

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Центр фінансових Рішень»

за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року,

складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності

ЗМІСТ

	Стор.
ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА	3
Звіт про фінансовий стан	4
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід	5
Звіт про зміни у власному капіталі	6
Звіт про рух грошових коштів	7
1. Інформація про Компанію	8
2. Операційне середовище Компанії	8
3. Основа підготовки	9
4. Основні положення облікової політики	10
4.1. Фінансові інструменти – первісне визнання та подальша оцінка	10
4.2. Грошові кошти та їх еквіваленти	14
4.3. Податки	14
4.4. Основні засоби	15
4.5. Нематеріальні активи	15
4.6. Резерви	16
4.7. Умовні зобов'язання та умовні активи	16
4.8. Доходи і витрати	16
4.9. Відсотки за позиками	17
4.10. Перерахунок іноземної валюти	17
4.11. Прийняття нових і переглянутих МСФЗ	17
5. Зміни до облікових підходів та оціночних суджень	19
6. Баланс (Звіт про фінансовий стан)	21
6.1. Нематеріальні активи (код рядка 1000)	21
6.2. Капітальні інвестиції (код рядка 1005)	21
6.3. Основні засоби (код рядка 1010)	21
6.4. Позики надані клієнтам (код рядка 1040 та 1125)	22
6.5. Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (код рядка 1140)	24
6.6. Інша поточна дебіторська заборгованість (код рядка 1155)	24
6.7. Поточні фінансові інвестиції (код рядка 1160)	25
6.8. Грошові кошти та їх еквіваленти (код рядка 1165)	25
6.9. Статутний капітал (код рядка 1400)	25
6.10. Кредити та позики отримані (код рядка 1510 та 1600)	26
6.11. Цінні папери власного боргу та зобов'язання з оренди (код рядка 1515 та 1610)	27
6.12. Заборгованість по заробітній платі (код рядка 1625, 1630, 1660)	28
6.13. Інші поточні зобов'язання (код рядка 1690)	28
7. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)	29
7.1. Дохід від реалізації послуг (код рядка 2000)	29
7.2. Собівартість реалізованої продукції (код рядка 2050)	29
7.3. Адміністративні витрати (код рядка 2130)	29

7.4.	Інші операційні доходи (код рядка 2120).....	29
7.5.	Інші операційні витрати (код рядка 2180).....	30
7.6.	Витрати з податку на прибуток (код рядка 2300).....	30
8.	Операції з пов'язаними сторонами.....	30
9.	Управління ризиками	31
10.	Справедлива вартість фінансових інструментів	36
11.	Управління капіталом	37
12.	Умовні та контрактні зобов'язання	38
12.1.	Податкові ризики	38
12.2.	Юридичні питання	38
13.	Події після звітного періоду.....	38
14.	Затвердження звітності	38

Додатки

Баланс (звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2019 року.....	39
Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2019 рік.....	41
Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019 рік.....	43
Звіт про власний капітал за 2019 рік.....	45

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА
ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
СТАНOM НА 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ ТА ЗА 2019 РІК

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ТОВ «Фінансова компанія «Центр Фінансових Рішень» (далі – Компанія) станом на 31 грудня 2019 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у капіталі за 2019 рік, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

Під час підготовки фінансової звітності керівництво відповідає за:

- Належний вибір та застосування облікової політики;
- Представлення інформації, включно з обліковою політикою, у спосіб, який забезпечує її доцільність, достовірність, співставність та зрозумілість;
- Додаткове розкриття інформації у випадках, коли дотримання спеціальних вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачами впливу конкретних операцій, інших подій та умов на фінансовий стан та фінансові показники діяльності Компанії;
- Здійснення оцінки щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво також відповідає за:

- Створення, впровадження та підтримку ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- Ведення належної облікової документації, яка дозволяє у будь-який час продемонструвати та пояснити операції Компанії та розкрити інформацію з достатньою точністю щодо її фінансового стану і яка надає керівництву можливість забезпечити відповідність фінансової звітності Компанії вимогам МСФЗ;
- Ведення облікової документації у відповідності до законодавства та Міжнародних стандартів фінансової звітності;
- Застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Компанії; та
- Виявлення і запобігання випадкам фінансових зловживань та інших порушень.

Фінансову звітність станом на 31 грудня 2019 року та за 2019 рік затверджено до випуску Керівництвом ТОВ «Фінансова компанія «Центр Фінансових Рішень» 27 березня 2020 року наступними особами:

Моложава О.М.
Генеральний директор



Риженко Л.В.
Головний бухгалтер

Звіт про фінансовий стан

Станом на 31 грудня 2019 року (представлений в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

	Примітки	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року	01 січня 2018 року
			Перераховано	Перераховано
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.8	7 530	5 395	5 148
Інвестиції	6.7	14 114	36 554	36 554
Кредити видані	6.4	862 622	780 737	712 203
Заборгованість за відсотками	6.5	12 869	7 667	3 714
Інша дебіторська заборгованість	6.6	6 889	19 963	10 783
Основні засоби		1 102	1 179	1 201
Активи з права користування	6.2; 6.3	5 293	-	-
Нематеріальні активи	6.1	2 228	2 500	1 658
Інші активи		49	45	28
Всього активи		912 696	854 040	771 289
Капітал та зобов'язання				
Кредити одержані	6.10	284 292	311 961	236 002
Заборгованість за відсотками	6.13	19 758	16 041	12 575
Облігації	6.11	375 000	306 429	300 000
Аванси на погашення заборгованості за позиками	6.13	41 037	37 729	31 683
Заборгованість перед працівниками	6.12	2 346	2 287	1 500
Зобов'язання з оренди	6.11	5 764	-	-
Інша кредиторська заборгованість		6 857	9 686	7 104
Податок на прибуток				
Всього зобов'язання		735 054	684 133	588 864
		0	0	0
Власний капітал				
Статутний капітал	6.9	145 000	145 000	145 000
Резервний капітал		2 483	2 483	1 038
Нерозподілений прибуток		30 159	22 424	36 387
Всього капітал		177 642	169 907	182 425
Всього капітал та зобов'язання		912 696	854 040	771 289

Моложава О.М.
Генеральний директор

Риженко Л.В.
Головний бухгалтер

Примітки на сторінках від 8 до 38 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (представлений в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

	Примітки	2019	2018
		Перераховано	
Відсотковий дохід від позик, наданих клієнтам	7.1	489 623	462 145
Відсотки за кредитами та позиками	7.2	(74 382)	(65 966)
Відсотки за цінними паперами власного боргу		(73 768)	(66 411)
Чистий процентний дохід		341 473	329 768
Резерв під очікувані кредитні збитки кредитів виданих	7.4	(160 204)	(134 797)
Чистий процентний дохід після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки		181 269	194 971
Витрати на комісійні винагороди	7.2	(90 348)	(92 816)
Адміністративні витрати	7.3	(100 536)	(100 886)
Інші операційні доходи/(витрати)	7.4	20 382	17 763
Процентні витрати за договорами лізингу		(1 337)	-
Операційний прибуток до оподаткування		9 430	19 032
Податок на прибуток	7.6	(1 695)	(4 401)
Чистий дохід		7 735	14 631

Моложава О.М.
Генеральний директор

Риженко Л.В.
Головний бухгалтер

Примітки на сторінках від 8 до 38 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

Звіт про зміни у власному капіталі

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (представлений в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

	Статутний капітал	Резервний капітал	Накопичений прибуток	Всього капітал
Станом на 01 січня 2018 року	145 000	1 038	12 347	158 385
Вплив зміни облікової політики	-	-	24 040	24 040
Станом на 01 січня 2018 року (перераховано)	145 000	1 038	36 387	182 425
Прибуток за рік	-	-	14 631	14 631
Виплата дивідендів	-	-	(27 149)	(27 149)
Відрахування до резервного капіталу	-	1 445	(1 445)	-
Станом на 31 грудня 2018 року (перераховано)	145 000	2 483	22 424	169 907
Станом на 01 січня 2019 року	145 000	2 483	22 424	169 907
Прибуток за рік	-	-	7 735	7 735
Станом на 31 грудня 2019 року	145 000	2 483	30 159	177 642

Моложава О.М.
Генеральний директор

Риженко Л.В.
Головний бухгалтер

Примітки на сторінках від 8 до 38 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

Звіт про рух грошових коштів

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (представлений в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Примітки	2019	2018
	Перераховано	
Рух коштів у результаті операційної діяльності		
Надходження від:		
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	402 609	388 251
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	16 288	17 629
Надходження фінансових установ від повернення позик	954 020	977 801
Інші надходження	812 487	695 133
Витрачання на оплату:		
Товарів (робіт, послуг)	(144 501)	(160 810)
Праці	(25 952)	(22 305)
Відрахувань на соціальні заходи	(6 482)	(5 778)
Зобов'язань з податків і зборів:	(7 647)	(11 957)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	(1 410)	(6 572)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	(6 237)	(5 385)
Витрачання фінансових установ на надання позик	(1 898 569)	(1 799 419)
Інші витрачання	(20 894)	(3 133)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	81 359	75 412
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	6.7 25 300	-
Витрачання на придбання необоротних активів	(1 001)	(1 806)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	24 299	(1 806)
Рух коштів у результаті фінансової діяльності		
Надходження від:		
Отримання позик	6.10 287 759	314 231
Витрачання на:		
Погашення позик	6.10 (245 270)	(231 896)
Сплату дивідендів	-	(27 149)
Витрачання на сплату відсотків	6.13 (146 012)	(128 545)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	(103 523)	(73 359)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	2 135	247
Залишок коштів на початок року	6.8 5 395	5 148
Залишок коштів на кінець року	6.8 7 530	5 395

Моложава О.М.

Генеральний директор

Риженко Л.В.

Головний бухгалтер

Примітки на сторінках від 8 до 38 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

ТОВ «Фінансова компанія «Центр Фінансових Рішень»
Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

1. Інформація про Компанію

Товариство з обмеженою відповідальністю «Центр Фінансових Рішень» було зареєстровано у травні 2003 року у місті Києві. У 2008 році також було засновано її дочірнє підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «Центр Фінансових Рішень» (надалі – «Компанія»). ТОВ «Центр Фінансових Рішень» та її дочірнє підприємство ТОВ «Фінансова Компанія «Центр Фінансових Рішень» розпочали активну діяльність у 2008 році.

Основна діяльність Компанії полягає у наданні кредитів фізичним особам. Компанія надає кредити через роздрібну фінансову мережу під торговою маркою «КредитМаркет»™. Також, Компанія співпрацює з банками-партнерами, реалізуючи власні кредитні продукти через мережі банків-партнерів. Компанія здійснює свою операційну діяльність на підставі ліцензії на надання фінансових послуг, виданої Товариству з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «Центр Фінансових Рішень» Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг в Україні (АВ № 580561 від 26 грудня 2011 року, що діє з 24 квітня 2012 року).

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «Центр Фінансових Рішень» згідно з рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків від 22.березня 2017 року № 72 входить до складу учасників Банківська Група ТАС. Відповідальна особа банківської групи – ПАТ «ТАСКОМБАНК»

Фактична адреса Компанії: Україна, Київ, вул. Велика Васильківська, 72, 9 поверх, офіс 4.

Станом на 31 грудня 2019 року 99,999862 % статутного капіталу Компанії належали ТОВ «Центр Фінансових Рішень» і 0,000138 % Компанії Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (далі - «Учасники»).

Кінцевим бенефіціаром, що непрямым методом володіє 99,99% статутного капіталу Компанії є фізична особа – Тігіпко Сергій Леонідович.

2. Операційне середовище Компанії

У 2019 році спостерігалось зростання економіки України, хоч і повільне та не рівномірне за галузями економіки, а також стабілізація фінансового сектору та сповільнення інфляції.

