


**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
АУДИТОРСЬКА ФІРМА**

«БІЗНЕСЕКСПЕРТАУДИТ»

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 1786,
видане рішенням Аудиторської Палати України № 98 від 26.01.2001р.
01001, м. Київ, вул. Костьольна, буд. 6, кв.18, тел./факс 486-76-49
ЄДРПОУ 21662805

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК

(звіт незалежного аудитора)

щодо консолідованої фінансової звітності

Товариства з обмеженою відповідальністю

«Фінансова компанія «Контрактовий дім»

станом на 31 грудня 2014 року

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
АУДИТОРСЬКА ФІРМА**

«БІЗНЕСЕКСПЕРТАУДИТ»

Свідectво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 1786,
видане рішенням Аудиторської Палати України № 98 від 26.01.2001р.
01001, м. Київ, вул. Костьольна, буд. 6, кв.18, тел./факс 486-76-49
ЄДРПОУ 21662805

ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Керівництву ТОВ «ФК «Контрактовий дім»

Національній комісії з регулювання ринків фінансових послуг

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактовий дім» та його дочірнього підприємства (далі – Група), що додається, яка включає консолідований баланс (консолідований звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2014 року, консолідований звіт про фінансові результати (консолідований звіт про сукупний дохід), консолідований звіт про рух грошових коштів, консолідований звіт про власний капітал, за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне представлення цієї консолідованої фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання консолідованої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї консолідованої фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що консолідована фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум і розкриття у консолідованій фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень консолідованої фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання Групою

консолідованої фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Групи. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятності облікових оцінок, використаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання консолідованої фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висловлення думки

На нашу думку, консолідована фінансова звітність надає достовірну та справедливую інформацію про фінансовий стан Групи станом на 31 грудня 2014 року, її фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та чинного законодавства України.

Основні відомості про аудитора

Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «БІЗНЕСЕКСПЕРТАУДИТ» (код ЄДРПОУ 21662805)

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм N 1786 видане рішенням Аудиторської палати України № 98 від 26 січня 2001 року, рішенням Аудиторської палати України № 222/3 від 30.11.2010 року термін дії свідоцтва продовжено до 30.11.2015 року.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0054 від 08.08.2013 року, дійсне до 30.11.2015 року.

Місцезнаходження: м. Київ, вул. Костьольна, буд. 6, кв.18.

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір від 25 лютого 2015 року № 38

Дата початку проведення аудиту: 25 лютого 2015 року

Дата закінчення проведення аудиту: 18 березня 2015 року

Директор

ТОВ АФ «БізнесЕкспертАудит»

Сертифікат «А» № 006652 виданий згідно рішення Аудиторської Палати України № 209/3 від 24 грудня 2009 року.

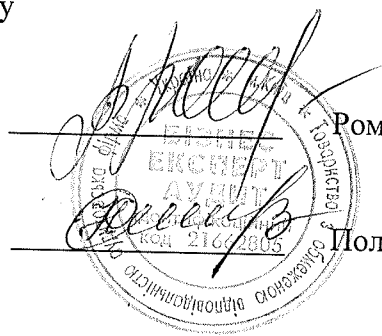
Аудитор

ТОВ АФ «БізнесЕкспертАудит»

Сертифікат «А» №006620 виданий згідно рішення Аудиторської Палати України № 192 від 16.07.2008 року.

18.03.2015

м. Київ



Романюк Г.В.

Полонська Ю.В.

Підприємство **ТОВ «Фінансова компанія «Контрактовий дім»**
Територія **Київська**
Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**
Орган державного управління
Вид економічної діяльності **Інші види грошового посередництва**
Середня кількість працівників **202**
Одиниця виміру : **тис. грн.**

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ
за КОАТУУ
за КОПФГ
за СПОДУ
за КВЕД
Контрольна сума

Коди		
2015	01	01
35442539		
3222485903		
240		
64.19		

Адреса 08130, Київська обл., Києво-Святошинський р-н, село Чайки, вул. .Валентини Чайки, 16
Складено(зробити позначку «у» у відповідній клітині за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку за міжнародними стандартами фінансової звітності

X

КОНСОЛІДОВАНИЙ БАЛАНС (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2014 р.

