2017.

Незалежна аудиторська перевірка

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ» ,

проведена відповідно до:

- Закон України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні»;
- Постанова Правління НБУ від 15.09.2016 № 388 «Про затвердження Положення про здійснення небанківськими фінансовими установами фінансового моніторингу в частині надання ними фінансової послуги щодо переказу коштів»;
- Постанова Про затвердження Правил з організації захисту приміщень небанківських фінансових установ в Україні від 06.10.2017 № 100
- Міжнародних стандартів фінансової звітності, а також інших нормативно-правових актів, які регламентують відносини, що виникають у сфері здійснення операцій з надання фінансових послуг та проведення аудиту.

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання суб'єктом господарювання положень законодавчих та нормативних актів, відповідно до Методичних рекомендацій щодо вимог до аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, (надалі по тексту «Нацфінпослуг»), за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2018 рік, надаємо наступну інформацію :

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

Станом на 31.12.2018 року, Статутний капітал ТОВ "ФК "КОНТРАКТОВИЙ ДІМ" сформовано за рахунок грошових коштів, що підтверджується первинними документами в повному обсязі виключно грошовими коштами в розмірі 7 300 000,00 (сім мільйонів триста тисяч) грн. 00 коп., що відповідає розміру, визначеному в Статуті Товариства.

Статутний капітал Товариства сплачено учасниками:

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

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

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

Несплаченого або вилученого капіталу немає.

Статутний капітал розміром 7 300 000,00 (сім мільйонів триста тисяч) гривень 00 копійок станом на 31.12.2018 року сформований у повному обсязі та сплачений виключно грошовими коштами у встановлені законодавством терміни.

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

Протягом 2018 року Компанія надавала звітність до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг в електронному вигляді своєчасно та в повному обсязі відповідно до Розпорядження № 3840 від 26.09.2017р. За цей період вимоги до власного капіталу (не менше 5 млн. грн.) були виконані. Інші обов'язкові показники і вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами під час надання фінансових послуг фінансовими компаніями, не затверджені Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Показники фінансового стану Товариства

Таблиця 2

№ п/п	Показники	На 31.12.17 р.	На 31.12.18 р.	Нормативне значення
1. Аналіз ліквідності підприємства				
1.1. Загальний (коефіцієнт покриття)				
Ф.1 ряд. 1195 К 1.1. = ---------- Ф.1 ряд. 1695		1,17	1,18	>1
1.2. Коефіцієнт швидкої ліквідності				
Ф.1 ряд. 1195 - (рядок 1100-1110) К 1.2. = ---------- Ф.1 ряд 1695		1,17	1,18	>0,5
1.3. Абсолютна ліквідність				
Ф.1 рядок 1160+1165 активу балансу К 1.3. = ---------- Ф.1 ряд 1695		0,94	0,94	>0
1.4 Чистий оборотний капітал				
К 1.4 = Ф.1 (ряд.1195 - ряд 1695)		31 440	49 356	>0
2. Показники фінансового стану підприємства				
2.1 Коефіцієнт платоспроможності				
Ф.1 ряд 1495 К 2.1 = ---------- Ф.1 ряд 1900		0,16	0,17	>0,5
2.2 Коефіцієнт забезпечення власними оборотними коштами				
Ф.1(ряд.1195 – ряд.1695) К 2.2 = ---------- Ф.1 ряд 1695		0,17	0,18	>0,1

На підставі значень розрахованих вище коефіцієнтів можливо в цілому охарактеризувати загальний фінансовий стан Товариства на 31.12.2018р., як стабільний. Значення показників на звітну дату балансу дозволяє свідчити про достатній рівень як абсолютної, так і загальної ліквідності, достатній рівень покриття зобов'язань власним капіталом та фінансової стійкості (автономії). Динаміка наведених показників фінансового стану свідчить про наявність потенційних можливостей продовжувати Товариством свою фінансово-господарську діяльність у найближчому майбутньому. Товариство має можливість розрахуватись по вимогах кредиторів та по своїх поточних зобов'язаннях без загрози порушень структури капіталу.

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

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

Питання облікових оцінок при визначенні суми резервів (резервів на знецінення дебіторської заборгованості (резерву під можливі кредитні збитки) і застосування управлінським персоналом при цьому оціночних суджень та припущень, які впливають на величину активів, відображених у звітності, для Товариства, що здійснює надання фінансових послуг здійснюється на підставі Наказу про облікову політику №-1 від 06.01.2017р. зі змінами від 03.01.2018 р. та розкрито в

Примітках до фінансової звітності. При складанні фінансової звітності за МСФЗ році Товариство дотримувалося основних принципів складання фінансової звітності: методу нарахування, безперервності діяльності, зрозумілості, доречності, достовірності, зі ставності, можливості перевірки, які були розкриті й обґрунтовані у Примітках до фінансової звітності за звітний період. Керівництво використовує оцінки і припущення, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу. Дебіторська заборгованість поточна. Формування резервів по дебіторській заборгованості не здійснювалося.

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

Товариство не входить до фінансової групи.

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

У Товариства інвестиційний портфель відсутній.

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

Протягом 2018 року Товариство не залучало фінансові активи від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення. Товариство дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов № 913, а саме: « Господарську діяльність з надання фінансових послуг у частині залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення можуть провадити кредитні спілки виключно після отримання відповідної ліцензії. Іншим фінансовим установам забороняється залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення»

3.7. щодо суміщення провадження видів господарської діяльності:

Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913. У 2018р. Товариство провадить діяльність на підставі Ліцензій на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на:

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

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

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

1. «Правил надання гарантій та поручительств ТОВ "ФК "КОНТРАКТОВИЙ ДІМ", затверджених Загальними Зборами Учасників ТОВ "ФК "КОНТРАКТОВИЙ ДІМ", протокол

№103 від 29.05.2017;

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

Дані правила погодженні в НАЦКОМФІНПОСЛУГ.

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

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

3.10. щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів:

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

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

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

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

Товариство станом на 31.12.2018 року не має відокремлених підрозділів.

3.13. щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту:

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

Реалізація функцій внутрішнього аудитора Товариства протягом 2018 року пов'язана з забезпеченням в установленому порядку реалізації політики у сфері фінансового контролю за використанням коштів та матеріальних цінностей, їх збереження, ведення і достовірності бухгалтерського обліку та фінансової звітності; розробка пропозицій відносно усунення встановлених недоліків, порушень, попередження їх в подальшому.

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2018 рік були розглянуті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю які стосуються тверджень у фінансових звітах.

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

Протягом 2018 року факти порушення внутрішніх правил учасниками Товариства та виконавчого органу фінансової установи, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг, відсутні. Скарги протягом 2018 р. стосовно надання фінансових послуг Товариством не надходили. У 2018 р. позови до Товариства стосовно наданих фінансових послуг відсутні.

Результати функціонування служби внутрішнього аудиту (контролю) викладені у звіті внутрішнього аудитора за 2018 рік. За підсумками року та необхідністю підтвердження річної фінансової звітності проводиться зовнішній аудит.

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

Товариство використовує наступне програмне забезпечення:

1.Для ведення обліку операцій з надання фінансових послуг:

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

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

3.15. щодо готівкових розрахунків:

Товариство не здійснює готівкові розрахунки.

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

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

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

На протязі 2018 року відбулася зміна складу Учасників фінансової компанії на підставі:

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

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

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

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

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

Статутний капітал сплачено грошовими коштами в повному обсязі.

Станом на 31 грудня 2018 р. Учасники та їх частки представлені наступним чином:

Таблиця 3

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

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

Несплаченого або вилученого капіталу немає.

Статутний капітал розміром 7 300 000 (сім мільйонів триста тисяч) гривень станом на 31.12.2018 року сформований у повному обсязі та сплачений виключно грошовими коштами у встановлені законодавством терміни, відповідає Статуту.

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

Станом на 31.12.2018р. власний капітал Товариства має наступну структуру:

Таблиця 4 (тис. грн.)

Пасив балансу	**Код рядка**	**на 31.12.2017р.**	**на 31.12.2018р.**
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7 300	7 300
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	810
Резервний капітал	1415	989	1 384
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	26 806	44 696
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Інші резерви	1435	-	-
Усього власного капіталу	**1495**	**35 095**	**54 190**

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2018 року становить 44 696 тис. грн.

Капітал у дооцінках

В Товаристві капітал у дооцінках не обліковувався і не відображається в рядку 1405 Звіту про фінансовий стан на 31.12.2018р.

Додатковий капітал

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

Емісійний дохід

В Товаристві емісійний дохід не обліковувався і не відображається в рядку 1411 Звіту про фінансовий стан на 31.12.2018р.

Неоплачений та вилучений капітал

В Товаристві неоплачений та вилучений капітал відсутній і не відображається в рядках 1425-1430 Звіту про фінансовий стан на 31.12.2018р.

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

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

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

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

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

Таблиця 5

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

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

1) Товариство продовжуватиме свою діяльність на підставі принципу безперервності.