За оцінками НБУ, зростання валового внутрішнього продукту (ВВП) України в 2019-му році сповільнилося з 3,4% в 2018 році до 3,3%. За даними Державної служби статистики України споживча інфляція сповільнилася з 9,8% у 2018 році до 4,1% (найнижчий рівень за останні 6 років), базова інфляція за підсумками 2019 року уповільнилася до 3,9% порівняно з 8,7% у 2018 році. Однією з причин сповільнення інфляції є зміцнення національної валюти.

За даними міжнародної агенції Bloomberg, через приплив іноземних інвестицій у державний борг України за 2019 рік гривня зміцнилася до долара на 19%, і це найкращий результат серед усіх національних валют світу.

Протягом 2019 року НБУ поступово знижував облікову ставку з 18%, що діяла на початок року, до 11%, що було встановлено з 31 січня 2020 року. Відповідно, протягом 2019 року спостерігалось зниження вартості залучених та розміщених ресурсів суб'єктів грошово-кредитного ринку.

Крім того, Україна продовжила обмежувати свої політичні та економічні зв'язки з Росією, що спричинено анексією Криму, автономної республіки України, та замороженими збройними конфліктами з сепаратистами в окремих районах Луганської та Донецької областей. На тлі таких подій українська економіка продемонструвала подальшу переорієнтацію на ринок Європейського Союзу (далі - ЄС) та Китаю. У грудні 2018 року Росія запровадила санкції на імпорту понад 200 товарів з України, а у квітні

ТОВ «Фінансова компанія «Центр Фінансових Рішень»
Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

2019 року до цього списку додали ще близько 140 товарів. Крім цього, експорт деяких російських товарів до України, переважно енергоресурсів, або був заборонений, або потрапив під нову систему дозволів. Україна відповіла розширенням переліку товарів, заборонених для імпорту з Росії. Ці заходи знизили експорт України до Росії на 10%, а імпорт – на 13%. Таким чином, вартість торгівлі товарами України з Росією зменшилась до \$10 млрд – це приблизно рівень початку 2000-х років. Як наслідок, у 2019 році Росія втратила лідерські позиції серед окремих країн – партнерів України.

З точки зору валютного регулювання, валютний закон, що був прийнятий у 2018 році і набув чинності 7 лютого 2019 року має на меті надати НБУ можливість оприлюднити більш ліберальне валютне регулювання та пом'якшити ряд валютних обмежень, таких як: вимога про реєстрацію кредитів в НБУ, отриманих від нерезидентів; 180-денний термін здійснення платежів у зовнішньоекономічних операціях; вимога 50% частки обов'язкового продажу валютних надходжень тощо.

Подальший економічний розвиток значною мірою залежить від успіху українського уряду в реалізації запланованих реформ, співпраці з Міжнародним валютним фондом (далі - МВФ).

19 жовтня 2019 року набув чинності Закон №1069-2 «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо вдосконалення функцій з державного регулювання ринків фінансових послуг» (також відомий, як Закон «про спліт»). Цей закон вводиться у дію з 1 липня 2020 року, крім пунктів 6, 9, 11-14 цього розділу, які набрали чинності та введені у дію з 19 жовтня 2019 року. Закон передбачає передачу повноважень Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, у частині регулювання та нагляду в системі накопичувального пенсійного забезпечення, регулювання та нагляду за функціонуванням фінансово-кредитних механізмів і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – «Нацкомісія»). Решта повноважень Нацкомісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, передаються Національному банку України. Закон «про спліт» повинен стати серйозним кроком у регулюванні ринку кредитування. Станом на кінець 2019 року ринок знаходиться в стадії перехідного періоду. В результаті даний бізнес буде регулюватися законодавчими актами банківської сфери і новими розробленими законами.

Керівництво вважає, що Компанія вживає всіх необхідних заходів для підтримки стійкості і зростання бізнесу Компанії в нинішніх умовах, але нестабільність економічної та політичної ситуації може негативно вплинути на результати діяльності та фінансовий стан Компанії, та яким саме може бути цей вплив, наразі визначити неможливо.

3. Основа підготовки

Дана фінансова звітність була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), що були схвалені Україною та обов'язкові до застосування станом на 31 грудня 2019 року. Міжнародні стандарти включають МСФЗ («Міжнародні стандарти фінансової звітності»), прийняті Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО») починаючи з 2001 року, Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та тлумачення, випущені Постійним комітетом з інтерпретацій (ПКІ) та Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності («КТМФЗ») до 2000 року включно.

Фінансова звітність складена на основі історичної собівартості, якщо інше не вказано в основних положеннях облікової політики нижче.

Фінансова звітність представлена в тисячах гривень (далі - «тис. грн.»), якщо не вказано інше. Українська гривня є функціональною валютою Компанії.

Безперервність діяльності

Фінансова звітність Компанії підготовлена, виходячи з припущення про безперервність її діяльності.

Істотні облікові оцінки та судження

Під час складання фінансової звітності керівництво Компанії може використовувати оцінки та базові припущення для визначення вартості деяких активів, зобов'язань, витрат та доходів, а також розкривати інформацію в примітках до фінансової звітності. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращих знаннях керівництва про поточні події та дії, фактичні результати можуть зрештою відрізнитися від цих оцінок.

Оцінки та припущення переглядаються на постійній основі та ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за даних обставин.

Припущення стосуються, зокрема, тестування на знецінення активів, зобов'язань перед співробітниками, відстрочених податків та резервів.

4. Основні положення облікової політики

4.1. Фінансові інструменти – первісне визнання та подальша оцінка

4.1.1. Фінансові активи

Відповідно до положень МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» Компанія здійснює класифікацію фінансових активів при первісному визнанні, як таких, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Фінансові активи оцінюються за амортизованою вартістю, якщо активи відповідають наступним умовам:

- а) вони утримуються в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків;
- б) договірні умови фінансових активів генерують у певні дати грошові потоки, які є виключно виплатами основної суми боргу та відсотків на непогашену частку основної суми.

Фінансові інструменти, які утримуються для одержання договірних грошових потоків класифікуються як оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Фінансові інструменти, які утримуються для інших цілей класифікуються як оцінювані за справедливою вартістю через прибуток/збиток.

Компанія проводить рекласифікацію фінансових активів в разі зміни моделі бізнесу або характеристик контрактних грошових потоків.

Всі стандартні операції з купівлі та продажу фінансових активів визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Компанія бере на себе зобов'язання по покупці активу. До стандартних операцій з купівлі або продажу відносяться операції з купівлі або продажу фінансових активів, в рамках яких здійснюється постачання активів у строки, встановлені законодавством або прийняті на ринку.

Фінансові активи Компанії включають грошові кошти та їх еквіваленти, дебіторську заборгованість, яка відображає позики надані клієнтам, а також інвестиції, що утримуються до погашення.

Первісне визнання

Компанія визнає фінансові активи тоді, коли вона стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції з придбання та реалізації фінансових активів визнаються з використанням обліку за датою розрахунку. Фінансові активи первісно визнаються за справедливою вартістю. Витрати на проведення операції, які безпосередньо стосуються придбання або випуску даного фінансового активу,

ТОВ «Фінансова компанія «Центр Фінансових Рішень»
Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

додаються до суми справедливої вартості у випадку, якщо фінансовий актив визнається не за справедливою вартістю, зі зміною вартості у прибутку або збитку.

Подальша оцінка

Після початкового визнання фінансові активи, включаючи похідні інструменти, які є активами, оцінюються за справедливою вартістю без будь-якого вирахування затрат на операції, які можуть бути понесені при продажу чи іншому вибутті фінансового активу, за винятком:

- кредитів та дебіторської заборгованості, що оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка
- інвестицій, що утримуються до погашення, які оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Дебіторська заборгованість – це категорія фінансових активів з фіксованими платежами або з платежами, які можуть бути визначені, що не мають котирування на активному ринку. Початкове визнання таких активів здійснюється за справедливою вартістю плюс будь-які витрати, що прямо відносяться до операцій. Після початкового визнання кредити і дебіторська заборгованість оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка за вирахуванням збитків від зменшення корисності.

Амортизована вартість фінансового активу – це сума, за якою фінансовий актив оцінюється при початковому визнанні, мінус виплати основної суми, плюс або мінус кумулятивна амортизація будь-якої визнаної різниці між визнаною початковою сумою та сумою при погашенні із застосуванням методу ефективного відсотка, та мінус будь-яке зменшення вартості внаслідок зменшення корисності. Премії та дисконти, у тому числі початкові витрати на операції, включаються до балансової вартості відповідного інструмента та амортизуються за ефективною процентною ставкою по цьому інструменту.

Позики, надані клієнтам, являють собою фінансові активи, які не є похідними фінансовими інструментами, з фіксованими або визначеними платежами, що не котируються на активному ринку, за виключенням активів, які класифікуються як інші категорії фінансових активів.

Позики, надані Компанією первісно визнаються за справедливою вартістю. У тих випадках, коли вартість наданої позики не дорівнює справедливій вартості позики, наприклад, коли позика надана за ставками, нижчими від ринкових, різниця між справедливою вартістю наданої позики та справедливою вартістю позики визнається як збиток при первісному визнанні позики і включається до звіту про сукупний дохід відповідно до характеру цих збитків. Після первісного визнання позики відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного процента. Позики, надані клієнтам, відображаються за вирахуванням резервів на очікувані кредитні збитки.

Припинення визнання

Визнання фінансового активу (або, де це можливо - частини фінансового активу або частини групи аналогічних фінансових активів) припиняється, якщо:

- Термін дії прав на отримання грошових потоків від активу минув;
- Компанія передала свої права на отримання грошових потоків від активу або взяла на себе зобов'язання по виплаті третій стороні одержуваних грошових потоків у повному обсязі і без істотної затримки за «транзитною» угодою; і або (а) Компанія передала практично всі ризики і вигоди від активу, або (б) Компанія не передала, але й не зберігає за собою, практично всі ризики і вигоди від активу, але передала контроль над цим активом;
- Компанія передала всі свої права на отримання грошових потоків від активу або уклала транзитну угоду, і при цьому не передала, але й не зберігає за собою, практично всі ризики і вигоди від активу, а також не передала контроль над активом, новий актив визнається в тій ступеня, в якій Компанія продовжує свою участь в переданому активі. В цьому випадку Компанія також визнає

ТОВ «Фінансова компанія «Центр Фінансових Рішень»
Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

відповідне зобов'язання. Переданий актив і відповідне зобов'язання оцінюються на основі, яка відображає права та зобов'язання, що збережені Компанією.

Знецінення фінансових активів

На кожну звітну дату Компанія відповідно до вимог МСФЗ (IFRS) 9 визнає резерв під очікувані кредитні збитки по фінансовим активам.

Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою вартістю

Відносно фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю, Компанія визнає резерв під очікувані кредитні збитки індивідуально для окремо значимих фінансових активів, або в сукупності для фінансових активів, які не є окремо значимими. Активи, які оцінюються на предмет знецінення на індивідуальній основі, щодо яких визнаються збитки від знецінення, не повинні оцінюватися на предмет знецінення на сукупній основі.

Індивідуальна оцінка на предмет зменшення корисності відображає прогнозну оцінку очікуваних кредитних збитків на весь строк дії інструментів. Під час індивідуальної оцінки сума резерву визначається із використанням аналізу сценаріїв та методу дисконтованих потоків грошових коштів. Підхід на основі аналізу сценаріїв передбачає, що сума відшкодування конкретного фінансового активу має визначатись як сума результатів:

- дисконтованих очікуваних сум відшкодування для кожного сценарію, та
- ймовірності настання цих сценаріїв.