Форма № 1-к

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	195	108
первісна вартість	1001	392	392
накопичена амортизація	1002	(197)	(284)
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби:	1010	377	366
первісна вартість	1011	1288	1 160
знос	1012	(911)	(794)
Інвестиційна нерухомість	1015		
первісна вартість	1016		
знос	1017		
Довгострокові біологічні активи:	1020		
первісна вартість	1021		
накопичена амортизація	1022		
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	800	
Відстрочені податкові активи	1045	78	
Гувал при консолідації	1055		
Відстрочені аквізиційні витрати	1060		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065		
Інші необоротні активи	1090		234
Усього за розділом I	1095	1 450	708
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	23	76
Виробничі запаси	1101		
Незавершене виробництво	1102		
Готова продукція	1103		
Товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Депозити перестрахування	1115		
Векселі одержані	1120	300	800
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги:	1125	1 558	1 703
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	495	133
з бюджетом	1135	37	-
з тому числі з податку на прибуток	1136		
з нарахованих доходів	1140	57	66
із внутрішніх розрахунків	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	15 926	32 356
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Грошові кошти та їх еквіваленти:	1165	29 625	44 108
Готівка	1166	1	-
Рахунки в банках	1167	3 182	2 332
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	48 021	79 242
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс	1300	49 471	79 950
Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	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		
Емісійний дохід	1411		
Накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415	70	199
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	3 331	6 437
Неоплачений капітал	1425		
Вилучений капітал	1430		
Інші резерви	1435		
Неконтрольована частка	1490	65	1 563
Усього за розділом I	1495	10 766	15 499
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515	12	-
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	12	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	241	10 014
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	17	
товари, роботи, послуги	1615	13 836	17 191
розрахунками з бюджетом	1620	128	157
у тому числі з податку на прибуток	1621	127	115
розрахунками зі страхування	1625	2	111
розрахунками з оплати праці	1630		218
за одержаними авансами	1635		233
за розрахунками з учасниками	1640		5
із внутрішніх розрахунків	1645		
за страховою діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660	414	239
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690	24 055	36 283
Усього за розділом III.	1695	38 693	64 451
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	49 471	79 750

Керівник Лисенко Тетяна Володимирівна

Головний бухгалтер Хороша Тетяна Михайлівна

М.П. Ідентифікаційний код 35442533

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю «ФК «Контрактовий дім» за ЄДРПОУ
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2015	01	01
35442539		

**Консолідований звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за рік 2014 р.**

Форма № 2-к Код за ДКУД

1801008

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	153 079	133 841
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестрахування	2012	-	-
Зміна резерву, незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки пере страховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(117 167)	(103 023)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	35 912	30 818
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 пере страховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	2 207	416
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Адміністративні витрати	2130	(30 212)	(23 533)
Витрати на збут	2150	(3 132)	(2 974)
Інші операційні витрати	2180	(611)	(487)
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	4 164	4 240
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	267	71
Інші доходи	2240	1 500	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(287)	(211)

Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(1 500)	(30)
Прибуток(збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	4 144	4 070
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(913)	(765)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	3 231	3 305
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	3 231	3 305
Чистий прибуток(збиток), що належить:			
власникам материнської компанії	2470	3 228	3 300
неконтрольованій частці	2475	3	5
Сукупний дохід, що належить:			
власникам материнської компанії	2480	-	-
неконтрольованій частці	2485	-	-

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	324	263
Витрати на оплату праці	2505	3 837	3 719
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 362	1 237
Амортизація	2515	202	227
Інші операційні витрати	2520	145 392	124 571
Разом	2550	151 117	130 017

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	-	-

Генеральний директор

Лисенко Т.В.

Головний бухгалтер

Хороша Т.М.



Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю «ФК «Контрактовий дім» за
(найменування) **ЄДРПОУ**

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2015	01	01
35442539		

Консолідований звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За рік 2014 р.