2) Жодний компонент бізнесу та/або група активів чи окремі активи не передбачені на продаж та не класифіковані як групи вибуття. Вся діяльність розглядається як діяльність, що продовжується, інформація з припиненої діяльності не наводиться.

3) Резерви щорічних відпусток містять оціночні значення відповідно до методології, визначеної обліковою політикою.

4) Оцінка приблизної справедливої вартості по фінансових активах та зобов'язаннях, що обліковуються не за справедливою вартістю, але розкриття справедливої вартості яких вимагається, містить припущення щодо їхньої справедливої вартості.

5) Облік фінансових активів в частині зменшення корисності містить ряд припущень та оцінок (наявність чи відсутність ознак знецінення, майбутні грошові потоки тощо).

6) Товариством оцінено, що всі договори оренди, по яких воно виступає стороною, не містять ознак фінансової оренди та повинні класифікуватися як операційна оренда.

7) Аналіз чутливості та інші аналізи щодо управління ризиками містять припущення стосовно варіювання чинників та їхнього впливу на активи, зобов'язання, сукупних дохід та капітал.

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

Розділ 4. Додаткова інформація.

4.1. Інформація стосовно фінансової звітності ТОВ "ФК "КОНТРАКТОВИЙ ДІМ" Розкриття інформації за видами активів.

Необоротні активи

Інформація щодо необоротних активів, яка наведена у проміжних фінансових звітах, розкрита у всіх суттєвих аспектах, у цілому відповідає Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародним стандартам фінансової звітності (МСФЗ)

Нематеріальні активи Товариство обліковує та відображає в фінансовій звітності згідно МСБО 38 "Нематеріальні активи".

Первісна вартість нематеріальних активів, відображених на балансі станом на 31.12.2018 р., складала 58 тис. грн., накопичена амортизація – 40 тис. грн., залишкова вартість нематеріальних активів склала 18 тис. грн., та складається з вартості бухгалтерська програма 1С та сайт.

Нарахування амортизації вартості нематеріальних активів у 2018 р. відбувалось із застосуванням прямолінійного методу амортизації.

Основні засоби відображені в проміжній фінансовій звітності згідно МСБО 16 « Основні засоби».

До складу основних засобів фінансової компанії входять машини та обладнання (обчислювальна та електронна техніка, засоби зв'язку), транспортні засоби та інші основні засоби (легкові автомобілі, офісні меблі).

Загальна первісна вартість основних засобів станом на 31.12.2018 р. становить 4 304 тис. грн., знос – 1 999тис. грн., що становить 46,4% первісної вартості.

Рух за групами основних засобів наведено в таблиці:

Таблиця 6 (тис. грн.)

	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інші основні фонди	Всього
На 31 грудня 2017				
Первісна (переоцінена) вартість	1 634	128	478	2240
Накопичена амортизація та знецінення	912	128	446	1486
Балансова вартість	722	0	32	754
Зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2018р				
Надходження	1 899	-	167	2 066
Вибуття	-	-	2	2
Амортизація	419	-	96	515
На 31 грудня 2018				
Первісна (переоцінена) вартість	3 533	128	643	4304
Накопичена амортизація та знецінення	1 331	128	540	1 999
Балансова вартість	2 202	0	16	2 305

Отримані відомості вказують на наявність у фінансовій установі матеріально-технічної бази, що потенційно свідчить про виконання нею ліцензійних вимог НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ в частині технічного облаштування приміщень, в яких здійснюються операції.

Оборотні активи

Інформація щодо оборотних активів, яка наведена у фінансових звітах, розкрита у всіх суттєвих аспектах, у цілому відповідає Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародним стандартам фінансової звітності (МСФЗ).

Запаси

Фінансова компанія оцінює запаси за найменшою з двох величин: собівартістю та можливою чистою вартістю реалізації. При списанні запасів на господарські витрати фінансова компанія використовує метод FIFO,при якому вартість кожної статті запасів визначається за формулою «перше надходження-перший видаток». Станом на 31 грудня 2018р. вартість запасів становила 23 тис. грн. На рахунку «Товари» обліковуються програмно-технічні комплекси самообслуговування, призначені для передачі в фінансовий лізинг в сумі 49 тис. грн.

Станом на 31.12.2018 року дебіторська заборгованість Товариства:

- за продукцію, товари, роботи, послуги складає 2263 тис. грн.;
- за виданими авансами складає 10 349 тис.грн.
- за розрахунками з нарахованих доходів складає 69 тис. грн.

Оскільки обслуговування цих активів відбувалося своєчасно, Товариство не визнавало резерв під збитки від знецінення.

Грошові кошти.

Безготівкові розрахунки здійснюються Товариством з дотриманням вимог діючого законодавства, а саме: - «Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті» затвердженого постановою Правління Національного банку України від 21.01.2004 р. №22 із змінами та доповненнями ; «Інструкції про порядок організації та здійснення валютно-обмінних операцій на території України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 12 грудня 2002 року № 502» та Постановою НБУ № 148 від 29.12.2017р. Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні.;

Станом на 31.12.2018 року залишок грошових коштів та їх еквівалентів Товариства складає 255 872 тис. грн.

Таблиця 7 (тис. грн.)

	31 грудня 2017	*31 грудня 2018*
Грошові кошти на банківських рахунках	53 237	81 263
Грошові кошти в дорозі (в програмно-технічних комплексах самообслуговування)	123 838	174 609
Всього	**177 075**	**255 872**

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Вплив змін валютних курсів

Функціональною валютою Товариства та валютою подання звітності є гривня.

При первісному визнанні операції в іноземній валюті перераховуються у функціональну із застосуванням поточного обмінного курсу НБУ.

Залишки грошових коштів і зобов'язань на кінець року, виражені в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту за офіційним курсом гривні щодо іноземних валют НБУ на кінець звітного періоду.

Інформація щодо поточних активів, яка наведена безпосередньо у фінансових звітах, розкрита в усіх суттєвих моментах повно, достовірно і відповідно до вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та звітності.

Вплив інфляції на монетарні статті.

Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не здійснювалось.

Розкриття інформації щодо зобов'язань і забезпечень.

Облік і визнання забезпечень Товариства відображається в фінансовій звітності згідно МСБО37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» .

Довгострокові зобов'язання і забезпечення на балансі Товариства відсутні.

Поточні зобов'язання і забезпечення.

Поточна кредиторська заборгованість відображена в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Станом на 31.12.2018 року на балансі Товарситва обліковуються короткострокові кредити банків в сумі 1500 тис.грн. Фінансовою компанією було укладено кредитний договір №1-20/04/18 К від 20/04/2018р. з ТОВ « Українська платіжна система» на суму 1 500 тис. грн. з терміном погашення один рік. Станом на 31 грудня 2018р. залишок непогашеного кредиту становить 1 500 тис. грн.

У статті Балансу «Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги відображено суму заборгованості постачальникам і підрядникам за матеріальні цінності, виконані роботи і отримані послуги. В статті Балансу «Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами» наведена сума авансів від постачальників . Суми заборгованості наведена в таблиці:

Таблиця 8 (тис. грн.)

	31 грудня 2017 р.	*31 грудня 2018р.*
Заборгованість за товари, роботи послуги	23 427	3 7 264
Заборгованість за одержаними авансами	33	33

Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом, по оплаті праці, зі страхування наведено в таблиці:

Таблиця 9 (тис. грн.)

	31 грудня 2017 р.	*31 грудня 2018 р.*
Поточні зобов'язання по розрахунках з бюджетом	275	2 262
Поточні зобов'язання зі страхування	0	1
Поточні зобов'язання з оплати праці	0	2

У статті «Інші поточні зобов'язання» враховано суму зобов'язань , що не можуть бути включені в інші статті. Наведена в розділі «Інші поточні зобов'язання» заборгованість складається з наступного:

Таблиця 10 (тис. грн.)

	31 грудня 2017 р.	*31 грудня 2018 р.*
Кредиторська заборгованість перед Партнерами за операціями з переказу грошових коштів	95 173	180 370
Кредиторська заборгованість за отриманою поворотною фінансовою допомогою	60 760	38 111
Інша кредиторська заборгованість	7 272	12 735
Всього	163 205	231 216

Станом на 31.12.2018 зобов'язань щодо надання гарантій, кредитів, позик, які б обліковувались на позабалансових рахунках у Товариства відсутні.

Поточні забезпечення

ТОВ «ФК «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ» створює резерв виплат за майбутніми відпустками для рівномірного віднесення їх на витрати.

Загальна сума забезпечень становить :

Таблиця 11 (тис. грн.)

31 грудня 2017 р.	*31 грудня 2018 р.*
895	1 194

4.2. Інша нефінансова інформація

Розкриття інформації про зв'язані сторони.

Відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» Товариство розкриває у фінансовій звітності за 2018 рік інформацію, необхідну для привернення уваги щодо можливого впливу на фінансовий стан і на прибуток чи збиток Товариства, спричиненого існуванням зв'язаних сторін, а також операціями та залишками заборгованості, в тому числі зобов'язаннями між такими сторонами.

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

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

Пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін».