Згідно з підходом на основі дисконтованих потоків грошових коштів сума відшкодування для кожного сценарію має визначатись на підставі прогнозу стосовно суми та строків очікуваних майбутніх потоків грошових коштів (плану відшкодування). За умови що сума відшкодування виявиться меншою за балансову вартість конкретного активу, необхідно визначити відповідну суму збитків від зменшення корисності.

Фінансові активи, резерв під очікувані збитки по яким оцінюється в сукупності, Компанія розділяє на три Етапи.

Етап 1 – включає фінансові активи з низьким кредитним ризиком або кредитний ризик за якими несуттєво збільшився з моменту первісного визнання. По цим фінансовим активам Компанія визнає резерв під очікувані 12 місячні кредитні збитки за таким принципом: для заборгованості від 0-10 днів відсоток резервування складає 0,94%, а від 11-30 – 26,93%.

Етап 2 – включає фінансові активи кредитний ризик за якими суттєво збільшився з моменту первісного визнання. По цим фінансовим активам Компанія визнає резерв під очікувані кредитні збитки на весь строк дії фінансових інструментів за таким принципом: для заборгованості від 31-59 днів відсоток резервування складає 36,35%, а від 60-89 – 49,60%.

Перехід фінансового інструмента із Етап 2 в Етап 1 можливий в разі, якщо буде доведено, що очікуваний кредитний ризик не є значно більшим, ніж при первісному визнанні.

Етап 3 – включає фінансові активи є знеціненими (мають ознаки дефолта). До інструментів, що мають ознаки дефолта, Компанія відносить активи прострочка по яким перевищує 90 днів. По цим фінансовим активам Компанія визнає резерв під очікувані кредитні збитки за таким принципом: для заборгованості від 90-350 днів відсоток резервування складає 68,00%, а від більше 351 дня – 100%.

Перехід фінансового інструмента із Етап 3 в Етап 2 можливий в разі, якщо борг буде обслуговуватись згідно умов договору.

4.1.2. Фінансові зобов'язання

Первісне визнання і оцінка

Відповідно до положень МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», фінансові зобов'язання класифікуються як фінансові зобов'язання, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, або кредити і кредиторська заборгованість. Компанія класифікує свої фінансові зобов'язання при їх первісному визнанні. Всі фінансові зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю, зменшеною, в разі кредитів і позик, на безпосередньо пов'язані з ними витрати по угоді.

Фінансові зобов'язання Компанії включають банківські кредити та позики отримані, цінні папери власного боргу та інші зобов'язання.

Подальша оцінка

Подальша оцінка фінансових зобов'язань залежить від їх класифікації, як зазначено нижче:

Кредити та позики

Усі фінансові зобов'язання, крім тих, що були визначені як фінансові зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, та крім фінансових зобов'язань, що виникають у випадку, коли передача фінансового активу, відображеного в обліку за справедливою вартістю, не відповідає критеріям припинення визнання, оцінюються за амортизованою вартістю.

Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконтів або премій при придбанні, а також комісійних або витрат, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація ефективної процентної ставки включається до складу фінансових витрат звіту про сукупний дохід.

Припинення визнання

Визнання фінансового зобов'язання припиняється, якщо зобов'язання погашено, анульовано, або термін його дії закінчився. Якщо наявне фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах, або якщо умови наявного зобов'язання значно змінені, така заміна або зміна враховуються як припинення визнання первісного зобов'язання та початок визнання нового зобов'язання, а різниця в їх балансовій вартості визнається в звіті про сукупний дохід.

Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість є ціною, яка була б отримана за продаж активу або виплачена за передачу зобов'язання в рамках угоди, що укладається в звичайному порядку між учасниками ринку на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості передбачає, що операція з продажу активу або передачі зобов'язання відбувається:

- або на основному ринку для даного активу або зобов'язання;
- або, в умовах відсутності основного ринку, на найбільш сприятливому ринку для даного активу або зобов'язання.

Компанія повинна мати доступ до основного або найбільш сприятливого ринку. Справедлива вартість активу або зобов'язання оцінюється з використанням припущень, які використовувалися б учасниками ринку при визначенні ціни активу або зобов'язання, при цьому передбачається, що учасники ринку діють в своїх кращих інтересах. Оцінка справедливої вартості нефінансового активу враховує можливість учасника ринку генерувати економічні вигоди від використання активу найкращим і найбільш ефективним чином або продати його іншому учаснику ринку, який буде використовувати даний актив найкращим і найбільш ефективним чином.

Компанія використовує такі методики оцінки, які є прийнятними в обставинах, що склалися і для яких доступні дані, достатні для оцінки справедливої вартості, при цьому максимально використовуючи відповідні вихідні дані активного ринку і мінімально використовуючи вихідні дані інших ринків.

Всі активи і зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії джерел справедливої вартості на підставі вихідних даних самого нижнього рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому:

- Рівень 1 - ринкові котирування цін на активному ринку по ідентичних активах або зобов'язаннях (без будь-яких коригувань);
- Рівень 2 - моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до самого нижнього рівня ієрархії є прямо або побічно спостережуваними на ринку;
- Рівень 3 - моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до самого нижнього рівня ієрархії не є спостережуваними на ринку.

У разі активів і зобов'язань, які визнаються у фінансовій звітності на періодичній основі, Компанія визначає факт переведення між рівнями ієрархії джерел, повторно аналізуючи класифікацію (на підставі вихідних даних самого нижнього рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому) на кінець кожного звітного періоду.

4.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їхні еквіваленти включають кошти на поточних рахунках у банках, залишки коштів у касі, депозити до запитання і строкові депозити із строками виплат до трьох місяців.

4.3. Податки

Поточний податок на прибуток

Поточні витрати з податку на прибуток розраховуються відповідно до податкового законодавства України.

Поточні податкові активи та зобов'язання за поточний період оцінюються в сумі, що передбачена до відшкодування податковими органами або до сплати податковим органам. Ставки податків і податкове законодавство, що застосовуються для розрахунку цієї суми - це ставки і закони, прийняті в Україні.

Керівництво періодично оцінює позицію, відображену в податкових деклараціях, щодо ситуацій, коли застосовуване податкове законодавство підлягає подвійному тлумаченню, і при необхідності створює резерви.

Відстрочений податок

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються та визнаються у зв'язку з тимчасовими різницями між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансової звітності та сумами, використаними для цілей оподаткування. Відстрочене податкове зобов'язання визнається для всіх оподатковуваних тимчасових різниць, за винятком відстроченого податкового зобов'язання, що виникає за первісного визнання гудвілу або початкового визнання активу або зобов'язання у операції, яка не є об'єднанням бізнесу та на момент здійснення операції не впливає на оподатковуваний прибуток (податкові збитки).

ТОВ «Фінансова компанія «Центр Фінансових Рішень»
Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Відстрочений податковий актив слід визнавати для всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, у тій мірі, в якій існує певна вірогідність отримання оподатковуваного прибутку, у взаємозалік якого можна використати тимчасову різницю, що підлягає оподаткуванню.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються з використанням податкових ставок, які, як очікується, матимуть вплив на дату реалізації активу або погашення зобов'язань відповідно до вимог законодавства, чинних або фактично прийнятих на звітну дату.

На кожен дату звіту про фінансовий стан Компанія переглядає балансову вартість відстрочених податкових активів та зменшує балансову вартість відстрочених податкових активів, коли перестає існувати вірогідність отримання достатнього оподатковуваного прибутку, що дозволило б реалізувати частину або всю суму таких відстрочених податкових активів.

Оцінка відстрочених податкових зобов'язань та відстрочених податкових активів відображає податкові наслідки того способу, яким Компанія очікує, станом на звітну дату, відшкодувати або погасити балансову вартість своїх активів та зобов'язань. Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються за ставками податку, застосування яких очікується при реалізації активу або погашенні зобов'язання, виходячи зі ставок податку (та податкових законів), що набули чинності або по суті були затверджені на звітну дату.

4.4. Основні засоби

Основні засоби відображаються за первісною вартістю, без урахування витрат на поточне обслуговування, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення. Така вартість включає в себе витрати, пов'язані із заміною частини обладнання, які визнаються за фактом понесення, якщо вони відповідають критеріям визнання. Балансова вартість основних засобів оцінюється на предмет знецінення в разі виникнення подій або змін в обставинах, що вказують на те, що балансову вартість цього активу, ймовірно, не вдасться відшкодувати.

Амортизація основних засобів розраховується лінійним методом протягом строку корисного використання таких об'єктів основних засобів:

Комп'ютерне та офісне обладнання	2 роки
Транспортні засоби	5 років
Меблі та офісне обладнання	5 років

Залишкова вартість, строки корисного використання та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного звітного періоду і коригуються в міру необхідності. Витрати на ремонт і реконструкцію відносяться на витрати по мірі їх здійснення і включаються до складу інших операційних витрат, за винятком випадків, коли вони підлягають капіталізації.

4.5. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи представлені програмним забезпеченням, патентами та ліцензіями.

Нематеріальні активи відображаються в балансі за вартістю придбання і амортизується протягом строку його корисного використання.

Строк корисного використання нематеріальних активів становить 10 років.

ТОВ «Фінансова компанія «Центр Фінансових Рішень»
Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

4.6. Резерви

Резерв визнається за наявності у Компанії юридичного або конструктивного зобов'язання перед третьою стороною, коли воно піддається достовірній оцінці і, швидше за все, призведе до відтоку ресурсів, не очікуючи щонайменше еквівалентного компенсуючого зобов'язання від тієї ж третьої сторони. Якщо сума або дата врегулювання не може бути достовірно визначена, то зобов'язання вважається умовним і розкривається у складі позабалансових зобов'язань.

Резерв під реструктуризацію визнається тільки після формалізації детального плану реструктуризації, або коли розпочата реструктуризація підприємства призвела до виникнення конструктивних зобов'язань.

4.7. Умовні зобов'язання та умовні активи

Умовні активи не визнаються у фінансовій звітності, при цьому інформація про них розкривається в тих випадках, коли отримання пов'язаних з ними економічних вигод є ймовірним.

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності за винятком випадків, коли існує ймовірність того, що погашення зобов'язання призведе до вибуття ресурсів, що втілюють в собі економічні вигоди, і при цьому сума таких зобов'язань може бути достовірно оцінена. Інформація про такі зобов'язання підлягає відображенню, за винятком випадків, коли можливість відтоку ресурсів, які являють собою економічні вигоди, є малоімовірною.

4.8. Доходи і витрати

Процентні доходи та витрати визнаються за методом нарахування з використанням методу ефективної ставки процента. Метод ефективної ставки процента – це метод визначення амортизованої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів або фінансових зобов'язань) та розподілення процентних доходів або витрат протягом відповідного періоду.

Ефективна ставка процента – це ставка, яка забезпечує точне приведення вартості очікуваних майбутніх грошових виплат або надходжень протягом очікуваного строку використання фінансового інструмента або, якщо доцільно, протягом коротшого періоду, до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Доходи по борговим фінансовим інструментам відображаються з використанням методу ефективної ставки процента, за виключенням фінансових активів, що відображаються по справедливій вартості через прибутки та збитки.

При списанні (частковому списанні) фінансового активу або групи аналогічних фінансових активів у результаті збитку від знецінення процентні доходи визнаються у подальшому з використанням процентної ставки, яка застосовувалася для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки збитку від знецінення.

Проценти отримані від активів, що оцінюються по справедливій вартості, класифікуються як процентні доходи.