Форма № 3-к Код за ДКУД **1801009**

Стаття	Код рядка	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	153 246	134 051
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільова фінансування	3010	31	112
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	231	232
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	97	281
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отриманих роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	1 164	1 150
Інші надходження	3095	3 036 410	2 746 427
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(137 683)	(119 469)
Праці	3105	(3 048)	(3 084)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1 395)	(1 464)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1 515)	(2 073)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(851)	(1 499)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(187)	(22)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків та зборів	3118	(-)	(552)
Витрачання на оплату авансів	3135	(24)	(653)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(20)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(3 032)	(2 285)
Інші витрачання	3190	(3 030 931)	(2 752 73)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	13 551	475
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	11	131
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	3

1	2	3	4
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(89)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	11	45
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305		1 350
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	1 500	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	()	7 810
Сплату дивідендів	3355	(-)	(5)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(564)	(289)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(15)	(26)
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	(921)	(6 780)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	14 483	(6 260)
Залишок коштів на початок року	3405	29 625	35 885
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	44 108	29 625

Генеральний директор

Лисенко Т.В.

Головний бухгалтер

Хороша Т.М.



Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія
«Контрактний дім»

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

Код	2015	01	01
35442539			

КОНСОЛІДОВАНИЙ

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

за 2014 рік

Стаття		Код	Статутний капітал	Пайовий капітал	Додатковий вкладений капітал	Інший додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Неоплачений капітал	Неконтрольова частка	Разом
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
Залишок на початок року	4000	7 300	-	-	-	70	3 331	-	65	10 766	
Коригування:											
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	7	-	-	-	
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-	7	
Скоригований залишок на початок року	4095	7 300	-	-	-	-	-	-	-	-	
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	70	3 338	-	65	10 773	
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	3 228	-	3	3 231	
Дооцінка(уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Дооцінка(уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Розподіл прибутку:											
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	(5)	(5)	
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Відрахування до Резервного капіталу	4210	-	-	-	-	129	(129)	-	-	-	
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

Форма N 4-к

Код за ДКУД

1801011

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
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) неkontrolьованої частки в дочірньому підприємстві	4291									
Разом змін в капіталі	4295									
Залишок на кінець року	4300	7 300			129	3 099	-	-	1 498	15 499

Лисенко Тетяна Володимирівна

Хороша Тетяна Михайлівна

Керівник

Головний бухгалтер

М.П.

Примітка 15

Операції з пов'язаними особами

Примітка 16

Безперервність діяльності

Примітка 17

Події після балансу

Примітка 1

Інформація про Фінансову компанію

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактовий дім» (далі - Фінансова 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 платіжно-технічних комплексів самообслуговування; надання кредитів фізичним особам; надання кредитів юридичним особам та інші фінансові послуги.

Фінансова компанія здійснює діяльність з переказу грошових коштів на підставі Ліцензії Національної комісії, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг (ліцензія АВ №518407 від 21 січня 2011 р.), Ліцензії Національного банку України від 17 жовтня 2014 р. №19, та є членом Внутрішньодержавної небанківської платіжної системи «Фінансовий світ», яка зареєстрована Національним банком України.

Юридична адреса: 08130, Київська обл., Києво-Святошинський р-н, село Чайки, вул. Валентини Чайки, 16.

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 володіла 98% часткою у Дочірній компанії. Відповідно до Договору купівлі-продажу частки в статутному капіталі ТОВ «Українська платіжна система» від 18 листопада 2014 р. Фінансова компанія передала належну їй частку в статутному капіталі ТОВ «Українська платіжна система» з усіма правами і обов'язками Покупцеві. Станом на 18 листопада 2014 р. Фінансова компанія володіє 48% часткою статутного капіталу ТОВ «Українська платіжна система». Фінансова компанія та її Дочірня компанія далі спільно іменуються «Група».

До складу Фінансової компанії входили Відділення, які не мали окремого балансу та були розташовані в інших областях країни. В зв'язку із загальною ситуацією в країні та економічною недоцільністю наприкінці року були ліквідовані наступні відділення:

- Львівське відділення ТОВ «Фінансова компанія «Контрактовий дім» (код ЄДРПОУ 36632620);

- Донецьке відділення ТОВ «Фінансова компанія «Контрактовий дім» (код ЄДРПОУ 36472433);

- Дніпропетровське відділення ТОВ «Фінансова компанія «Контрактовий дім» (код ЄДРПОУ 36472428).

- Регіональне відділення ТОВ «Фінансова компанія «Контрактовий дім» (код ЄДРПОУ 38390756);

Станом на 31 грудня 2014 р. залишилося діючим Київське відділення ТОВ «Фінансова компанія «Контрактовий дім» (код ЄДРПОУ 36472449).