Фізична особа є пов'язаною стороною із ТОВ «ФК «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ», якщо така особа:

а) контролює суб'єкт господарювання, що звітує, або здійснює спільний контроль над ним:

контролер - Авраменко Антон Володимирович, реєстраційний номер облікової картки платника податків 3244809058;

контролер - Авраменко Олексій Володимирович, реєстраційний номер облікової картки платника податків 3103117378;

б) має суттєвий вплив на суб'єкт господарювання, що звітує:

- Авраменко Антон Володимирович, реєстраційний номер облікової картки платника податків 3244809058;

-Авраменко Олексій Володимирович, реєстраційний номер облікової картки платника податків 3103117378;

в) є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання, що звітує, або материнського підприємства суб'єкта господарювання, що звітує;

- Генеральний директор Лисенко Тетяна Володимирівна, реєстраційний номер облікової картки платника податків 2761806549 (до 08/10/2018);

- Генеральний директор Мазуренко Віталій Миколайович, реєстраційний номер облікової картки платника податків 3057817057 (після 08/10/2018);

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

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

Операції з пов'язаними сторонами у 2018 році:

- Станом на 31.12.2018 року ТОВ «ФК «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ» було укладено кредитний договір №1-20/04/18 К від 20/04/2018р. з ТОВ « Українська платіжна система» на суму 1 500 тис. грн. з терміном погашення один рік. Станом на 31 грудня 2018р. залишок непогашеного кредиту становить 1 500 тис. грн.
- Виплачено заробітну плату управлінському персоналу в сумі 618 тис.грн.

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

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

Основні принципи організації бухгалтерського обліку Товариства (Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку з урахуванням вимог чинного законодавства України) визначено Наказом №-1 від 06.01.2017р. «Про облікову політику» зі змінами від 03.01.2018 р. та розкрито в Примітках до фінансової звітності.

Протягом звітного 2018 року Товариство дотримувалась принципу незмінності облікової політики крім змін, які відбулись в частині змін чинного законодавства України.

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

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

Розкриття інформація щодо вартості чистих активів Товариства станом на 31.12.2018 року.

На підставі даних балансу Товариства станом на 31.12.2018 р. Аудитором розраховано вартість чистих активів на предмет порівняння їх суми із заявленим статутними документами та розміром статутного капіталу.

Згідно наданої інформації розрахунок представлений в таблиці № 12.

Таблиця 12

Найменування показника	За звітний період (тис. грн.)	За попередній період (тис. грн.)

Активи (рядок 1300 Балансу), усього	327662	223230
Зобов'язання (рядок 1595, 1695, 1700, 1800), усього	273472	188135
Розрахункова вартість чистих активів: загальна сума активів/рядок балансу 1300/ - загальна сума зобов'язань /сума рядків балансу 1595,1695, 1700, 1800)	54190	35095
Статутний капітал	7300	7300
Величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу	46890	27795

На кінець звітного періоду вартість нетто-активів (чистих активів) Товариства складає 54 190 тис. грн., величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу складає 46 890 тис. грн., що відповідає п.1 р. XI «Положення про Державний реєстр фінансових установ», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28 серпня 2003 року № 41, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 11 вересня 2003 року за № 797/8118.

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

- небанківська фінансова установа ТОВ «ФК «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ » має зареєстрований статутний капітал у розмірі 7 300 000 гривень. Несплачена частка відсутня.
- статутний капітал ТОВ «ФК «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ » сформовано виключно грошовими коштами, що підтверджується первинними документами , в повному обсязі.;
- ТОВ «ФК «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ » у звітному періоді має прибуток у розмірі 18 285 тис.грн. Товариство не має ЗБИТКІВ;
- Станом на 31.12.2018 року інформація про структуру власності ТОВ «ФК «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ » є прозорою:

Події після дати балансу

29 січня 2019 р. Товариством було отримано Повідомлення Державної Фіскальної служби України про проведення документальної планової перевірки дотримання вимог податкового законодавства в період з 01/07/2016 р. по 30/09/2018р. Дата початку перевірки 25/02/2019 р. Дата закінчення перевірки 09/04/2019 р. Оскаржень, судових позовів на акт документальної перевірки Товариство подавати не буде.

Розділ 5. « Інші елементи »
Основні відомості про аудиторську фірму:

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

Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 3345	Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ, ЩО СТАНОВЛЯТЬ СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих Аудиторською палатою України:	аудитор Титаренко В.М. (сертифікат аудитора № 006083, серія «А»); аудитор Мазур О. А. (сертифікат аудитора серія «А» № 000070, сертифікат аудитора банків № 005); аудитор Гаєва І.В. (сертифікат аудитора серія «А» №007271)

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

- дата та номер договору на проведення аудиту	01.02.2019. № 9-15/2019
- дата початку аудиту - дата закінчення проведення аудиту	01.02.2019 р. 22.04.2019 р.
Місце проведення аудиту	04080 КИЇВ, КИЇВ 80, Межигірська, буд.82 А, корп. Б, оф. 312

Аудитор **І. В. Гаєва**

Директор
ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ» **В.М. Титаренко**

Адреса аудитора: Україна, 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе , буд. 2-6/32. Літ. «А»

Дата складання аудиторського звіту: 22 квітня 2019 року

Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

ДОКУМЕНТ ОТРИМАНО

		Дата (рік, місяць, число)	2019	01	01
Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Контрактовий дім"	за ЄДРПОУ	35442539		
Територія	М.КИЇВ	за КОАТУУ	8038500000		
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240		
Вид економічної діяльності	інші види грошового посередництва	за КВЕД	64.19		
Середня кількість працівників	376				
Адреса, телефон	вулиця Межигірська, буд. 82/А, корпус Б, оф. 312, м. КИЇВ, М.КИЇВ обл., 04080	0445017586			

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку	
за міжнародними стандартами фінансової звітності	V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2018 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	21	18
первісна вартість	1001	58	58
накопичена амортизація	1002	37	40
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	754	2 305
первісна вартість	1011	2 240	4 304
знос	1012	1 486	1 999
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	2 455	2 502
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	66	-
Відстрочені податкові активи	1045	359	9
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	**1095**	**3 655**	**4 834**
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	88	72
Виробничі запаси	1101	88	23
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	49
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	1 452	2 263
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	154	10 349
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	43	69
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	40 763	54 203
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	177 075	255 872
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	53 237	81 263
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	**1195**	**219 575**	**322 828**
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	**1200**	-	-
Баланс	**1300**	**223 230**	**327 662**

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
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	989	1 384
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	26 806	44 696
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	**1495**	**35 095**	**54 190**
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: резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	**1595**	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	300	1 500
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	23 427	37 264
розрахунками з бюджетом	1620	275	2 262
у тому числі з податку на прибуток	1621	275	2 262
розрахунками зі страхування	1625	-	1
розрахунками з оплати праці	1630	-	2
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	33	33
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	895	1 194
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	163 205	231 216
Усього за розділом III	**1695**	**188 135**	**273 472**
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**	**223 230**	**327 662**

Керівник Мазуренко Віталій Миколайович ЕП Хороша Тетяна Михайлівна — Мазуренко Віталій Миколайович

Головний бухгалтер — Хороша Тетяна Михайлівна

Відповідальність за достовірність даних, повноту та своєчасність подання фінансової звітності несе керівник підприємства.

Фінансова звітність підлягає обов'язковому оприлюдненню у випадках та порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Квитанція № 2	
ЄДРПОУ	35442539
ПІДПРИЄМСТВО	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Контрактовий дім"
ЗВІТ	Ф1. Баланс
ПЕРІОД	Рік,2018 р.
РІК	2018
ЕТАП ОБРОБКИ	Звіт доставлено до Центру обробки електронних звітів Держстату України
ДАТА ПРИЙОМУ	27.02.2019
ЧАС ПРИЙОМУ	09:57:43
ПІДРОЗДІЛ-ОДЕРЖУВАЧ	80385
РЕЄСТРАЦІЙНИЙ НОМЕР	9004318745
НАЗВА ФАЙЛУ	803850035442539S0100113100001801220 18.XML
РЕЗУЛЬТАТ ОБРОБКИ	Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України. Електронні цифрові підписи перевірено. Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та(або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.
ВІДПРАВНИК	Центр обробки електронних звітів Держстату України

35442539 2191257111

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2019	01	01

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Контрактовий дім" за ЄДРПОУ 15442620

(найменування)

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2018 р.