Комісії за надання кредитів, разом із відповідними прямими витратами, переносяться на майбутні періоди та визнаються як коригування ефективної ставки процента за кредитом. Коли існує вірогідність, що зобов'язання з кредитування призведе до укладання конкретного кредитного договору або надання траншу кредиту, плата за зобов'язання з кредитування включається до доходів майбутніх періодів разом з відповідними прямими витратами та визнається як коригування ефективної ставки процента за наданим кредитом. Коли малоімовірно, що зобов'язання з кредитування призведе до укладання конкретного кредитного договору або надання траншу кредиту, плата за зобов'язання визнається у звіті про сукупний

дохід протягом періоду, який залишився до кінця виконання даного зобов'язання. Коли спливає строк зобов'язання з кредитування, а кредитний договір так і не укладається або транш кредиту не був наданий, комісійні доходи за зобов'язаннями з кредитування визнаються у звіті про сукупний дохід після завершення цього строку. Комісія за обслуговування кредиту визнається як дохід під час надання послуги. Усі інші комісії визнаються під час надання відповідних послуг.

4.9. Відсотки за позиками

Відсотки за позиками визнаються витратами в періоді їх нарахування. Відсотки за позиками складаються з процентних платежів та інших витрат, які несе Компанія при отриманні позик.

4.10. Перерахунок іноземної валюти

Функціональною валютою Компанії та валютою представлення фінансової звітності Компанії є українська гривня (далі - «грн.»). Операції в інших, відмінних від функціональної, валютах вважаються операціями в іноземній валюті. Операції в іноземній валюті первісно відображаються у функціональній валюті за курсом Національного Банку України (далі - «НБУ»), що діяв на дату здійснення операції. Монетарні активи і зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за курсами НБУ, що діяли на дату балансу. Всі курсові різниці, що виникають від такого перерахунку, відображаються у витратах/доходах періоду. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсами НБУ, що діяли на дату первісної операції. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсами НБУ, що діяли на дату визначення справедливої вартості.

4.11. Прийняття нових і переглянутих МСФЗ

Керівництво Компанії переконане, що всі зміни до стандартів будуть включені до облікової політики Компанії відразу після того, як нові зміни вступлять в дію. Інформація щодо нових стандартів та їх змін чи тлумачень, що, як очікується, матимуть вплив на фінансову звітність Компанії, наведена нижче. Також були видані деякі інші нові стандарти та тлумачення, але вони, як очікується, не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії.

Наступні стандарти, поправки до стандартів та інтерпретації були випущені на дату затвердження цієї фінансової звітності, але не набрали чинності станом на 31 грудня 2019 року:

	Вступає в силу для звітних періодів, що починаються з або після:
Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» щодо класифікації зобов'язань	01 січня 2022 року
МСФЗ 17 «Страхові контракти» (новий стандарт).	01 січня 2021 року
Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» щодо попередніх питань в контексті реформи IBOR	01 січня 2020 року
Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» щодо уточнення ключового визначення бізнесу	01 січня 2020 року
Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» щодо визнання суттєвості	01 січня 2020 року
Поправки до посилань в Концептуальній основі фінансової звітності	01 січня 2020 року

МСФЗ 16 «Оренда»

МСФЗ 16 «Оренда» замінює МСБО 17 «Оренда» та три пов'язаних з ним Тлумачення. Прийняття нового стандарту з оренди завершує довготривалий проект РМСБО з вдосконалення обліку операцій з оренди. При обліку операцій з оренди у звіті про фінансовий стан відображатиметься актив, що є правом користування, та зобов'язання з оренди. МСФЗ 16 «Оренда» передбачає два важливих спрощення, для активів з низькою вартістю та короткострокових договорів оренди з терміном дії до 12 місяців. МСФЗ 16 «Оренда» вступив в дію для звітних періодів, починаючи з 1 січня 2019 року або після цієї дати.

Компанія під час первісного визнання договору оренди визнає зобов'язання по здійсненню орендних платежів і актив, який представляє собою право користування базовим активом (Актив у формі права користування), протягом терміну оренди, щодо усіх договорів оренди, за винятком короткострокової оренди і оренди активів з низькою вартістю.

Компанія визнає орендні платежі для активів з низькою вартістю та короткострокових договорів оренди з терміном дії до 12 місяців, як витрати. Короткострокова оренда визначається як договір оренди, за яким на дату початку оренди передбачений термін становить не більше 12 місяців і який не містить опціон на покупку базового активу. Компанія вважає, що актив з низькою вартістю, це актив вартість якого не перевищує еквівалент \$ 5 000 за офіційним курсом НБУ на дату укладання договору оренди. Вартість \$ 5 000 відноситься до оцінки базового орендованого активу якби він був новий. Оцінка вартості проводиться силами внутрішнього фахівця з оцінки майна.

Ставки дисконтування використовуються для визначення приведеної вартості орендних платежів, які, в свою чергу, використовуються при визначенні класифікації оренди, а також для оцінки зобов'язання Компанії по оренді. Ставка дисконтування для договору оренди є процентною ставкою, закладеною в договорі оренди, а якщо така ставка не закладена в договорі, Компанія використовує середні ставки дохідності щодо справедливої вартості цінних паперів, які приймаються Національним банком України як забезпечення виконання зобов'язань.

Компанія визнає такі статті витрат щодо договорів оренди:

- сума амортизації активу в формі права користування;
- відсотки за зобов'язанням по оренді;
- змінні орендні платежі, не включені в оцінку зобов'язання щодо оренди (наприклад, змінні орендні платежі, що не залежать від індексу або ставки);
- сума знецінення активу. Амортизація активу в формі права користування і відсотки по зобов'язанням по оренді.

Після дати початку оренди Компанія визнає амортизацію активу в формі права користування і окремо визнає відсотки за зобов'язанням по оренді.

При переході на МСФЗ 16 «Оренда» Компанія застосувала перехідне спрощення і вирішила не коригувати попередні періоди. Немає жодних розбіжностей, які б вимагали вносити коригування нерозподіленого прибутку внаслідок застосування МСФЗ 16 «Оренда» стосовно визнання активів у формі права власності та зобов'язань з оренди.

З 1 січня 2019 року Компанія прийняла всі зміни до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), які мають відношення до її діяльності. Застосування змін до МСФЗ не мало суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії. Всі зміни до стандартів були включені до облікової політики Компанії.

ТОВ «Фінансова компанія «Центр Фінансових Рішень»
Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

5. Зміни до облікових підходів та оціночних суджень.

Компанія у 2019 році змінила підхід щодо визначення справедливої вартості фінансових активів та відповідних резервів під очікувані кредитні збитки в частині розрахунку ефективної ставки відсотку, виходячи з фактичного строку дії кредитних договорів замість контрактного.

Фактичний строк дії договорів суттєво відрізняється від контрактного та становить 18 місяців для кредитів готівкою та 12 місяців для споживчих кредитів. Фактичний строк дії договорів був розрахований на основі історичних статистичних даних по тридцяти шести поколіннях видач за період з 2016 по 2018 року.

Компанія коректно відобразила справедливу вартість довгострокових зобов'язань в частині цінних паперів власного боргу станом на 31 грудня 2018 року, виходячи з того, що процентна ставка за всіма зобов'язаннями Компанії є ринковою.

Застосування з 2018 року МСФЗ 9 вплинуло на оцінку знецінення фінансових активів із застосуванням моделі очікуваних кредитних збитків. Застосування цієї моделі обліку має вплив на торгову дебіторську заборгованість Компанії, оцінену за амортизованою вартістю.

Ці зміни було відображено у звітності ретроспективно.

Вплив на Звіт про фінансовий стан даного перерахунку справедливої вартості фінансових активів станом на 01 січня 2018 року наступний:

- Довгострокова дебіторська заборгованість раніше станом на 31 грудня 2017 року відображена в сумі 676 588 тис.грн. збільшилась на 35 615 тис.грн. та склала 712 203 тис.грн. станом на 01 січня 2018 року за рахунок перерозподілу між тілом кредиту та відсотками по кредитних договорах з позичальниками та визнання відповідних резервів під очікувані кредитні збитки та перерахунку резерву на очікувані кредитні збитки згідно застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» на 01 січня 2018 року.

- Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів раніше станом на 31 грудня 2017 року відображена в сумі 15 288 тис.грн. зменшилась на 11 574 тис.грн. та склала 3 714 тис.грн. станом на 01 січня 2018 року за рахунок донарахування відсотків по кредитних договорах з позичальниками, які оцінюються за амортизованою собівартістю методом ефективного відсотка.

- Накопичений власний капітал раніше станом на 31 грудня 2017 року відображений в сумі 13 385 тис.грн. збільшився на 24 041 тис.грн. та склав 37 425 тис.грн. станом на 01 січня 2018 року.

Вплив на Звіт про фінансовий стан перерахунку справедливої вартості фінансових активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2018 року наступний:

- Довгострокова дебіторська заборгованість раніше станом на 31 грудня 2018 року відображена в сумі 186 478 тис.грн. збільшилась на 35 383 тис.грн. та склала 221 861 тис.грн. за рахунок перерозподілу між тілом кредиту та відсотками по кредитних договорах з позичальниками.

- Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів раніше станом на 31 грудня 2018 року відображена в сумі 32 976 тис.грн. зменшилась на 25 309 тис.грн. та склала 7 667 тис.грн. за рахунок донарахування відсотків по кредитних договорах з позичальниками, які оцінюються за амортизованою собівартістю методом ефективного відсотка.

- Інші довгострокові зобов'язання раніше станом на 31 грудня 2018 року відображені в сумі 290 121 тис.грн. зменшилися на 8 840 тис.грн. та склали 281 281 тис.грн за рахунок коригування справедливої вартості цінних паперів власного боргу, виходячи з того, що процентна ставка за всіма зобов'язаннями Компанії фактично є ринковою.

- Накопичений власний капітал раніше станом на 31 грудня 2018 року відображений в сумі 5 993 тис.грн. збільшився на 18 814 тис.грн. та склав 24 907 тис.грн.

ТОВ «Фінансова компанія «Центр Фінансових Рішень»
Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Вплив на Звіт про фінансові результати перерахунку справедливої вартості фінансових активів та зобов'язань за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року наступний:

- Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) раніше за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року відображений в сумі 487 329 тис.грн. зменшився на 25 184 тис.грн. та склав 462 145 тис.грн. за рахунок перерозподілу між тілом кредиту та відсотками по кредитних договорах з позичальниками та визнання відповідних резервів під очікувані кредитні збитки та донарахування відсотків по кредитних договорах з позичальниками, які оцінюються за амортизованою собівартістю методом ефективного відсотка.

- Інші операційні витрати раніше за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року відображені в сумі 287 584 тис.грн. зменшилися на 10 906 тис.грн. та склали 276 678 тис.грн. за рахунок перерозподілу між тілом кредиту та відсотками по кредитних договорах з позичальниками та визнання відповідних резервів під очікувані кредитні збитки.

- Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) раніше за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року відображена в сумі 234 459 тис.грн. зменшилася на 9 266 тис.грн. та склала 225 193 тис.грн. за рахунок коригування справедливої вартості цінних паперів власного боргу, виходячи з того, що процентна ставка за всіма зобов'язаннями Компанії фактично є ринковою.

- Інші фінансові доходи раніше за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року відображені в сумі 426 тис.грн. зменшилися на 426 тис.грн. та склали нуль тис.грн. за рахунок коригування справедливої вартості цінних паперів власного боргу, виходячи з того, що процентна ставка за всіма зобов'язаннями Компанії фактично є ринковою.