Умови функціонування

Розвиток економіки України в 2014 р. відбувався в складних політичних і економічних умовах. Анексія Криму та події на південному Сході значно звузили ринок послуг. В зв'язку з великою конкуренцією на ринку фінансових послуг і необхідністю швидкого проведення платежів Група постійно залучає кредитні ресурси банків та юридичних осіб. Керівництво вважає, що воно вживає всіх необхідних заходів для підтримки економічної стабільності в умовах, що склалися.

Примітка 2

Основа складання фінансової звітності

Ця консолідована фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Консолідовану 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 Групи складається на основі припущення, що Група проводить і проводитиме операції в доступному для огляду майбутньому.

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

Активи і зобов'язання визначаються у консолідованій фінансовій звітності Групи, 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 Групи за 2014 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.

Основа консолідації

Ця консолідована фінансова звітність включає фінансову звітність Фінансової компанії та її Дочірньої компанії, в якій Фінансова компанія володіє 48% часткою участі на дату балансу. Фінансова звітність Дочірньої компанії складена за той самий звітний період, що і звітність Фінансової компанії, на основі послідовного застосування облікової політики.

Усі внутрішньо групові залишки, доходи і витрати, а також нереалізовані прибутки та збитки, які виникають у результаті внутрішньо групових операцій, повністю виключаються.

Примітка 3

Основні принципи облікової політики

В своїй обліковій політиці Група 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.

Група 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) Група 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;
 - 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)	6 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.

Група 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;
- та є повністю з амортизованими.

Рішення про вибуття основних засобів на підставі наданих постійно діючою комісією документів приймається Керівництвом Групи. 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.

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.

Нематеріальні активи включають придбане Групою програмне забезпечення, що використовується для надання послуг та адміністрування. Облік 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 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, справедливую вартість яких достовірно визначити неможливо, відображаються на дату балансу за їх собівартістю з урахуванням зменшення корисності інвестиції.

Фінансова компанія визнає дивіденди, отримані від Дочірньої компанії в складі прибутку чи збитку у своїй окремій 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.

Група 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

Для цілей складання звітності Група 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.

Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує можливість одержання підприємством майбутніх економічних вигід і може бути вірогідно визначена її сума. Група 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.

Кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають гроші на банківських рахунках, готівку та грошові кошти в платіжно-технічних комплексах самообслуговування.

Для цілей звіту про рух грошових коштів кошти включають гроші в касі, на поточних рахунках у банку, короткострокові високоліквідні вкладення, які можуть бути конвертовані в певну суму грошей і які не є чутливими до істотних ризиків зміни вартості.

Кредиторська заборгованість

Для цілей складання звітності Група застосовує таке групування розрахунків з кредиторами:

- 1) розрахунки з кредиторами за отримані кредити;
- 2) розрахунки з кредиторами за отриманими товарами, роботами, послугами;
- 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 Групи 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).

Доходи і витрати

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Група отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути вірогідно визначені, що зумовлює зростання власного капіталу (за винятком зростання капіталу за рахунок внесків учасників Групи). 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 Групи (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.

Оподаткування та податкове законодавство

У консолідованій фінансовій звітності відображаються видатки по оподаткуванню 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 очікуваного 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.

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

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 Групи може не збігатися з інтерпретацією цих фактів податковими органами.

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

Забезпечення

Забезпечення відображаються у випадках, коли Група має конструктивне зобов'язання, яке виникло в результаті минулих подій, є ймовірність відтоку ресурсів, необхідних для виконання зобов'язання та його сума може бути надійно оцінена. Забезпечення не створюються для покриття майбутніх збитків.

Примітка 4

Нематеріальні активи

До складу нематеріальних активів Групи входить програмне забезпечення. Загальна первісна вартість нематеріальних активів станом на 31.12.2014 р. становить 392 тис. грн., знос - 284 тис. грн., що становить 72,4% первісної вартості. Нарахування амортизації здійснюється із застосуванням прямолінійного методу, виходячи з терміну корисного використання.