Форма N2 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	417 535	293 370
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	(347 421)	(247 328)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	*2070*	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	70 114	46 042
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	1 561	2 728
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	(31 861)	(28 078)
Витрати на збут	2150	(13 268)	(8 985)
Інші операційні витрати	2180	(3 704)	(2 443)
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	22 842	9 264
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	102	55
Інші фінансові доходи	2220	494	583
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі: *дохід від благодійної допомоги*	*2241*	-	-
Фінансові витрати	2250	(209)	(273)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	*2275*	-	-

Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	23 229	9 629
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(4 944)	(1 723)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	18 285	7 906
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**	18 285	7 906

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	5 003	3 092
Витрати на оплату праці	2505	14 805	11 180
Відрахування на соціальні заходи	2510	3 442	2 330
Амортизація	2515	518	588
Інші операційні витрати	2520	372 485	269 644
Разом	**2550**	396 253	286 834

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 ЕП Мазуренко Віталій Миколайович ЕП Хороша Тетяна Михайлівна — Мазуренко Віталій Миколайович

Головний бухгалтер — Хороша Тетяна Михайлівна

Квитанція № 2	
ЄДРПОУ	35442539
ПІДПРИЄМСТВО	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Контрактовий дім"
ЗВІТ	Ф2. Звіт про фінансові результати (в тисячах)
ПЕРІОД	Рік,2018 р.
РІК	2018
ЕТАП ОБРОБКИ	Звіт доставлено до Центру обробки електронних звітів Держстату України
ДАТА ПРИЙОМУ	27.02.2019
ЧАС ПРИЙОМУ	09:58:16
ПІДРОЗДІЛ-ОДЕРЖУВАЧ	80385
РЕЄСТРАЦІЙНИЙ НОМЕР	9004318961
НАЗВА ФАЙЛУ	803850035442539S0100213100001811220 18.XML
РЕЗУЛЬТАТ ОБРОБКИ	Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України. Електронні цифрові підписи перевірено. Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та(або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.
ВІДПРАВНИК	Центр обробки електронних звітів Держстату України

35442539 1059653103

	КОДИ
Дата (рік, місяць, число)	2019 01 01
за ЄДРПОУ	33542536

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

(найменування)

ДОКУМЕНТ ОТРИМАНО

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2018 р.

Форма N3 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	344 477	293 362
Повернення податків і зборів	3005	1	-
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	240	190
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	30	6
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	550
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	1 273	3 890
Інші надходження	3095	10 847 912	6 469 155
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(348 974)	(268 802
Праці	3105	(11 819)	(8 953
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(3 535)	(2 472
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(5 426)	(4 453
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(2 607)	(2 280
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(2 819)	(2 173
Витрачання на оплату авансів	3135	(10 388)	(62
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	(1 097)	(250
Інші витрачання	3190	(10 733 938)	(6 425 079
Чистий рух коштів від операційної діяльності	**3195**	78 756	57 082
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	6	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	246	583
дивідендів	3220	55	336
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	(-)	(960)
необоротних активів	3260	(2 067)	(1 220)
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**	-1 760	-1 261
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	810	-
Отримання позик	3305	1 500	1 500
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	300	3 900
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(209)	(272)
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**	1 801	-2 672
Чистий рух грошових коштів за звітний період	**3400**	78 797	53 149
Залишок коштів на початок року	3405	177 075	123 926
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	255 872	177 075

ЕП Мазуренко Віталій Миколайович

Керівник **Мазуренко Віталій Миколайович**

ЕП Хороша Тетяна Михайлівна

Головний бухгалтер **Хороша Тетяна Михайлівна**

Квитанція № 2	
ЄДРПОУ	35442539
ПІДПРИЄМСТВО	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Контрактовий дім"
ЗВІТ	Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
ПЕРІОД	Рік,2018 р.
РІК	2018
ЕТАП ОБРОБКИ	Звіт доставлено до Центру обробки електронних звітів Держстату України
ДАТА ПРИЙОМУ	27.02.2019
ЧАС ПРИЙОМУ	09:58:00
ПІДРОЗДІЛ-ОДЕРЖУВАЧ	80385
РЕЄСТРАЦІЙНИЙ НОМЕР	9004318912
НАЗВА ФАЙЛУ	80385003544253 9S0100309100001821220 18.XML
РЕЗУЛЬТАТ ОБРОБКИ	Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України. Електронні цифрові підписи перевірено. Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та(або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.
ВІДПРАВНИК	Центр обробки електронних звітів Держстату України

35442539 1035009339

	КОДИ
Дата (рік, місяць, число)	2019 | 01
за ЄДРПОУ	35412239

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

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

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2018 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	7 300	-	-	989	26 806	-	-	35 095
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	7 300	-	-	989	26 806	-	-	35 095
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	18 285	-	-	18 285
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	810	-	-	-	-	810
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	-	-	810	-	-	-	-	810
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	395	(395)	-	-	-
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 змін у капіталі	**4295**	-	-	810	395	17 890	-	-	19 095
Залишок на кінець року	**4300**	7 300	-	810	1 384	44 696	-	-	54 190

ЕП Електронний підпис Мазуренко Віталій Миколайович ЕП Хороша Тетяна Михайлівна

Керівник **Мазуренко Віталій Миколайович**

Головний бухгалтер **Хороша Тетяна Михайлівна**

Квитанція № 2	
ЄДРПОУ	35442539
ПІДПРИЄМСТВО	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія."Контрактовий дім"
ЗВІТ	Ф4. Звіт про власний капітал
ПЕРІОД	Рік,2018 р.
РІК	2018
ЕТАП ОБРОБКИ	Звіт доставлено до Центру обробки електронних звітів Держстату України
ДАТА ПРИЙОМУ	27.02.2019
ЧАС ПРИЙОМУ	09:58:01
ПІДРОЗДІЛ-ОДЕРЖУВАЧ	80385
РЕЄСТРАЦІЙНИЙ НОМЕР	9004318950
НАЗВА ФАЙЛУ	803850035442539S0104008100001831220 18.XML
РЕЗУЛЬТАТ ОБРОБКИ	Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України. Електронні цифрові підписи перевірено. Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та(або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.
ВІДПРАВНИК	Центр обробки електронних звітів Держстату України

35442539 1557610865

Примітки до фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактовий дім» за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (у тисячах гривень)

Зміст

Примітка 1

Інформація про фінансову компанію 3
Умови функціонування 3

Примітка 2

Основа складання фінансової звітності 4
Основа консолідації 4
Нові стандарти, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2018 р. і пізніше 4

Примітка 3

Основні принципи облікової політики 7
Основні засоби 7
Нематеріальні активи 8
Фінансові інвестиції 8
Запаси 9
Дебіторська заборгованість 9
Кошти та їх еквіваленти 9
Знецінення активів, зобов'язання та забезпечення винагороди працівникам 10
Доходи і витрати 11
Оподаткування та податкове законодавство 12

Примітка 4

Нематеріальні активи 13

Примітка 5

Основні засоби 13

Примітка 6

Довгострокова дебіторська заборгованість 14

Примітка 7

Запаси 15

3

Примітка 8

Поточна дебіторська заборгованість та аванси видані 15

Примітка 9

Грошові кошти та їх еквіваленти 16

Примітка 10

Інформація про власний капітал 16

Примітка 11

Поточні забезпечення 17

Примітка 12

Поточні зобов'язання 17
Короткострокові кредити банків 18

Примітка 13

Дохід 18
Операційний дохід 18
Інші операційні доходи 18
Фінансові доходи 19

Примітка 14

Витрати 19
Собівартість реалізованих послуг 19
Адміністративні витрати 19
Інші витрати 20

Примітка 15

Операції з пов'язаними особами 20

Примітка 16

Звіт про рух грошових коштів 21

Примітка 17

Безперервна діяльність 22

Примітка 18

Вплив інфляції на монетарні статті 23

Примітка 19

Події після дати балансу 23

Примітка 1

Інформація про Фінансову компанію

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактовий дім» (далі-фінансова компанія, компанія) було створене та зареєстроване відповідно до законодавства України 06 листопада 2007 року. Предметом діяльності фінансової компанії є надання населенню України фінансових послуг, а також інших послуг (операцій), пов'язаних з наданням фінансових послуг у випадках, прямо визначених законом.

Основними напрямками діяльності фінансової компанії є: надання населенню фінансових послуг з переказу грошових коштів та здійснення платежів на користь третіх осіб за допомогою програмно-технічних комплексів самообслуговування; надання кредитів фізичним особам та юридичним особам за рахунок власних коштів; надання фінансових послуг по договорам лізингу та інші фінансові послуги. Перелічені види діяльності становлять виключну діяльність фінансової компанії та здійснюються за умови дотримання вимог законодавства про фінансові послуги, в тому числі щодо суміщення надання певних видів фінансових послуг.

Фінансова компанія здійснює діяльність з переказу грошових коштів на підставі Ліцензії Національного банку України від 17 жовтня 2014 р.№19 та є членом Внутрішньодержавної небанківської платіжної системи «Фінансовий світ», яка зареєстрована Національним банком України та Внутрішньодержавної небанківської платіжної системи FLASHPAY.

Юридична адреса: 08040, м. Київ, вул. Межигірська, 82 А офіс 312.

Розмір Статутного капіталу: 7 300 000,00 (сім мільйонів триста тисяч) гривень.

Компанія здійснює операційний та фінансовий контроль щодо Товариства з обмеженою відповідальністю «Українська платіжна система» (далі - Дочірня компанія), яке засноване з метою надання Фінансовій компанії та іншим фінансовим установам послуг платіжної організації платіжної системи «Фінансовий світ», пов'язаних з управлінням грошових потоків у платіжній системі. Фінансова компанія володіє 48% часткою статутного капіталу ТОВ «Українська платіжна система».