6. Баланс (Звіт про фінансовий стан)**6.1. Нематеріальні активи (код рядка 1000)**

Зміни в нематеріальних активах за роки, що закінчились 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року представлені наступним чином:

	Патенти та ліцензії	Програмне забезпечення	Всього
<i>Первісна вартість:</i>			
На 1 січня 2018 року	437	3 861	4 298
Введено в експлуатацію за рік	-	1 449	1 449
Вибуло за рік	-	-	-
На 31 грудня 2018 року / 1 січня 2019 року	437	5 310	5 747
Введено в експлуатацію за рік	27	216	243
Вибуло за рік	-	-	-
На 31 грудня 2019 року	464	5 526	5 990
<i>Амортизація:</i>			
На 1 січня 2018 року	308	2 332	2 640
Нараховано за рік	39	568	607
Вибуло за рік	-	-	-
На 31 грудня 2018 року / 1 січня 2019 року	347	2 900	3 247
Нараховано за рік	39	476	515
Вибуло за рік	-	-	-
На 31 грудня 2019 року	386	3 376	3 762
<i>Балансова вартість</i>			
На 1 січня 2018 року	129	1 529	1 658
На 31 грудня 2018 року	90	2 410	2 500
На 31 грудня 2019 року	78	2 150	2 228

Станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року Компанія не мала жодних суттєвих контрактних зобов'язань щодо придбання нематеріальних активів.

6.2. Капітальні інвестиції (код рядка 1005)

Зміни в капітальних інвестиціях за роки, що закінчились 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року представлені наступним чином:

	2019	2018
На 1 січня	-	1 060
Надходження капітальних інвестицій за рік	1 135	1 820
Введено в експлуатацію основних засобів (примітка 6.3)	(892)	(1 431)
Введено в експлуатацію нематеріальних активів (примітка 6.1)	(243)	(1 449)
На 31 грудня	-	-

6.3. Основні засоби (код рядка 1010)

ТОВ «Фінансова компанія «Центр Фінансових Рішень»

Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Зміни в основних засобах за роки, що закінчилися 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року представлені наступним чином:

	Меблі та офісне обладнання	Комп'ютерне обладнання	Інші основні засоби	Актив у формі права користування	Всього
<i>Первісна вартість:</i>					
На 1 січня 2018 року	325	1 921	94	-	2 340
Введено в експлуатацію за рік	81	1 322	28	-	1 431
Вибуло за рік	(26)	(60)	(4)	-	(90)
На 31 грудня 2018 року / 1 січня 2019 року	380	3 183	118	-	3 681
Введено в експлуатацію за рік	39	708	28	8 634	9409
Вибуло за рік	-	(198)	-	(269)	(467)
На 31 грудня 2019 року	419	3 693	146	8 365	12 623
<i>Амортизація:</i>					
На 1 січня 2018 року	323	1 816	60	-	2 199
Нараховано за рік	83	286	24	-	393
Вибуло за рік	(26)	(60)	(4)	-	(88)
На 31 грудня 2018 року / 1 січня 2019 року	380	2 042	80	-	2 502
Нараховано за рік	23	801	28	3 167	4019
Вибуло за рік	-	(198)	-	(95)	(293)
На 31 грудня 2019 року	403	2 645	108	3 072	6 228
<i>Балансова вартість</i>					
На 1 січня 2018 року	2	105	34	-	141
На 31 грудня 2018 року	-	1 141	38	-	1 179
На 31 грудня 2019 року	16	1 048	38	5 293	6 395

Станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року Компанія не мала жодних суттєвих контрактних зобов'язань щодо придбання основних засобів.

Станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року основні засоби Компанії не були передані у заставу для забезпечення банківських кредитів та позик.

Станом на 31 грудня 2019 року основні засоби в сумі 2 039 тис.грн. (31 грудня 2018 року: 2 044 тис.грн.) були повністю амортизованими.

6.4. Позики надані клієнтам (код рядка 1040 та 1125)

Позики надані клієнтам станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року представлені наступним чином:

	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
		Перераховано
Позики надані фізичним особам	856 622	780 737
Позики надані юридичним особам	6 000	-
Всього	862 622	780 737

	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
		Перераховано

ТОВ «Фінансова компанія «Центр Фінансових Рішень»

Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Довгострокова дебіторська заборгованість	601 883	558 876
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	260 739	221 861
Всього	862 622	780 737

Позики, що надані фізичним особам, включають такі продукти:

	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року Перераховано
Кредити готівкою	770 781	620 034
Споживчі кредити	242 241	306 981
Всього до формування резерву на очікувані кредитні збитки	1 013 022	927 015
Резерв на очікуванні кредитні збитки	(156 400)	(146 278)
Всього	856 622	780 737

Якість позик, наданих клієнтам

У наступній таблиці представлена інформація про якість позик, наданих клієнтам, станом на 31 грудня 2019 року:

На 31 грудня 2019 року	Позики до резервування	Резерв на очікувані кредитні збитки	Позики після резервування	Знецінення по відношенню до позик до резервування
Споживчі кредити	242 241	(28 382)	213 859	0,12
Кредити готівкою	770 781	(128 018)	642 763	0,17
Кредити юридичним особам	6 000	-	6 000	0,00
Всього	1 019 022	(156 400)	862 622	0,15

У наступній таблиці представлена інформація про якість позик, наданих клієнтам, станом на 31 грудня 2018 року:

На 31 грудня 2018 року (Перераховано)	Позики до резервування	Резерв на очікувані кредитні збитки	Позики після резервування	Знецінення по відношенню до позик до резервування
Споживчі кредити	306 981	(25 677)	281 304	0,08
Кредити готівкою	620 034	(120 601)	499 433	0,19
Всього	927 015	(146 278)	780 737	0,16

Позики, надані Компанією станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року, є позиками фізичним особам, які не вимагають забезпечення або поруки.

У наступній таблиці представлений рух резервів на очікувані кредитні збитки, наданих клієнтам, за рік що закінчився 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року:

	2019	2018 Перераховано
На 1 січня	146 278	139 478
Формування резерву	116 407	103 742
Списання активів	(106 285)	(96 942)
На 31 грудня	156 400	146 278

У наступній таблиці представлений рух заборгованості по позиках, наданих клієнтам, за рік що закінчився 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року:

ТОВ «Фінансова компанія «Центр Фінансових Рішень»

Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

	2019	2018
	Перераховано	
На 1 січня	927 015	815 754
Надходження коштів	1 356 618	1 366 052
Видача коштів	(1 264 611)	(1 254 791)
На 31 грудня	1 019 022	927 015

Для цілей складання Звіту про рух грошових коштів надходження коштів від позик наданих клієнтам відображено у статті 3000 «Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)» та у статті 3055 «Надходження фінансових установ від повернення позик», а видача позик наданих клієнтам відображено у статті 3155 «Витрачання фінансових установ на надання позик».

6.5. Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (код рядка 1140)

Станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів складається з нарахованих процентних доходів за позиками, наданими клієнтам і представлена наступним чином:

	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
	Перераховано	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів до формування резерву на очікуванні кредитні збитки	71 906	65 209
Резерв на очікуванні кредитні збитки	(59 037)	(57 542)
Всього	12 869	7 667

6.6. Інша поточна дебіторська заборгованість (код рядка 1155)

Станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 поточна дебіторська заборгованість представлена наступним чином:

	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Аванси видані	3 935	11 198
Фінансова допомога	2 650	7 795
Інша дебіторська заборгованість	304	970
Всього інша поточна дебіторська заборгованість	6 889	19 963

Протягом 2019 року було погашено фінансову допомогу компанії ТОВ «Центр фінансових рішень» на суму 7 795 тис. грн. Також було надано фінансову допомогу іншим компаніям на суму 19 495 тис. грн. та погашено у розмірі 16 845 тис. грн.

ТОВ «Фінансова компанія «Центр Фінансових Рішень»**Примітки до річної фінансової звітності**

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

6.7. Поточні фінансові інвестиції (код рядка 1160)

Станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року поточні фінансові інвестиції представлені наступним чином:

	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
ПАТ «Дніпровагонмаш»	0	22 440
ПАТ «ДЕЗ№20ЦА»	14 114	14 114
Всього поточні фінансові інвестиції	14 114	36 554

У 2018 році Компанія володіла 9,33% акцій ПАТ «ДЕЗ№20ЦА» та 1,32% акцій ПАТ «Дніпровагонмаш» та не мала змоги здійснювати фактичний контроль.

У 2019 році акції ПАТ «Дніпровагонмаш» було реалізовано за 23 000 тис.грн. Станом на 31 грудня 2019 року Компанія володіє 4,48% акцій ПАТ «ДЕЗ№20ЦА» та не здійснює фактичний контроль.

У 2019 та 2018 році цінних паперів та корпоративних прав Компанія не придбавала та не переоцінювала придбані акції у зв'язку із тим, що змін котирувань акцій вказаних компаній не відбулося.

Інвестиції відображаються у звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю через прибутки та збитки. У зв'язку з відсутністю активних ринків для даного виду фінансових активів Керівництво вважає що станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року прийнятною оцінкою справедливої вартості інвестицій є їх собівартість.

6.8. Грошові кошти та їх еквіваленти (код рядка 1165)

Станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року грошові кошти та їх еквіваленти представлені наступним чином:

	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Грошові кошти в дорозі	7 488	5 374
Грошові кошти на рахунках в банках	42	21
Всього грошові кошти та їх еквіваленти	7 530	5 395

Компанія має поточні рахунки в банках АТ ТАСКомбанк, АТ РайфайзенБанк Аваль, АТ Альфа-Банк, АТ ОТП Банк та станом на 31 грудня 2019 та 31 грудня 2018 року залишків на депозитних рахунках у банках не має.

6.9. Статутний капітал (код рядка 1400)

Компанія зареєстрована та діє у формі товариства з обмеженою відповідальністю відповідно до законодавства України. До складу капіталу Компанії входять статутний капітал, резервний капітал та нерозподілений прибуток. Компанія підтримує розмір свого капіталу згідно вимог законодавства України. Статутний капітал Компанії становить 145 000 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2019 року основними учасниками Компанії є ТОВ «Центр Фінансових Рішень», якому належить 144 999 тис. грн. або 99,99% статутного капіталу, а також Т.А.С. ОВЕРСИАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД, якому належить 1 тис. грн. або 0,01% статутного капіталу.

Станом на 31 грудня 2018 року основними учасниками Компанії були ТОВ «Центр Фінансових Рішень», якому належало 144 999 тис. грн. або 99,99% статутного капіталу, а також ДЕВІСАЛ ЛІМІТЕД, якому належало 1 тис. грн. або 0,01% статутного капіталу.

ТОВ «Фінансова компанія «Центр Фінансових Рішень»**Примітки до річної фінансової звітності**

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

6.10. Кредити та позики отримані (код рядка 1510 та 1600)

Станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року кредити та позики отримані представлені наступним чином:

	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Довгострокові банківські кредити	225 520	82 000
Поточна частина довгострокових кредитів	0	124 500
Всього довгострокові кредити	225 520	206 500
Короткострокові банківські кредити	58 772	105 461
Всього кредити та позики отримані	284 292	311 961

Станом на 31 грудня 2019 року Компанія мала відновлювальні кредитні лінії з номінальним лімітом в розмірі 245 000 тис. грн. Балансова вартість позик, отриманих в рамках відновлюваних кредитних ліній, становила 227 292 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2018 року Компанія мала відновлювальну кредитну лінію з номінальним лімітом в розмірі 195 000 тис. грн. Балансова вартість позики, що отримана в рамках відновлювальної кредитної лінії, становила 187 000 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2019 року банківські кредити та позики отримані були забезпечені 99,99% часткою корпоративних прав підприємства групи ТАС, акціями на суму 145 314 тис. грн. та нерухомістю у розмірі 641 588 тис. грн., що надали пов'язані сторони.

Станом на 31 грудня 2018 року банківські кредити та позики отримані були забезпечені 99,99% часткою корпоративних прав підприємства групи ТАС, акціями на суму 145 314 тис. грн. та нерухомістю у розмірі 491 353 тис. грн, що надали пов'язані сторони.