Нематеріальні активи Групи станом на 31.12.2014 р. наведено в таблиці:

	Нематеріальні активи
<i>На 31 грудня 2013 р.</i>	
Первісна (переоцінена) вартість	392
Накопичена амортизація та знецінення	197
Балансова вартість	195
<i>Зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2014 р.</i>	
Надходження	0
Вибуття	0
Амортизація	87
<i>На 31 грудня 2014</i>	
Первісна (переоцінена) вартість	392
Накопичена амортизація та знецінення	284
Балансова вартість	108

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 Групи входять машини та обладнання (обчислювальна та побутова техніка, засоби зв'язку), транспортні засоби та інші основні засоби (легкові автомобілі, офісні меблі).

Загальна первісна вартість основних засобів станом на 31.12.2014 р. становить 1 160 тис. грн., знос - 794 тис. грн., що становить 68,4% первісної вартості.

Рух за групами основних засобів наведено в таблиці:

	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інші основні фонди	Всього
<i>На 31 грудня 2013</i>				
Первісна (переоцінена) вартість	860	351	77	1288
Накопичена амортизація та знецінення	669	217	25	911
Балансова вартість	191	134	52	377
<i>Зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2014р</i>				
Надходження	128		3	131
Вибуття	36	223		259
Амортизація	58	42	15	115
<i>На 31 грудня 2014</i>				
Первісна (переоцінена) вартість	952	128	80	1160
Накопичена амортизація та знецінення	691	63	40	794
Балансова вартість	261	65	40	366

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

Інші необоротні активи

До складу інших необоротних активів віднесено грошові кошти в сумі 234 тис. грн., які знаходяться на рахунку в ПАТ «Інтеркредитбанк», і в який НБУ введено тимчасову адміністрацію.

Примітка 7

Запаси

Група оцінює запаси за найменшою з двох величин: собівартістю та можливою чистою вартістю реалізації. При списанні запасів на господарські витрати Група використовує метод FIFO, при якому вартість кожної статті запасів визначається за формулою «перше надходження-перший видаток».

У складі статті Балансу «Запаси» відображено вартість палива, загальна сума якого станом на 31 грудня 2013 р. становила 23 тис. грн., станом на 31 грудня 2014 р. - 76 тис. грн.

Примітка 8

Поточна дебіторська заборгованість та аванси видані

Дебіторську заборгованість було відображено в Балансі за умови існування імовірності отримання Групою майбутніх економічних вигод, 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 2013, тис. грн.	31 грудня 2014, тис. грн.
Заборгованість по комісійній винагороді за послуги з прийому платежів	1 558	1 703
Заборгованість за виданими авансами по договорах оренди	495	133
Заборгованість (переплата) з податку на прибуток	37	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	57	66
Інша поточна дебіторська заборгованість:	15 926	32 356
В т.ч. заборгованість за виданими кредитами	1 001	2 880
заборгованість банків за розрахунками з прийому платежів	3 261	5 460
заборгованість інших дебіторів за розрахунками з прийому платежів	11 664	24 016

Примітка 9

Грошові кошти та їх еквіваленти

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

	31 грудня 2013	31 грудня 2014
Грошові кошти на банківських рахунках	3 182	2 332
Готівка	1	
Грошові кошти в дорозі	26 442	41 776
Всього	29 625	44 108

Примітка 10**Інформація про власний капітал**

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

Статутний капітал сплачено грошовими коштами в повному обсязі.

Станом на 31 грудня 2014 р. Учасники та їх частки представлені таким чином:

	Розмір вкладу	% у Статутному капіталі
Авраменко Володимир Федорович	5 030,5	68,9%
Авраменко Олексій Володимирович	730	10%
Свирид Олексій Петрович	730	10%
Шумакова Лідія Григорівна	730	10%
Стржалківська Валентина Михайлівна	79,5	1,1%
Всього	7 300,0	100,0

У статті «Резервний капітал» відображено суму резервного капіталу, створеного Фінансовою компанією у відповідності до вимог, викладених у Статуті в розмірі не менше 25% статутного капіталу. Загальна сума резервного капіталу становить:

<i>31 грудня 2013 р.</i>	<i>31 грудня 2014р.</i>
70	199

Примітка 11**Поточні забезпечення**

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

Загальна сума забезпечень становить :

<i>31 грудня 2013 р.</i>	<i>31 грудня 2014р.</i>
414	239

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:

	<i>31 грудня 2013 р.</i>	<i>31 грудня 2014р.</i>
Заборгованість за товари, роботи, послуги	13 836	17 191
Заборгованість за одержаними авансами	0	233