Умови функціонування

В 2018-му році Україна, яка перебуває в процесі реформування і відбиває зовнішню агресію, не продемонструвала вибухового зростання, однак темпи відновлення прискорились. І це вселяє помірний оптимізм. Темп інфляції у 2018 році становив 9,8%. Це самий низький рівень інфляції за останні п'ять роки. Станом на 31 грудня 2018 року офіційний обмінний курс гривні по відношенню до долара США становив 27,68 гривні за 1 долар США порівняно з 28,07 гривні за 1долар США станом на 31 грудня 2017 р. Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, які вживаються Урядом, а також від змін у податковій, юридичній, регулятивній та політичній сферах.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Фінансової компанії. Керівництво впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Фінансової компанії.

Примітка 2

Основа складання фінансової звітності

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО») та пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності («МКТФЗ»).

Фінансову звітність складено з метою надання користувачам для прийняття відповідних рішень повної, правдивої та неупередженої інформації про фінансовий стан, результати діяльності та рух коштів фінансової компанії.

Фінансова звітність складена на основі припущення, що фінансової компанія проводить і проводитиме операції в доступному для огляду майбутньому, яке передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

Основою оцінок активів і зобов'язань, що застосовувалися під час складання фінансових звітів, є історична (фактична) вартість.

Активи і зобов'язання визначаються у фінансовій звітності, якщо є ймовірність надходження або вибуття майбутньої економічної вигоди, пов'язаної з такими активами та зобов'язаннями, та вони мають вартість, яку можна достовірно визначити.

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.

Фінансову звітність підготовлено на основі принципу історичної вартості на підставі дійсних облікових даних фінансової компанії за 2018 рік.

Фінансову звітність складено в національній валюті України.

Одиниця виміру показників звітності-тисяча гривень і всі суми округлені до найближчої тисячі, якщо не зазначено інше.

Фінансова звітність затверджена до випуску Генеральним директором 27 лютого 2018 року.

Нові стандарти, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2018 року і пізніше.

МСФЗ 16 «Оренда» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2019 року. Стандарт замінює облік операційної та фінансової оренди для орендарів, єдиною моделлю. Всі договори оренди приводять до отримання орендарем права користування активом з моменту початку дії договору оренди, а також до отримання фінансування , якщо орендні платежі здійснюються протягом певного періоду часу. МСФЗ 16 скасовує класифікацію оренди як операційної чи фінансової, як це передбачено МСФЗ 17, натомість вводить єдину модель обліку операцій оренди для орендарів. Орендарі повинні будуть визнавати: (а) активи і зобов'язання щодо всіх договорі оренди з терміном дії понад 12 місяців, за винятком випадків, коли вартість оренди є незначною; і (б) амортизацію об'єктів оренди окремо від процентів за орендними зобов'язаннями у звіті про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід. Щодо обліку оренди в орендодавця, МСФЗ 16, по суті, зберігає вимоги до обліку, передбачені МСФЗ 17. Таким чином, орендодавець продовжує класифікувати договори оренди в якості

38

операційної чи фінансової оренди і, відповідно, по-різному відображати її у звітності. Наразі фінансова компанія оцінює вплив цього нового стандарту на її фінансову звітність.

МСФЗ 17 «Договори страхування» вступає в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2021 року або після цієї дати. МСФЗ 17 замінює МСФЗ 4, який дозволяв компаніям застосовувати існуючу практику обліку договорів страхування. Отже, інвесторам було складно порівнювати і зіставляти фінансові результати в інших відносинах аналогічних страхових компаній. МСФЗ 17 є єдиним стандартом, основаним на принципах обліку всіх видів договорів страхування, включаючи договори перестрахування, наявні у страховика .Відповідно до цього стандарту, визнання і оцінка груп договорів страхування повинні використовуватись за: (і) приведеною вартістю майбутніх грошових потоків, скоригованою з урахуванням ризику, в якій врахована вся наявна інформація про грошові потоки по виконанню договорів, яка відповідає спостережуваній ринковій інформації, плюс (якщо вартість є зобов'язанням) чи мінус (якщо вартість є активом) (іі) сума, яка являє собою незароблений прибуток по групі договорів.

Примітка 3

Основні принципи облікової політики

Протягом 2018 року облікова політика не змінювалась та застосовувалась послідовно для подібних операцій, інших подій.

В своїй обліковій політиці фінансова компанія керується принципами автономності, обачності, достовірності, повноти висвітлення, превалювання сутності над формою, послідовності, нарахування і відповідності доходів і витрат, періодичності, історичної (фактичної) собівартості та єдиного грошового вимірника.

Фінансова компанія веде бухгалтерський облік у відповідності до вимог чинного законодавства України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», Міжнародних стандартів фінансової звітності, облікової політики.

Стислий виклад суттєвих облікових політик, використаних при підготовці цієї фінансової звітності, наведено далі.

Основні засоби

У якості основних засобів визнаються матеріальні активи, для яких дотримуються наступні основні умови:

а) фінансова компанія утримує його з метою використання у процесі виробництва або постачання товарів, надання послуг, здавання в оренду іншим особам або для здійснення адміністративних функцій;

б) передбачається його використання протягом більше одного року та вартістю більше 6 000 грн. Необоротні активи, вартість яких є нижчою за встановлену межу, списуються на витрати при введенні в експлуатацію.

в) є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, надходитимуть до суб'єкта господарювання;

г) його собівартість можна достовірно оцінити.

Для цілей складання фінансової звітності Група використовує наступну класифікацію основних засобів та строки їх амортизації:

1. Машини та обладнання_____ від 2 до 5 років
2. Транспортні засоби_____ 5 років

3. Інструменти, прилади, інвентар (меблі) _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ 5 роки
4. Інші основні засоби_ 12 років

При придбанні основні засоби первісно оцінюються за собівартістю. Після первинного визнання основні засоби відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нараховується як зменшення вартості активів, крім землі, до їх оціночної залишкової вартості, якщо така існує, протягом усього очікуваного строку корисного використання. Нарахування амортизації починається, коли активи готові до їх цільового використання.

Амортизація основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу. Оцінка строку корисного використання об'єктів основних засобів є предметом судження керівництва.

фінансова компанія виходить з припущення, що ліквідаційна вартість всіх об'єктів основних засобів дорівнює нулю і при розрахунку вартості, яка амортизується нею нехтує.

Витрати на ремонт та утримання основних засобів відображаються по мірі їх понесення.

Припинення визнання основних засобів відбувається, якщо вони:

-непридатні для використання внаслідок фізичного та морального зносу;

-знищені (виявлені в результаті інвентаризації як нестача, у разі якщо конкретні винуватці не встановлені);

-морально застарілі чи фізично зношені;

Рішення про вибуття основних засобів на підставі наданих постійно діючою комісією документів приймається керівництвом фінансової компанії. Визнання об'єкту основних засобів припиняється після його 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 сукупні доходи за рік, в якому відбулось припинення визнання об'єкту.

Основні засоби, що призначені для продажу та відповідають критеріям визнання, обліковуються відповідно до МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність».

Нематеріальні активи

Нематеріальний актив визнається, якщо:

а) є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, надходитимуть до суб'єкта господарювання; та

б) собівартість активу можна достовірно оцінити.

Облік нематеріальних активів здійснюється на основі історичної вартості. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації або будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється протягом строку їх корисного використання, який встановлюється при визнанні цього об'єкту активом (при зарахуванні на баланс), але не більше 10 років. Строк корисного використання встановлюється окремо для кожного нематеріального активу.

Нематеріальні активи з визначеним строком корисного використання амортизується протягом всього строку їх корисного використання.

Амортизація нематеріальних активів нараховується із застосуванням прямолінійного методу.

Фінансові інвестиції, фінансові інструменти

40

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

Фінансові інвестиції первісно оцінюються та відображаються у бухгалтерському обліку за собівартістю. Собівартість фінансової інвестиції складається з ціни її придбання, комісійних винагород, мита, податків, зборів, обов'язкових платежів та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з придбанням фінансової інвестиції. Фінансові інвестиції на дату балансу відображаються за справедливою вартістю. Фінансові інвестиції, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо, відображаються на дату балансу за їх собівартістю з урахуванням зменшення корисності інвестиції.

Інвестиції в асоційовані компанії враховуються за методом участі в капіталі.

Фінансова компанія визнає дивіденди, отримані від Дочірньої компанії в складі прибутку чи збитку у своїй фінансовій звітності, коли встановлено її право отримати дивіденди.

Запаси

Запаси на дату звітності оцінюються за найменшою з двох вартостей: витратами на придбання або чистою вартістю реалізації.

Фінансова компанія визнає запаси активами, якщо вони:

а) утримуються для продажу у звичайному ході бізнесу;

б) перебувають у процесі виробництва для такого продажу або

в)існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг.

Запаси оцінюються за собівартістю (витрати на придбання). Витрати на придбання складаються з ціни придбання, ввізного мита та ін. податків, окрім тих, що згодом відшкодовуються податковими органами. Торговельні знижки, інші знижки та інші подібні їм статті вираховуються при визначенні витрат на придбання.