У наступній таблиці представлений рух кредитів та позик отриманих, за рік що закінчився 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року:

	2019	2018
На 1 січня	311 961	235 689
Надходження за рік	145 990	183 754
Погашення протягом року	(173 659)	(107 482)
На 31 грудня	284 292	311 961

У наступній таблиці представлений строк погашення кредитів та позик, діючи станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року:

	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
До одного року	58 772	105 461
Від одного до п'яти років	225 520	206 500
Всього	284 292	311 961

В таблиці нижче представлено розшифрування наступних статей Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року:

Стаття 3305 «Отримання позик»	2019	2018
Надходження за рік кредитів та позик (примітка 6.10)	145 990	183 754
Надходження за рік від випуску облігацій	122 274	107 601
Повернення фінансової допомоги (примітка 6.6)	19 495	22 876
Всього	287 759	314 231

ТОВ «Фінансова компанія «Центр Фінансових Рішень»

Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Стаття 3350 «Погашення позик»	2019	2018
Погашення за рік кредитів та позик (примітка 6.10)	(173 659)	(107 482)
Викуп облігацій за рік	(46 971)	(101 538)
Надання фінансової допомоги (примітка 6.6)	(24 640)	(22 876)
Всього	(245 270)	(231 896)

6.11. Цінні папери власного боргу та зобов'язання з оренди (код рядка 1515 та 1610)

Цінні папери власного боргу

Станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року цінні папери власного боргу, які знаходяться в обігу, представлені наступним чином:

	Дата випуску	Строк погашення	% ставка	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
					Перераховано
Облігації серія С	20.01.2014	14.01.2019	22%	-	6 000
Облігації серія D	01.04.2014	26.03.2019	22%	25 000	19 148
Облігації серія E	01.10.2015	24.09.2020	22%	25 000	25 000
Облігації серія F	01.10.2015	24.09.2020	22%	25 000	25 000
Облігації серія G	01.10.2015	24.09.2020	22%	25 000	19 387
Облігації серія H	01.10.2015	24.09.2020	22%	22 000	22 000
Облігації серія I	10.10.2016	01.10.2021	22%	50 000	50 000
Облігації серія J	10.10.2016	01.10.2021	22%	50 000	50 000
Облігації серія K	10.10.2018	04.11.2023	22%	100 000	89 894
Облігації серія L	17.07.2019	10.07.2024	22%	25 000	-
Облігації серія M	17.07.2019	10.07.2024	22%	50 000	-
Всього цінні папери власного боргу				375 000	306 429

Відсоткова ставка на перші відсоткові періоди визначена в проспекті емісії. Річна відсоткова ставка на наступні відсоткові періоди встановлюється та публікується Компанією відповідно до умов, що визначені проспектом емісії.

Фінансові ресурси залучені від розміщення облігацій в повному обсязі спрямовані на забезпечення здійснення основної діяльності Компанії, а саме на надання кредитів фізичним особам у межах ліцензії кредитної установи.

Загальний обсяг облігацій Компанії, що перебувають в обігу, за рік що закінчився 31 грудня 2019 року збільшився до 375 000 тис.грн., що не перевищує трикратного розміру власного капіталу.

Рішенням рейтингової агенції «Кредит-Рейтинг» у серпні 2019 року підтверджено кредитний рейтинг емітенту ТОВ «ФК «ЦФР» «aaA+» прогноз «стабільний».

ТОВ «Фінансова компанія «Центр Фінансових Рішень»**Примітки до річної фінансової звітності**

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Зобов'язання з оренди

Станом на 31 грудня 2019 року зобов'язання з оренди по діючим орендним договорам представлені наступним чином:

	31 грудня 2019 року
Довгострокові зобов'язання з оренди	2 455
Поточна частина довгострокових зобов'язань з оренди	3 309
Всього зобов'язання з оренди	<u>5 764</u>

На дату початку оренди Компанія оцінює зобов'язання з оренди по теперішній вартості орендних платежів, які повинні бути здійснені протягом терміну оренди.

6.12. Заборгованість по заробітній платі (код рядка 1625, 1630, 1660)

Станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року заборгованість по заробітній платі представлені наступним чином:

	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Розрахунки зі страхування	-	25
Розрахунки з оплати праці	-	117
Резерв на виплату відпустки	2 346	2 145
Всього заборгованість по заробітній платі	<u>2 346</u>	<u>2 287</u>

6.13. Інші поточні зобов'язання (код рядка 1690)

Станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року інші поточні зобов'язання представлені наступним чином:

	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Аванси отримані від клієнтів на погашення заборгованості за кредитами та позиками	41 036	37 729
Заборгованість з нарахованих відсотків за кредитами та облігаціями	19 759	16 041
Всього інші поточні зобов'язання	<u>60 795</u>	<u>53 770</u>

У наступній таблиці представлений рух по нарахуванню та сплаті відсотків, за роки, що закінчилися 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року:

	2019	2018
На 1 січня	16 041	12 575
Нараховано за рік	149 730	132 011
Погашення протягом року	(146 012)	(128 545)
(код рядка звіту про рух грошових коштів 3360)		
На 31 грудня	<u>19 759</u>	<u>16 041</u>

ТОВ «Фінансова компанія «Центр Фінансових Рішень»**Примітки до річної фінансової звітності**

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

7. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)**7.1. Дохід від реалізації послуг (код рядка 2000)**

Дохід від реалізації послуг за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року представлений наступним чином:

	2019	2018
	Перераховано	
Процентний дохід від позик, наданих клієнтам	489 623	462 145
Всього дохід від реалізації послуг	489 623	462 145

Процентний дохід від позик, наданих клієнтам визнається протягом періоду часу надання позик.

7.2. Собівартість реалізованої продукції (код рядка 2050)

Собівартість реалізованої продукції за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року представлений наступним чином:

	2019	2018
	Перераховано	
Комісійні витрати	(90 348)	(92 816)
Процентні витрати за цінними паперами власного боргу	(73 768)	(66 411)
Процентні витрати за банківськими кредитами та позиками отриманими	(74 382)	(65 966)
Всього собівартість реалізованої продукції	(238 498)	(225 193)

7.3. Адміністративні витрати (код рядка 2130)

Адміністративні витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року представлені наступним чином:

	2019	2018
Роялті	(51 454)	(55 687)
Заробітна плата та утримання з неї	(38 642)	(33 840)
Амортизація необоротних активів	(4 651)	(1 000)
Послуги сторонніх організацій	(1 652)	(1 443)
Комунальні витрати	(752)	(633)
Послуги зв'язку	(746)	(2 261)
Банківські послуги	(113)	(664)
Оренда	(12)	(3 608)
Інші витрати	(2 514)	(1 750)
Всього адміністративні витрати	(100 536)	(100 886)

7.4. Інші операційні доходи (код рядка 2120)

Інші операційні доходи за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року представлені наступним чином:

	2019	2018
Розформування резерву у зв'язку із продажем знеціненого портфелю	148 586	141 566
Отримані штрафи та пені	16 288	17 629
Результат від продажу кредитних портфелів	4 095	1 494
Інші доходи	327	5
Всього інші операційні доходи	169 296	160 694

ТОВ «Фінансова компанія «Центр Фінансових Рішень»**Примітки до річної фінансової звітності**

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

7.5. Інші операційні витрати (код рядка 2180)

Інші операційні витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року представлені наступним чином:

	2019	2018
Собівартість проданого кредитного портфелю	(151 080)	(141 566)
Витрати на формування резерву під очікувані кредитні збитки	(160 204)	(134 796)
Визнані штрафи та пені		(225)
Інші витрати	(57)	(91)
Всього інші операційні витрати	(311 341)	(276 678)

7.6. Витрати з податку на прибуток (код рядка 2300)

Витрати з податку на прибуток за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року представлені наступним чином:

	2019	2018
Поточні витрати з податку на прибуток	(1 695)	(4 401)
Відстрочені витрати	-	-
Всього витрати з податку на прибуток	(1 695)	(4 401)

Ставка податку на прибуток згідно діючого законодавства у 2019 та 2018 році становить 18%. Станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року компанія не має відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань.

	2019	2018
Прибуток до оподаткування	9 430	19 032
Теоретичний вплив за ставкою 18%	(1 695)	(4 401)
Постійні різниці	-	-
Всього витрати з податку на прибуток	(1 695)	(4 401)

8. Операції з пов'язаними сторонами

Відповідно до МСФЗ (IAS) 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При вирішенні питання про те, чи є сторони пов'язаними, береться до уваги зміст взаємовідносин сторін, а не тільки їх юридична форма.

Пов'язані сторони можуть вступати в угоди, які не проводилися б між непов'язаними сторонами. Ціни і умови таких угод можуть відрізнятися від цін і умов угод між непов'язаними сторонами.

Категорії відносин Компанії з пов'язаними сторонами мали наступний характер:

а) Материнська компанія (ТОВ «Центр Фінансових рішень»)

б) Інші пов'язані сторони (компанії Групи ТАС)

ТОВ «Фінансова компанія «Центр Фінансових Рішень»

Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Балансові залишки по операціях з пов'язаними сторонами на звітну дату 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року були представлені наступним чином:

	Тип зв'язку	Тип операції	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Інші пов'язані сторони	а)	Фінансова допомога видана	2 650	-
ТОВ «Центр Фінансових Рішень»	а)	Фінансова допомога видана	-	7 795
ТОВ «Центр Фінансових Рішень»	а)	Кредит	6 000	-
ТОВ «Центр Фінансових Рішень»	а)	Аванси видані	-	7 553
Інші пов'язані сторони	б)	Облігації	375 000	306 429
Інші пов'язані сторони	б)	Кредити банків	227 292	229 961
ТОВ «Центр Фінансових Рішень»	а)	Зобов'язання з оренди	113	-
Інші пов'язані сторони	б)	Зобов'язання з оренди	879	-
		Заборгованість за відсотками по кредитах		
Інші пов'язані сторони	б)	банків	4 833	4 674
		Заборгованість за відсотками по облігаціях		
Інші пов'язані сторони	а)		14 270	10 439

Протягом 2019 та 2018 року Компанія здійснювала наступні операції з пов'язаними сторонами:

	Тип зв'язку	Тип операції	2019	2018
Інші пов'язані сторони	б)	Банківські послуги	113	587
ТОВ «Центр Фінансових Рішень»	а)	Комісійні та агентські витрати	9 543	23 765
Інші пов'язані сторони	б)	Комісійні та агентські витрати	49 748	35 957
ТОВ «Центр Фінансових Рішень»	а)	Роялті	26 271	36 894
Інші пов'язані сторони	б)	Роялті	25 182	18 793
ТОВ «Центр Фінансових Рішень»	а)	Виплата дивідендів	-	27 149
ТОВ «Центр Фінансових Рішень»	а)	Фінансові витрати	17	-
Інші пов'язані сторони	б)	Фінансові витрати	132 677	124 300
Витрати з оплати праці ключового управлінського персоналу			3 834	1 145

Станом на 31 грудня 2019 року до провідного управлінського персоналу віднесено керівника Компанії, фінансового директора, директора з управління ризиками, директора з продажів та головного бухгалтера. У 2019 році загальна сума винагороди ключовому управлінському персоналу складалася з короткострокових виплат і включена до складу адміністративних витрат у складі елементів операційних витрат на заробітну плату Форми 2 «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)».

9. Управління ризиками

Основні фінансові зобов'язання Компанії включають кошти кредитних установ, залучені з метою фінансування операційної діяльності Компанії. Основні фінансові активи Компанії включають грошові кошти та їх еквіваленти, дебіторську заборгованість, яка відображає позики надані клієнтам, а також інвестиції, що утримуються до погашення.

ТОВ «Фінансова компанія «Центр Фінансових Рішень»
Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Компанії властивий кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик, валютний ризик та операційний ризик, а також ризик управління капіталом та іншими джерелами фінансування.