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

	<i>31 грудня 2013 р.</i>	<i>31 грудня 2014р.</i>
Поточні зобов'язання по розрахунках з бюджетом	128	157
Поточні зобов'язання зі страхування	2	111
Поточні зобов'язання з оплати праці	0	218

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 2013 р.	31 грудня 2014р.
Кредиторська заборгованість за операціями з переказу грошових коштів	15 205	24 039
Кредиторська заборгованість за отриманою поворотною фінансовою допомогою	8 850	12 244
Всього	24 055	36 283

Короткострокові кредити банків

Фінансовою компанією було укладено договір про надання овердрафту за поточними рахунками з ПАТ «Банк «Київська Русь» та ПАТ «Вернум». За своєю суттю ці договори є короткостроковим. Станом на 31 грудня 2014 сума загальна сума отриманого овердрафту складає 10 014 тис. грн.

Примітка 13

Дохід

Операційний дохід Групи за звітний період формувався в основному за рахунок діяльності, пов'язаної з надання населенню фінансових послуг з переказу грошових коштів та здійснення платежів на користь третіх осіб за допомогою платіжно-технічних комплексів самообслуговування.

Операційний дохід

	31 грудня 2013 р.	31 грудня 2014р.
Дохід від надання послуг з переказу грошових коштів	132 477	152 225
Дохід від надання послуг з управління грошовими потоками у платіжній системі	1 364	854
Всього	133 841	153 079

Інші операційні доходи

	31 грудня 2013 р.	31 грудня 2014р.
Реалізація необоротних активів	108	10
Дохід від нарахування процентів на залишки коштів на поточних рахунках	231	108
Дохід від списання кредиторської заборгованості	77	2 089
Всього	416	2 207

Фінансові доходи

	31 грудня 2013 р.	31 грудня 2014р.
Дохід від отриманих процентів по виданим кредитам	46	240
Дохід від нарахування процентів на залишки коштів на депозитних рахунках	25	27
Всього	71	267

Інші доходи

В статті «Інші доходи» врахована сума доходу, одержаного групою від продажу частки в статутному капіталі дочірньої компанії ТОВ «Українська платіжна система» в сумі 1 500 тис. грн.

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 2013 р.	31 грудня 2014р.
Витрати на оплату праці	1 901	1 953
Матеріальні витрати	15	45
Витрати на соціальне страхування	681	700
Оренда ПТКС	33 252	35 498
Технічне обслуговування ПКТС	57 732	71 337
Інші операційні витрати	9 442	7 634
Всього	103 023	117 167

Адміністративні витрати

	31 грудня 2013 р.	31 грудня 2014р.
Витрати на оплату праці	1 666	1 943
Витрати на соціальне страхування	555	646
Амортизація	165	113
Матеріальні витрати	263	320
Професійні послуги	17 323	25 695
Інші операційні витрати	3 561	1 495
Всього	23 533	30 212

Інші витрати

	31 грудня 2013 р.	31 грудня 2014р.
Реалізація необоротних активів	106	5
Безнадійна дебіторська заборгованість	199	199
Витрати на створення резерву сумнівних боргів	125	11
Витрати на виплату штрафів	12	53
Інше	45	343
Всього	487	611

Примітка 15

Операції з пов'язаними сторонами

На 31 грудня 2014 та Фінансова компанія мала такі пов'язані сторони:

- керівництво у складі: Генеральний директор Лисенко Тетяна Володимирівна.
- засновники Товариства: Авраменко Володимир Федорович (ідентифікаційний номер 2165700259) частка участі 68,9 %.

Суттєвих операцій з пов'язаними сторонами протягом 2014 року не було.

Примітка 16

Безперервність діяльності

Фінансова звітність складена на основі припущення про безперервність діяльності. Згідно з цим припущенням Група 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 17

Події після дати балансу

Після дати балансу жодних значних подій, які могли б вплинути на здатність Фінансової компанії продовжувати свою безперервну діяльність, або таких, що вимагали б коригування оцінки балансової вартості показників звітності, не сталося.

Керівник

Головний бухгалтер



A handwritten signature in dark ink, appearing to read 'Лисенко Т.В.', written over the stamp.

Т.В. Лисенко

Т.М. Хороша