Собівартість одиниці запасів при вибутті визначається на підставі методу ФІФО, тобто по собівартості перших за часом надходження запасів.

Дебіторська заборгованість

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

Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує можливість одержання підприємством майбутніх економічних вигід і може бути вірогідно визначена її сума. Фінансова компанія визнає дебіторську заборгованість у балансі, коли вона стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності. Під час первісного визнання фінансового активу він оцінюється за собівартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, наданої або отриманої за нього. Величина резерву під зменшення корисності визначається на основі платоспроможності окремих дебіторів.

Дебіторська заборгованість поділяється на поточну та довгострокову.

Поточна дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості, яка буде погашена протягом 12 місяців з дати балансу.

Довгострокова дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості фізичних та юридичних осіб, яка буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу.

Для цілей складання звітності фінансова компанія застосовує таке групування рахунків з дебіторами:

1) розрахунки з торговими дебіторами, що включає:
- заборгованість з комісійної винагороди з прийому платежів;
- іншу заборгованість.
2) розрахунки з іншими дебіторами, що включає:
- заборгованість за розрахунками з бюджетом;
- заборгованість по авансам за орендними платежами;
- заборгованість з нарахованих доходів по виданим кредитам;
- заборгованість з виданих кредитів;
- заборгованість за виданими авансами постачальникам з прийому платежів.

Дана категорія фінансових активів не є похідними фінансовими інструментами, має фіксований термін погашення і не має котирувань на активному ринку.

Кошти та їх еквіваленти

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

Банківські овердрафти є компонентом грошових коштів та їх еквівалентів за умови, що вони підлягають погашенню за вимогою та є невід'ємною частиною управління грошовими коштами суб'єкта господарювання. При цьому характерними є часті коливання залишків коштів на банківських рахунках- від перевищення надходжень до перевищення витрат. В інших випадках овердрафт підлягає відображенню в складі заборгованості за кредитами та позиками отриманими.

Для цілей звіту про рух грошових коштів включають гроші в касі, на поточних/депозитних рахунках у банку, грошові кошти в програмно-технічних комплексах самообслуговування, гроші в дорозі (інкасовані грошові кошти, що не перераховані на поточний рахунок в банку), короткострокові високоліквідні вкладення, які можуть бути конвертовані в певну суму грошей і які не є чутливими до істотних ризиків зміни вартості.

Знецінення активів

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

На дату складання фінансової звітності фінансова компанія визначає наявність ознак знецінення активів:

зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на істотну величину, ніж очікувалося;

старіння або фізичне пошкодження активу;

істотні негативні зміни в ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє фінансова компанія, 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 компанії.

При наявності ознак знецінення активів, фінансова компанія визначає суму очікуваного відшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування активу - це найбільша з двох оцінок: справедливою вартістю за мінусом витрат на продаж та цінності використання. Якщо сума очікуваного відшкодування менше балансової вартості активу, різниця визнається

збитками від зменшення у звіті про фінансові результати з одночасним зменшенням балансової вартості активу до суми очікуваного відшкодування.

У разі відсутності ознак знецінення одиниці знецінення фінансових інструментів не відображається.

Зобов'язання та забезпечення

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

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

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

Фінансова компанія здійснює переказ частини довгострокової кредиторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до повернення частини суми боргу залишається менше 365 днів.

Забезпечення визнаються, якщо фінансова компанія в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Фінансова компанія визнає в якості забезпечення – забезпечення витрат на оплату відпусток, яке формується щоквартально виходячи з фонду оплати праці наступним чином:

Забезпечення нараховується, виходячи із заробітної плати кожного працівника за останні 12 календарних місяців та нарахованих на заробітну плату страхових внесків.

Щомісяця працівник накопичує 2 дні щорічної оплачуваної відпустки (в т. ч., якщо працівник знаходився на лікарняному).

Розрахунок відрахувань до забезпечень на виплату відпусток визначається на останній день звітного періоду за формулою:

Сума відрахування до забезпечень = (Середньоденна заробітна плата + нарахування єдиного соціального внеску) х кількість днів невикористаної відпустки на звітну дату.

Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду.

Суми створених забезпечень визнаються витратами.

Для цілей складання звітності фінансова компанія застосовує таке групування розрахунків з кредиторами:

1)розрахунки з кредиторами за отримані кредити;

2)розрахунки з кредиторами за отримані товари, роботи, надані послуги;

3)розрахунки з іншими кредиторами з прийому платежів;

4)розрахунки з бюджетом по податкам і внескам.

Торговельна кредиторська заборгованість є зобов'язанням оплатити товари або послуги, що були отримані чи надані, на які виставлені рахунки або які офіційно узгоджені з постачальником.

Кредиторська заборгованість, поточні зобов'язання відображаються в балансі фінансової компанії за сумою погашення.

Прострочена кредиторська заборгованість підлягає списанню по закінченню терміну, встановленого чинним законодавством і підлягає віднесенню до складу інших доходів у звіті про фінансові результати(сукупний дохід).

Винагороди працівникам

Всі винагороди працівникам фінансової компанії враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Виплати працівникам включають:

а) короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду);

б) інші поточні виплати працівникам, включаючи додаткову відпустку за вислугу років або оплачувану академічну відпустку, виплати з нагоди ювілеїв чи інші виплати за вислугу років, виплати за тривалою непрацездатністю;

в) виплати при звільненні.

У процесі господарської діяльності фінансова компанія сплачує обов'язкові внески до Державного Пенсійного фонду за своїх працівників в розмірі, передбаченому законодавством України.

Доходи і витрати

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що фінансова компанія отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути вірогідно визначені, що зумовлює зростання власного капіталу (за винятком зростання капіталу за рахунок внесків учасників фінансової компанії). Доходи оцінюються за справедливою вартістю винагороди, отриманої або такої, що підлягає отриманню, за вирахуванням податків з продажу.

Витратами звітного періоду визнаються зменшення активів або збільшення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу фінансової компанії (за винятком зменшення капіталу внаслідок його вилучення або розподілу власниками), за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені. Витрати визнаються витратами певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені.

Обліку підлягають фактично понесені витрати (які мають документальне підтвердження їх здійснення), або прогнозовані витрати, за довідкою, затвердженою директором.

Для обліку витрат використовуються рахунки 9 класу.

Визначення фінансового результату проводиться поквартально.

Оподаткування та податкове законодавство

У фінансовій звітності відображаються видатки по оподатковуванню відповідно до вимог чинного законодавства України.

Витрати по податку на прибуток у звіті про прибутки й збитки за рік включають поточне оподаткування і зміни у відстроченому оподаткуванні. Поточне оподаткування розраховується на основі оподатковуваного прибутку за рік із застосуванням ставок податку на прибуток, що діють на звітну дату.

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

Активи й зобов'язання по відстроченим податкам визначаються з використанням ставок оподаткування, які, як передбачається, будуть застосовані в тому періоді, коли активи

будуть реалізовані, а зобов'язання погашені, ґрунтуючись на ставках оподаткування, які фактично встановлені на звітну дату.

Витрати з податку на прибуток за 2018 рік становлять 4 944 тис. грн. і складаються із поточного податку на прибуток 4 595 тис. грн. та відстрочених податкових активів в сумі 349 тис. грн. Відстрочені податкові активи розраховані по операціям створення резерву сумнівних боргів та різниці в податковій та обліковій базах нарахування амортизації по основним засобам. Керівництвом фінансової компанії прийняте рішення створити резерв сумнівних боргів по дебіторській заборгованості банками, в які введена тимчасова адміністрація.

Відстрочені податкові зобов'язання у відсутні.

В Україні існують також інші податки, які фінансова компанія сплачує в процесі своєї діяльності. Ці податки включені до складу операційних витрат.

Починаючи з 2015 року об'єкт обкладання податком на прибуток визначено за новими правилами шляхом коригування бухгалтерського фінансового результату до оподаткування , визначеного у фінансовій звітності відповідно до МСФЗ, і скориговано (збільшено або зменшено) на т. зв. податкові різниці, передбачені ПКУ.

Через наявність у податковому законодавстві норм, що допускають неоднозначне тлумачення, а також з огляду на сформовану в умовах загальної нестабільності практику непередбаченої оцінки податковими органами фактів господарської діяльності, у тому числі непередбаченого віднесення дій підприємств до тих або інших їх видів при відсутності нормативних критеріїв для цього, оцінка керівництвом фактів господарської діяльності може не збігатися з інтерпретацією цих фактів податковими органами.

Якщо яка-небудь операція буде оскаржена податковими органами, фінансовій компанії можуть бути донараховані суми податків, а також можливі штрафи і пені. Період, протягом якого податкові органи можуть здійснити перевірку, становить три роки.

Примітка 4

Нематеріальні активи

До складу нематеріальних активів фінансової компанії входить бухгалтерська програма 1С та сайт. Загальна первісна вартість нематеріальних активів станом на 31.12.2018 р. становить 58 тис. грн., знос - 40 тис. грн., що становить 69 % первісної вартості. Нарахування амортизації здійснюється із застосуванням прямолінійного методу, виходячи з терміну корисного використання.