Кожен з вищевказаних ризиків регулярно контролюється фінансовим відділом Компанії і інформація про них доводиться до відома Генерального директора Компанії. Якщо відображена сума перевищує ліміти ризику, Генеральний директор повинен проінформувати представників Учасників про такі перевищення.

Процес контролю ризиків не включає такі бізнес-ризиків як зміни в навколишньому середовищі, технологіях та галузі. Вони контролюються в процесі стратегічного планування Компанії.

Кредитний ризик

Кредитний ризик - це ризик фінансового збитку в разі невиконання контрагентом своїх договірних зобов'язань. Компанії властивий кредитний ризик, що виникає переважно у зв'язку з операціями з надання позик фізичним особам.

Компанії властивий кредитний ризик, який представляє собою ризик того, що контрагент не зможе повністю погасити заборгованість у встановлений термін. Управління кредитним ризиком також включає в себе регулярний моніторинг здатності контрагентів погасити заборгованість в повному обсязі у встановлений термін, аналіз фінансового стану фізичної особи та її платоспроможність.

Максимальна сума кредитного ризику дорівнює балансовій вартості фінансових активів, відображених у звіті про фінансовий стан.

Управління та моніторинг кредитних ризиків здійснюються Кредитним комітетом та керівництвом Компанії в межах їхніх повноважень. Щоденне управління ризиками здійснюється Департаментом управління ризиками. Перед поданням заявки на розгляд Кредитного комітету усі рекомендації стосовно кредитних процесів (визначення кредитних лімітів, ставок та строків кредитування) розглядаються та затверджуються Департаментом управління ризиками.

Кредитна якість позик, наданих клієнтам станом на 31 грудня 2019 та 2018 років, представлена таким чином:

	31 грудня 2019	31 грудня 2018
		Перераховано
Не прострочені	928 055	853 587
Прострочені	162 873	138 637
Всього позик надано клієнтам	1 090 928	992 224
За вирахуванням:		
Резерв на очікуванні кредитні збитки	(215 437)	(203 821)
Всього	875 491	788 404

Ризик на одного позичальника обмежується лімітами, які встановлюються Кредитним комітетом. Відповідність фактичного ризику лімітам перевіряється щоденно. Всі позики, надані Компанією, є позики фізичним особам, які не вимагають забезпечення або поруки.

Компанія у відповідності до МСФЗ 9 для визнання очікуваних кредитних збитків за весь строк дії оцінила всю довгострокову дебіторську заборгованість, дебіторську заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги та дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів на колективній основі, оскільки контрагенти мають спільні характеристики кредитного ризику, які були згруповані на основі дат, що минули.

Дебіторська заборгованість списується (тобто припиняється визнаватися), коли немає обґрунтованих очікувань щодо стягнення. Відсутність платежів протягом 180 днів з дати виставлення рахунку та

ТОВ «Фінансова компанія «Центр Фінансових Рішень»

Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

нездатність до взаємодії з Компанією щодо альтернативного порядку оплати, крім іншого, вважається індикаторами відсутності обґрунтованого очікування відшкодування.

На зазначеній вище основі очікувані кредитні збитки для дебіторської заборгованості станом на 31 грудня 2019 року були визначені наступним чином:

	Дні прострочення						Всього
	0-10	11-30	31-59	60-89	90-350	351+	
Процент очікуваних кредитних збитків	0,94%	26,93%	36,35%	49,60%	68,00%	100%	-
Балансова вартість	785 298	29 722	22 327	15 028	169 493	69 060	1 090 928
Очікувані кредитні збитки	7 548	8 004	8 116	7 454	115 255	69 060	215 437

Очікувані кредитні збитки для дебіторської заборгованості станом на 31 грудня 2018 року (Перераховано) були визначені наступним чином:

	Дні прострочення					Всього	
	0-10	11-30	31-59	60-89	90-350	351+	
Процент очікуваних кредитних збитків	0,93%	26,87%	36,25%	49,45%	67,80%	100%	-
Балансова вартість	719 126	28 389	19 476	16 477	107 496	101 261	992 224
Очікувані кредитні збитки	6 842	7 628	7 060	8 148	72 882	101 261	203 821

Максимальний розмір кредитного ризику Компанії може суттєво коливатися і залежати як від індивідуальних ризиків, притаманних конкретним активам, так і від загальних ринкових ризиків. Станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року максимальний розмір кредитного ризику по фінансовим балансовим активам дорівнює балансовій вартості цих активів без врахування заліку активів і зобов'язань.

Географічна концентрація – Компанія здійснює всі операції в Україні. Департамент управління ризиками здійснює контроль за ризиком зміни законодавства та оцінює його вплив на діяльність. Такий підхід дозволяє Компанії зменшити потенційні збитки від коливань інвестиційного клімату в Україні.

Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовими інструментами буде коливатися внаслідок змін в ринкових параметрах, таких, як процентні ставки та інші цінові ризики.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності стосується наявності достатніх коштів для погашення зобов'язань за кредитними договорами та пов'язаних з фінансовими інструментами, при настанні фактичного строку їх сплати.

Компанія управляє своєю ліквідністю таким чином, щоб в кожному проміжку часу розрив ліквідності з урахуванням запланованих операцій не перевищував певний внутрішній ліміт.

Схильність Компанії до ризику ліквідності станом на 31 грудня 2019 року представлена наступним чином:

	Балансова вартість	Контрактні грошові потоки	Протягом 1 року	В період від 1 до 5 років
Кредити банків	284 292	403 793	116 304	287 489
Облігації видані	375 000	599 638	176 168	423 470
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	14 967	14 967	14 967	-
Інші поточні зобов'язання	60 795	60 795	60 795	-
Всього	735 054	1 079 193	368 234	710 959

ТОВ «Фінансова компанія «Центр Фінансових Рішень»
Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Схильність Компанії до ризику ліквідності станом на 31 грудня 2018 року (Перераховано) представлена наступним чином:

	Балансова вартість	Контрактні грошові потоки	Протягом 1 року	В період від 1 до 5 років
Кредити банків	311 961	382 826	265 961	116 865
Облігації видані	306 429	498 874	88 396	410 478
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	11 973	11 973	11 973	-
Інші поточні зобов'язання	53 770	53 770	53 770	-
Всього	684 133	947 443	420 100	527 343

З метою управління ризиком ліквідності Компанія здійснює щоденний моніторинг очікуваних майбутніх потоків грошових коштів від операцій із клієнтами, що є частиною процесу управління активами/зобов'язаннями.

Для управління ризиком ліквідності Компанія застосовує економічні та адміністративні інструменти. До економічних інструментів належать граничні процентні ставки за активними операціями та операціями залучення фондів для забезпечення діяльності з видачі кредитів. До адміністративних інструментів належать внутрішні ліміти щодо обмеження окремих видів операцій. Прийняття рішення щодо застосування економічних або адміністративних інструментів для цілей управління ризиком ліквідності є виключною прерогативою Кредитного комітету.

Завданням Кредитного комітету є організація комплексної системи управління активами та пасивами шляхом здійснення нагляду та управління різними видами ризику, визначення політики щодо лімітів і нормативів, планування і контролю за використанням коштів Компанії. Кредитний комітет виконує функції аналізу діяльності та визначає політику процесу управління активами та пасивами згідно зі стратегічними цілями і пріоритетами розвитку Компанії. Також компетенцією Кредитного комітету, як колегіального органу, є оцінка ризиків зміни у законодавстві, прогноз та розробка сценаріїв щодо коригування стратегії розвитку Компанії зважаючи на такі ризики.

Валютний ризик

Валютний ризик визначається як ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься внаслідок зміни курсів обміну валют. Фінансовий стан Компанії та рух грошових коштів не зазнають впливу коливань курсів обміну іноземних валют оскільки всі операції протягом 2019 та 2018 років Компанія здійснювала в гривнях.

Процентний ризик

Ризик зміни процентної ставки виникає внаслідок можливої зміни процентних ставок, що впливає на фінансову звітність. Компанія залучає позикові кошти на основі процентних ставок, що встановлюються окремо для кожної кредитної угоди з кожною з фінансових установ.

Процентний ризик виникає у випадках, коли фактичні або прогнозовані активи з визначеним строком погашення є більшими або меншими, ніж фактичні або прогнозовані зобов'язання з аналогічним строком погашення.

Процентний ризик оцінюється тим, наскільки зміни ринкових процентних ставок впливають на процентну маржу і на чистий процентний дохід. Якщо строки активів, що приносять процентний дохід, відрізнятимуться від строків зобов'язань, по яких нараховуються проценти, чисті процентні доходи будуть збільшуватися чи зменшуватися в результаті змін процентних ставок. З метою управління процентним ризиком, керівництво постійно проводить оцінку ринкових процентних ставок за різними видами активів, що приносять процентні доходи, і зобов'язань, по яких нараховуються процентні витрати.

ТОВ «Фінансова компанія «Центр Фінансових Рішень»

Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Процентна маржа за активами та зобов'язаннями, що мають різні строки виплат, може збільшуватися в результаті змін ринкових процентних ставок. На практиці керівництво змінює процентні ставки по певних фінансових активах та зобов'язаннях, виходячи з поточних ринкових умов та взаємних домовленостей, які оформляються додатком до основної угоди, де зазначається нова процентна ставка.

У таблицях нижче показано середньозважені ефективні процентні ставки по активах, що приносять процентні доходи, та зобов'язаннях, по яких нараховуються процентні витрати.

Станом на 31 грудня 2019 року:

	Середньозважена ефективна процентна ставка, %	До 1 року	1-5 років	Всього
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
Грошові кошти та їхні еквіваленти	0,10%	7 530	-	7 530
Позики, надані клієнтам	59,76%	260 739	601 883	862 622
Цінні папери	0,01%	14 114	-	14 114
Інша дебіторська заборгованість	-	10 783	-	10 783
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	-	293 166	601 883	895 049
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Банківські кредити та позики отримані	24,01%	58 772	225 520	284 292
Цінні папери власного боргу	22,00%	100 000	275 000	375 000
Зобов'язання з оренди	18,58%	3 309	2 455	5 764
Інші фінансові зобов'язання	-	60 795	-	60 795
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	-	222 876	502 975	725 851
ЧИСТА ПОЗИЦІЯ ЛІКВІДНОСТІ		70 290	98 908	169 198
КУМУЛЯТИВНА ПОЗИЦІЯ ЛІКВІДНОСТІ		70 290	169 198	-

Станом на 31 грудня 2018 року (Перераховано):

	Середньозважена ефективна процентна ставка, %	До 1 року	1-5 років	Всього
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
Грошові кошти та їхні еквіваленти	0,10%	5 395	-	5 395
Позики, надані клієнтам	56,19%	221 861	558 876	780 737
Цінні папери	0,01%	36 554	-	36 554
Інша дебіторська заборгованість	-	19 963	-	19 963
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	-	283 773	558 876	842 649
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Банківські кредити та позики отримані	23,10%	105 461	206 500	311 961
Цінні папери власного боргу	22,00%	25 148	281 281	306 429
Інші фінансові зобов'язання	-	53 770	-	53 770
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	-	184 379	487 781	672 160

ТОВ «Фінансова компанія «Центр Фінансових Рішень»**Примітки до річної фінансової звітності**

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

ЧИСТА ПОЗИЦІЯ			
ЛІКВІДНОСТІ	99 394	71 095	170 489
КУМУЛЯТИВНА ПОЗИЦІЯ			
ЛІКВІДНОСТІ	99 394	170 489	-

Компанія не має фінансових інструментів з плаваючими процентними ставками. Отже, зміна процентних ставок на звітну дату не вплинула б на прибуток або збиток.