Нематеріальні активи фінансової компанії станом на 31.12.2018 р. наведено в таблиці:

	Нематеріальні активи
На 31 грудня 2017 р.	
Первісна (переоцінена) вартість	58
Накопичена амортизація та знецінення	37
Балансова вартість	21
Зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2018р.	
Надходження	0
Вибуття	0
Амортизація	3
На 31 грудня 2018р.	
Первісна (переоцінена) вартість	58
Накопичена амортизація та знецінення	40
Балансова вартість	18

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

Примітка 5

Основні засоби

До складу основних засобів фінансової компанії входять машини та обладнання (обчислювальна та електронна техніка, засоби зв'язку), транспортні засоби та інші основні засоби (легкові автомобілі, офісні меблі).

Загальна первісна вартість основних засобів станом на 31.12.2018 р. становить 4 304 тис. грн., знос – 1 999тис. грн., що становить 46,4% первісної вартості.

Рух за групами основних засобів наведено в таблиці:

	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інші основні фонди	Всього
На 31 грудня 2017				
Первісна (переоцінена) вартість	1 634	128	478	2240
Накопичена амортизація та знецінення	912	128	446	1486
Балансова вартість	722	0	32	754
Зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2018р				
Надходження	1 899	-	167	2 066
Вибуття	-	-	2	2
Амортизація	419	-	96	515
На 31 грудня 2018				
Первісна (переоцінена) вартість	3 533	128	643	4304
Накопичена амортизація та знецінення	1 331	128	540	1 999
Балансова вартість	2 202	0	16	2 305

На умовах оперативної оренди знаходяться програмно-технічні комплекси самообслуговування, площі під ними та офісне приміщення.

Ані переданих у заставу, ані будь-яких обмежень права власності щодо відображених в Балансі основних засобів не існує.

Примітка 6

Довгострокова дебіторська заборгованість

Довгострокова дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості фізичних та юридичних осіб, яка буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу.

У складі довгострокової дебіторської заборгованості фінансова компанія враховує заборгованість за передані в фінансовий лізинг програмно-технічні комплекси самообслуговування та видані кредити за рахунок власних коштів з терміном погашення більше одного року.

Станом на 31 грудня 2018р. довгострокова дебіторська заборгованість у зв'язку із зміною строків погашення переведена в розряд короткострокової, інформація наведена в таблиці:

	31 грудня 2017, тис. грн.	31 грудня 2018, тис. грн.
Заборгованість за передані в фінансовий лізинг програмно-технічні комплекси самообслуговування	66	-
Заборгованість по виданим кредитам	979	-
Всього	1 045	-

Примітка 7

Запаси

Фінансова компанія оцінює запаси за найменшою з двох величин: собівартістю та можливою чистою вартістю реалізації. При списанні запасів на господарські витрати фінансова компанія використовує метод FIFO,при якому вартість кожної статті запасів визначається за формулою «перше надходження-перший видаток». Станом на 31 грудня 2018р. вартість запасів становила 23 тис. грн. На рахунку «Товари» обліковуються програмно-технічні комплекси самообслуговування, призначені для передачі в фінансовий лізинг в сумі 49 тис. грн.

Примітка 8

Поточна дебіторська заборгованість та аванси видані

Дебіторську заборгованість було відображено в Балансі за умови існування імовірності отримання фінансовою компанією майбутніх економічних вигід, а також за умови достовірного визначення її суми.

Поточну дебіторську заборгованість за товари, роботи, послуги було визнано одночасно з визнанням доходу від реалізації товарів, робіт, послуг та оцінено за первісною вартістю.

Поточна дебіторська заборгованість за її видами наведена в таблиці:

	31 грудня 2017, тис. грн.	31 грудня 2018, тис. грн.
Заборгованість по комісійній винагороді за послуги з переказу грошових коштів	1 452	2 263
Заборгованість за виданими авансами по договорам оренди, послугам стороннім організаціям	154	10 349
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	43	69
Інша поточна дебіторська заборгованість:	**40 763**	**54 203**
В т. ч. заборгованість за виданими кредитами	1 103	1 163
Заборгованість банків-еквайерів по	4 096	21 417

розрахункам з використання платіжних карток з прийому платежів		
заборгованість банків і фінансових компаній за розрахунками з прийому платежів	12 317	17 171
заборгованість інших дебіторів за розрахунками з прийому платежів	10 843	11 227
заборгованість інших дебіторів за розрахунками по претензіям, інше	12 404	3 225

Примітка 9

Грошові кошти та їх еквіваленти

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

	31 грудня 2017	*31 грудня 2018*
Грошові кошти на банківських рахунках	53 237	81 263
Грошові кошти в дорозі (в програмно-технічних комплексах самообслуговування)	123 838	174 609
Всього	**177 075**	**255 872**

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

Примітка 10

Інформація про власний капітал

У статті Балансу «Зареєстрований(пайовий) капітал» наведено загальний розмір статутного капіталу в сумі 7 300 тис. грн.

На протязі 2018 року відбулася зміна складу Учасників фінансової компанії на підставі:

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

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

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

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

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

Статутний капітал сплачено грошовими коштами в повному обсязі.

Станом на 31 грудня 2018 р. Учасники та їх частки представлені наступним чином:

	Розмір вкладу	% у Статутному капіталі

Авраменко Антон Володимирович	3 650	50,0%
Авраменко Олексій Володимирович	3 650	50,0%
Всього	7 300,0	**100,0**

У статті «Резервний капітал» відображено суму резервного капіталу, створеного у відповідності до вимог, викладених у Статуті. В 2018 році до Резервного капіталу було спрямовано 395 тис. грн. Загальна сума резервного капіталу становить:

31 грудня 2017 р.	*31 грудня 2018р.*
989	1 384

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

	31 грудня 2017	*31 грудня 2018*
Зареєстрований капітал	7 300	7 300
Додатковий капітал	0	810
Нерозподілений прибуток (непокритий биток)	26 806	44 696
Резервний капітал	989	1 384
Усього власний капітал	**35 095**	**54 190**

Розмір власного капіталу відповідає вимогам законодавства.

Примітка 11

Поточні забезпечення

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

Загальна сума забезпечень становить :

31 грудня 2017 р.	*31 грудня 2018 р.*
895	1 194

Примітка 12

Поточні зобов'язання

У статті Балансу «Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги відображено суму заборгованості постачальникам і підрядникам за матеріальні цінності, виконані роботи і отримані послуги. В статті Балансу «Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами» наведена сума авансів від постачальників . Суми заборгованості наведена в таблиці:

	31 грудня 2017 р.	*31 грудня 2018р.*
Заборгованість за товари, роботи послуги	23 427	3 7 264
Заборгованість за одержаними авансами	33	33

Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом, по оплаті праці, зі страхування наведено в таблиці:

	31 грудня 2017 р.	*31 грудня 2018 р.*
Поточні зобов'язання по розрахунках з бюджетом	275	2 262
Поточні зобов'язання зі страхування	0	1
Поточні зобов'язання з оплати праці	0	2

У статті «Інші поточні зобов'язання» враховано суму зобов'язань , що не можуть бути включені в інші статті. Наведена в розділі «Інші поточні зобов'язання» заборгованість складається з наступного:

	31 грудня 2017 р.	*31 грудня 2018 р.*
Кредиторська заборгованість перед Партнерами за операціями з переказу грошових коштів	95 173	180 370
Кредиторська заборгованість за отриманою поворотною фінансовою допомогою	60 760	38 111
Інша кредиторська заборгованість	7 272	12 735
Всього	163 205	231 216

Короткострокові кредити банків

Фінансовою компанією було укладено кредитний договір №03/04/17К від 24/07/2017р. з ТОВ « Українська платіжна система» на суму 1 500 тис. грн. з терміном погашення один рік. Достроково було погашено суму 1 200 тис. грн. Залишок кредиту в сумі 300 тис. грн. погашено на протязі 2018 року.

Фінансовою компанією було укладено кредитний договір №1-20/04/18 К від 20/04/2018р. з ТОВ « Українська платіжна система» на суму 1 500 тис. грн. з терміном погашення один рік. Станом на 31 грудня 2018р. залишок непогашеного кредиту становить 1 500 тис. грн.

Примітка 13

Дохід

Операційний дохід фінансової компанії за звітний період формувався за рахунок діяльності, пов'язаної з надання населенню фінансових послуг з переказу грошових коштів та

50

здійснення платежів на користь третіх осіб за допомогою програмно-технічних комплексів самообслуговування, через сайт .