Операційний ризик

Операційний ризик - це ризик, що виникає внаслідок системного збою, помилок персоналу, шахрайства чи зовнішніх подій. Коли перестає функціонувати система контролю, операційні ризики можуть завдати шкоди репутації, мати правові наслідки або призвести до фінансових збитків. Компанія не може усунути всі операційні ризики, але за допомогою системи контролю і шляхом відстеження та відповідної реакції на потенційні ризики Компанія може керувати такими ризиками. Система контролю передбачає ефективний розподіл обов'язків, права доступу, процедури затвердження і звірки, навчання персоналу, а також процедури оцінки, включаючи внутрішній аудит.

10. Справедлива вартість фінансових інструментів

Станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року балансова вартість фінансових інструментів і їх відповідна справедлива вартість становили:

	2019		2018	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
<i>Фінансові активи</i>				
Поточні фінансові інвестиції	14 114	14 114	36 554	36 554
Гроші та їх еквіваленти	7 530	7 530	5 395	5 395
Позики, надані клієнтам	875 491	875 491	788 404	788 404
Інші фінансові активи	10 783	10 783	19 963	19 963
<i>Фінансові зобов'язання</i>				
Банківські кредити та позики	284 292	284 292	311 961	311 961
Цінні папери власного боргу	375 000	375 000	306 429	306 429
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	6 458	6 458	9 572	9 572
Інші фінансові зобов'язання	41 036	41 036	37 729	37 729

Методи оцінки та припущення

Нижче наведені методи та припущення, що використовувались при визначенні справедливої вартості тих фінансових інструментів, які не відображаються в даній фінансовій звітності за справедливою вартістю.

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює їх балансовій вартості

У випадку фінансових активів та фінансових зобов'язань зі строком погашення за вимогою або тих, що мають короткий строк погашення (менше трьох місяців), допускається, що їх справедлива вартість приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання, що обліковуються за амортизованою вартістю

ТОВ «Фінансова компанія «Центр Фінансових Рішень»
Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Справедлива вартість фінансових зобов'язань з фіксованою процентною ставкою, що відображаються за амортизованою вартістю, визначається шляхом порівняння ринкових процентних ставок на дату їх початкового визнання з поточними ринковими ставками, встановленими для аналогічних фінансових інструментів.

Справедлива вартість котируваних боргових інструментів оцінюються на базі ринкових цін котирування. Для боргових фінансових інструментів, для яких ціни котирування недоступні, використовується метод дисконтування грошових потоків на основі кривої прибутковості по поточній процентній ставці з урахуванням часу, який залишився до погашення.

Вартість позик, наданих Компанією третім сторонам, вважалася справедливою вартістю на дату надання. Оскільки для цих активів не існує активного ринку, вони були оцінені з використанням моделі оцінки вартості. Ця модель оцінки вартості передбачає розрахунок майбутніх грошових потоків по кожній наданій позиції. Після цього майбутні грошові потоки по кожній позиції використовуються для розрахунку ефективного процента за відповідною позицією.

За оцінками керівництва, справедлива вартість станом на 31 грудня 2019 року розраховувалась шляхом дисконтування грошових потоків від наданих позик з використанням ефективного процента, розрахованого як середній ефективний процент для позик із аналогічними характеристиками ризику, деномінованих у тій же валюті та з подібними строками погашення, наданих Компанією у період близький до 31 грудня 2019 року та 2018 рік відповідно.

Компанія відносить зазначені фінансові активи та фінансові зобов'язання до Рівня 3 ієрархії справедливої вартості. Протягом 2019 та 2018 року Компанія не переносила фінансові активи або зобов'язання між рівнями ієрархії справедливої вартості.

Протягом 2019 року у результаті змін ймовірності погашення та очікуваних вхідних грошових потоків (дані 3-го рівня ієрархії) визнано знецінення позик, наданих клієнтам на 116 407 тис. грн. (2018: 103 742 тис.грн.) (примітки 6.4) та дебіторської заборгованості за розрахунками з нарахованих доходів на 43 797 тис.грн. (2018: 31 055 тис.грн.), що зменшило прибуток Компанії за відповідні періоди на аналогічну суму.

11. Управління капіталом

Компанія зареєстрована і діє у формі товариства з обмеженою відповідальністю згідно із законодавством України. Капітал Компанії включає накопичений капітал (нерозподілений прибуток та резервний капітал) і статутний капітал. Компанія підтримує розмір свого капіталу з метою виконання законодавчих вимог. Позики надані клієнтам повністю профінансовані джерелами кредитних установ та внесками Учасників.

Керівництво Компанії регулярно переглядає структуру капіталу. У процесі такого перегляду керівництво Компанії аналізує вартість капіталу та ризики, пов'язані з кожним класом капіталу. На основі рекомендацій керівництво Компанії проводить коригування структури капіталу шляхом внесків додаткового капіталу від своїх власників.

ТОВ «Фінансова компанія «Центр Фінансових Рішень»
Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

12. Умовні та контрактні зобов'язання

12.1. Податкові ризики

Система оподаткування в Україні все ще перебуває на відносно ранній стадії розвитку і характеризується великою кількістю податків, частими змінами, які можуть проводитися ретроспективно, неоднозначними тлумаченнями та непослідовним застосуванням на державному, регіональному та місцевому рівнях.

З точки зору податкового законодавства України, контролюючі органи мають період до трьох років, щоб знову звернутись до податкових декларацій для подальшого огляду, але в деяких випадках даний термін може бути подовжено. Зміни в податковій системі України можуть мати зворотну силу та впливати на раніше подані Компанією документи і перевірені податкові декларації.

Хоча керівництво Компанії вважає, що Компанія має достатньо засобів для покриття податкових зобов'язань, заснованих на своєму розумінні чинного податкового законодавства, існує ризик того, що податкові органи України можуть зайняти іншу позицію відносно спірних питань. Ця невизначеність обумовлює існування у Компанії ризику того, що можуть бути донараховані податки, пені та штрафи, які можуть бути суттєвими.

12.2. Юридичні питання

У ході звичайної діяльності Компанія виступає стороною судових позовів і претензій. На думку керівництва ймовірні зобов'язання (при їх наявності), що виникають в результаті таких позовів або претензій не матимуть істотного негативного впливу на фінансовий стан або результати діяльності Компанії в майбутньому.

13. Події після звітного періоду

Після звітної дати відбулось наступне:

11 березня 2020 року Всесвітня організація охорони здоров'я оголосила спалах коронавірусу (COVID-19) пандемією. Спалах коронавірусу (COVID-19) в Україні призвів до значного скорочення потоку споживачів, тимчасового скорочення часу роботи магазинів та закриття практично всіх закладів і організацій, де могло відбутись скупчення великої кількості людей. З метою запобігання поширення коронавірусної хвороби (COVID-19), Урядом встановлено карантин та інші обмежувальні заходи на строк з 12 березня 2020 року до 24 квітня 2020 року з можливістю продовження. На даний момент ми не в змозі оцінити потенційний вплив цієї пандемії на нашу майбутню фінансову звітність.

Жодних інших подій, які б вимагали розкриття у цій фінансовій звітності, протягом періоду між звітною датою та датою затвердження цієї фінансової звітності до випуску не відбулося.

14. Затвердження звітності

Фінансову звітність станом на 31 грудня 2019 року та за рік, що закінчився на зазначену дату затверджено до випуску Керівництвом ТОВ «Фінансова Компанія «Центр Фінансових Рішень» 27 березня 2020 року.

Моложава О.М.
Генеральний директор



Риженко Л.В.
Головний бухгалтер

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
"ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Територія

м. Київ, Голосіївський р-н

за КОАТУУ

Організаційно-правова форма господарювання

Товариство з обмеженою відповідальністю

за КОПФІ

Вид економічної діяльності

інші види кредитування

за КВЕД

Середня кількість працівників

125

Адреса, телефон

вулиця Червоноармійська, буд. 72, м. Київ, 03150

5937307

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 2019 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	2 500	2 228
первісна вартість	1001	5 747	5 990
накопичена амортизація	1002	3 247	3 762
Незакінчені капітальні інвестиції	1005	-	-
Осередні засоби	1010	1 179	6 395
первісна вартість	1011	3 681	12 623
знос	1012	2 502	6 228
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	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	558 876	601 883
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	562 555	610 506
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	9	30
Виробничі запаси	1101	-	-
Незакінчене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Детальні перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	221 861	260 739
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	36	19
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахований доходів	1140	7 667	12 869
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	19 963	6 889
Поточні фінансові інвестиції	1160	36 554	14 114
Гроші та їх еквіваленти	1165	5 395	7 530
Готівка	1166	-	-
Резерви в банках	1167	21	42
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
Резерви збитків або резерви належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інші страхових резервах	1184	-	-
інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	291 485	302 190
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	854 040	912 696

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	145 000	145 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накапичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	2 483	2 483
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	22 424	30 159
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	169 907	177 642
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	206 500	225 520
Інші довгострокові зобов'язання	1515	281 281	277 455
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благочинна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
з тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Присховий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	487 781	502 975
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	105 461	58 772
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	25 148	103 309
товари, роботи, послуги	1615	9 572	6 458
розрахунками з бюджетом	1620	114	399
у тому числі з податку на прибуток	1621	114	399
розрахунками зі страхування	1625	25	-
розрахунками з оплати праці	1630	117	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	2 145	2 346
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	53 770	60 795
Усього за розділом III	1695	196 352	232 079
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	854 040	912 696

Керівник:

Моложава Оксана Михайлівна

Головний бухгалтер

Риженко Лариса Василівна

Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2020	01	01
35725063		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2019 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	489 623	462 145
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	(238 498)	(225 193)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	251 125	236 952
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	169 296	160 694
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(100 536)	(100 886)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(311 341)	(276 678)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	8 544	20 082
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	250	-
Інші доходи	2240	25 487	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(1 337)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(23 514)	(1 050)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	9 430	19 032
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(1 695)	(4 401)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	7 735	14 631
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	7 735	14 631

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	353	368
Витрати на оплату праці	2505	32 152	28 044
Відрахування на соціальні заходи	2510	6 490	5 886
Амортизація	2515	4 651	999
Інші операційні витрати	2520	458 579	435 083
Разом	2550	502 225	470 380

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	-	-

Головний бухгалтер

Моложава Оксана Михайлівна

Головний бухгалтер

Рижченко Лариса Василівна



Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2019 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	402 609	388 251
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	16 288	17 629
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	954 020	977 801
Інші надходження	3095	812 487	695 133
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(144 501)	(160 810)
Праці	3105	(25 952)	(22 305)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(6 482)	(5 778)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(7 647)	(11 957)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1 410)	(6 572)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(6 237)	(5 385)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
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	(1 898 569)	(1 799 419)
Інші витрачання	3190	(20 894)	(3 133)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	81 359	75 412
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	25 300	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-

Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(1 001)	(1 806)
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	24 299	-1 806
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	287 759	314 231
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	245 270	231 896
Сплату дивідендів	3355	(-)	(27 149)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(146 012)	(128 545)
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	-103 523	-73 359
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	2 135	247
Залишок коштів на початок року	3405	5 395	5 148
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	7 530	5 395

Керівник

Модіжава Оксана Михайлівна

Головний бухгалтер

Риженко Лариса Василівна



КОДИ		
2020	01	01
35725063		

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ"** за ЄДРПОУ
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

Звіт про власний капітал
за Рік 2019 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	145 000	-	-	2 483	3 510	-	-	150 993
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	18 914	-	-	18 914
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	145 000	-	-	2 483	22 424	-	-	169 907
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	7 735	-	-	7 735
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (щільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне залучення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Виключення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Виключення 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	-	-	-	-	7 735	-	-	7 735
Залишок на кінець року	4300	145 000			2 483	30 159	-	-	177 642

Керівник

Моложава Оксана Михайлівна

Головний бухгалтер

Риженко Лариса Василівна