Операційний дохід

	31 грудня 2017 р.	*31 грудня 2018 р.*
Дохід від надання послуг з переказу грошових коштів	293 370	417 370
Всього	**293 370**	**417 370**

Інші операційні доходи

	31 грудня 2017 р.	*31 грудня 2018 р.*
Дохід від нарахування процентів на залишки коштів на поточних рахунках	6	30
Дохід від списання кредиторської заборгованості	936	924
Штрафи, пені отримані	550	0
Страхове відшкодування, інші доходи	3	607
Всього	**2 728**	**1 561**

Фінансові доходи

	31 грудня 2017 р.	*31 грудня 2018 р.*
Дохід від отриманих процентів по виданим кредитам, лізингом	489	247
Дохід від нарахування процентів на залишки коштів на депозитних рахунках	94	247
Всього	**583**	**494**

Примітка 14

Витрати

Витрати було відображено в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. У складі витрат операційної діяльності враховано собівартість послуг з прийому платежів на користь третіх осіб, адміністративні послуги, витрати на збут, інші операційні послуги.

Склад та розмір таких витрат наведено у таблицях:

Собівартість реалізованих послуг

	31 грудня 2017 р.	*31 грудня 2018 р.*
Витрати на оплату праці	6 399	6 458
Матеріальні витрати	1 854	3 551
Витрати на соціальне страхування	1 364	1 521
Оренда ПТКС, оренда площ	116 939	160 968
Технічне підтримка та обслуговування ПКТС	83 173	110 372
Комісії банкам за послуги переказу коштів, банкам-еквайерам за операціями з платіжними картками	25 637	33 342
Інші витрати(інформаційне обслуговування, тестування процесінгу)	11 962	31 209
Всього	**247 328**	**347 421**

Адміністративні витрати

	31 грудня 2017 р.	*31 грудня 2018 р.*
Витрати на оплату праці	4 526	8 002
Витрати на соціальне страхування	965	1 916
Амортизація	517	443
Матеріальні витрати	856	786
Професійні послуги	20 696	18 956
Інші операційні витрати	518	1 758
Всього	**28 078**	**31 861**

Витрати на збут

	31 грудня 2017 р.	*31 грудня 2018 р.*
Витрати на рекламу та дослідження ринку	1 785	4 988
Роялті	7 200	8 280

Інші витрати

	31 грудня 2017 р.	*31 грудня 2018 р.*
Безнадійна дебіторська заборгованість	33	53
Утримання по збійним транзакціям	651	574
Витрати на благодійність		200
Резерв сумнівних боргів	1 603	2 350
Інше	156	527
Всього	**2 443**	**3 704**

Примітка 15

Операції з пов'язаними сторонами

Пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін».

Фізична особа є пов'язаною стороною із ТОВ «ФК «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ», якщо така особа:

а) контролює суб'єкт господарювання, що звітує, або здійснює спільний контроль над ним:

контролер - Авраменко Антон Володимирович, реєстраційний номер облікової картки платника податків 3244809058;

контролер - Авраменко Олексій Володимирович, реєстраційний номер облікової картки платника податків 3103117378;

б) має суттєвий вплив на суб'єкт господарювання, що звітує:

- Авраменко Антон Володимирович, реєстраційний номер облікової картки платника податків 3244809058;

-Авраменко Олексій Володимирович, реєстраційний номер облікової картки платника податків 3103117378;

в) є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання, що звітує, або материнського підприємства суб'єкта господарювання, що звітує;

- Генеральний директор Лисенко Тетяна Володимирівна, реєстраційний номер облікової картки платника податків 2761806549 (до 08/10/2018);

- Генеральний директор Мазуренко Віталій Миколайович, реєстраційний номер облікової картки платника податків 3057817057 (після 08/10/2018);

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

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

Фінансова компанія приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції із пов'язаними особами відображаються виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін.

Господарські операції із пов'язаними особами на протязі 2018 року здійснювались у вигляді нарахування заробітної плати генеральному директору.

Примітка 16

Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2018 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових витрат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності фінансової компанії.

Рух коштів в результаті операційної діяльності

Операційна діяльність є основним видом діяльності для отримання доходу від надання фінансових послуг.

Рух коштів від операційної діяльності показано в таблиці:

Рух коштів від фінансової діяльності показано в таблиці:

Стаття	*31 грудня 2017 р.*	*31 грудня 2018р.*
Фінансова діяльність		
Надходження від власного капіталу	0	810
Надходження отримання позик	1500	1 500
Витрачання на сплату відсотків	-272	-209
Витрачання на погашення позик	-3 900	-300
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	**-2 672**	**1 801**

Примітка 17

Безперервність діяльності

Фінансова звітність складена на основі припущення про безперервність діяльності. Згідно з цим припущенням фінансова компанія розглядається як така, що продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися, припиняти діяльність або шукати захисту від кредиторів згідно із законами або нормативними актами. Відповідно, активи й зобов'язання обліковуються на тій підставі, що суб'єкт господарювання буде здатним продати свої активи й погасити свої зобов'язання за умови звичайної діяльності.

Примітка 18

Події після дати балансу

29 січня 2019 р. компанією було отримано Повідомлення Державної Фіскальної служби України про проведення документальної планової перевірки дотримання вимог податкового законодавства в період з 01/07/2016 по 30/09/2018р. Дата початку перевірки 25/02/2019р.

Датою затвердження фінансової звітності компанія визнає 27/02/2019р. Це дата розгляду та підпису фінансової звітності генеральним директором, фінансової установи до подання контролюючим органам, регулятору, що в розумінні МСБО 10 є датою затвердження до випуску.

Генеральний директор **В.М. Мазуренко**

Головний бухгалтер **Т.М .Хороша**

5

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СВІДОЦТВО

про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів

№ 3345

Товариство з обмеженою відповідальністю "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "АУДИТ - СТАНДАРТ" (ТОВ "АФ "АУДИТ - СТАНДАРТ")

Ідентифікаційний код/номер **32852960**

Суб'єкт господарювання включений до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів рішенням Аудиторської палати України

від **26 лютого 2004 р. №132**

Рішенням Аудиторської палати України
від **19 грудня 2013 р. № 286/3**
термін чинності Свідоцтва продовжено
до **19 грудня 2018 р.**
Голова АПУ (І.Нестеренко)
Зав. Секретаріату АПУ (С.Прилипко)
М.П.

Рішенням Аудиторської палати України
від
термін чинності Свідоцтва продовжено
до
Голова АПУ
Зав. Секретаріату АПУ
М.П.

Рішенням Аудиторської палати України
від
термін чинності Свідоцтва продовжено
до
Голова АПУ
Зав. Секретаріату АПУ
М.П.

№00533

ідно з оригіналом,
ректор ТОВ «АФ «Аудит-Стандарт»_____В.М.Титаренко

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ
орган аудиторського самоврядування

вул. Велика Житомирська, 33, м. Київ, 01601
Адреса для листування: вул. Стрітенська, 10, оф. 434, м. Київ, 04053
Тел./факс (044) 279-59-78, 279-59-80
E-mail: info@apu.com.ua
http:// www.apu.com.ua
Код ЄДРПОУ 00049972

8.02.2019 № 01-03-4/12
а №0402/2019 від 04.02.2019

Директору
ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»
Титаренко В. М.

вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32, літ «А», м. Київ, 04080

У

ІНФОРМАЦІЙНА ДОВІДКА

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-СТАНДАРТ» (код ЄДРПОУ 32852960) ключено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде удиторська палата України відповідно до вимог Закону України «Про аудит інансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII омер реєстрації 3345, дата реєстрації 27.10.2018 р.).

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

«Суб'єкти аудиторської діяльності»;

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

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

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

Довідка видана для подання за місцем вимоги.

овноважена особа АПУ –
альник відділу реєстрації та звітності **Терещенко С. М.**

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ • № 1 • Ідентифікаційний код 00049972

вська В. І. 044-279-59-78

Згідно з оригіналом,
Директор ТОВ "АФ "Аудит-Стандарт" В.М.Титаренк

Україна • Товариство • Аудиторська фірма "АУДИТ-СТАНДАРТ" • Ідентифікаційний код 32852960

57

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА

№007271

Громадянину(ці) Гаєвій
Інні Володимирівні

на підставі Закону України "Про аудиторську діяльність"
рішенням Аудиторської палати України
від "30" липня 2015 року № 313/2
присвоєна кваліфікація аудитора.

Сертифікат чинний до "30" липня 2020 року.

М. П. Голова
Завідувач Секретаріату

Рішенням Аудиторської палати України
від "_____" _____ 20___ року №_____

термін чинності сертифіката продовжено до
"_____" _____ 20___ року.

М. П. Голова ( )
Завідувач Секретаріату ( )

Рішенням Аудиторської палати України
від "_____" _____ 20___ року №_____

термін чинності сертифіката продовжено до
"_____" _____ 20___ року.

М. П. Голова ( )
Завідувач Секретаріату ( )

З оригіналом згідно
Директор ТОВ "АФ "АУДИТ-СТАНДАРТ" В.М. Гнарєнко

Реєстр аудиторських фірм та аудиторів

№ 3345

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СВІДОЦТВО

про відповідність системи контролю якості
видане

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-СТАНДАРТ»

код ЄДРПОУ 32852960

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

Голова
Аудиторської палати України Т.О. Каменська

Голова Комісії Аудиторської палати України
з Контролю якості та професійної етики К.Л. Рафальська

№ 0795
чинне до 31.12.2023

Згідно з оригіналом
Директор ТОВ «АФ «Аудит-Стандарт»