

Фінансова звітність
за звітний період, що закінчився
30 вересня 2019 року

ЗМІСТ

Звіт про фінансовий стан

Звіт про сукупний дохід

Звіт про зміни у капіталі

Звіт про рух грошових коштів

Примітки до фінансової звітності

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦФР»

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН СТАНOM НА 30 ВЕРЕСНЯ 2019 РОКУ (у тисячах гривень)

Актив	Код рядка	31 грудня 2018 року	30 вересня 2019 року
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	2 500	2 128
первісна вартість	1001	5 747	5 850
накопичена амортизація	1002	(3 247)	(3 722)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	1 179	7 356
первісна вартість	1011	3 681	12 817
знос	1012	(2 502)	(5 461)
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	558 876	590 160
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	562 555	599 644
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	9	21
Виробничі запаси	1101	9	21
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	186 478	210 260
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	36	32
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	32 976	38 479
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	19 963	21 658
Поточні фінансові інвестиції	1160	36 554	14 114
Гроші та їх еквіваленти	1165	5 395	4 675
Рахунки в банках	1167	21	104
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	281 411	289 239
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	843 966	888 883

Пасив	Код рядка	31 грудня 2018 року	30 вересня 2019 року
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	145 000	145 000
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-

Резервний капітал	1415	2 483	2 483
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	3 510	9 400
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Усього за розділом I	1495	150 993	156 883
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	206 500	223 120
Інші довгострокові зобов'язання	1515	290 121	286 222
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Усього за розділом II	1595	496 621	509 342
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	105 461	64 264
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	25 148	103 258
товари, роботи, послуги	1615	9 572	7 612
розрахунками з бюджетом	1620	114	363
у тому числі з податку на прибуток	1621	114	363
розрахунками зі страхування	1625	25	-
розрахунками з оплати праці	1630	117	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточні забезпечення	1660	2 145	2 208
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	53 770	44 953
Усього за розділом III	1695	196 352	222 658
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
Баланс	1700	-	-
	1900	843 966	888 883

Моложава О.М.

Генеральний директор

Риженко Л.В.

Головний бухгалтер



[Handwritten signature]

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦФР»

ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 9 МІСЯЦІВ 2019 РОКУ (у тисячах гривень)

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	363 652	354 804
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
Валовий :			
прибуток	2090	363 652	354 804
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	107 617	155 966
Адміністративні витрати	2130	(146 036)	(143 309)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(210 108)	(246 691)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	115 125	120 770
збиток	2195	-	-
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	1 001	-
Інші доходи	2240	25 300	-
Фінансові витрати	2250	(110 906)	(96 980)
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(23 340)	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	7 180	23 790
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(1 290)	(4 282)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	5 890	19 508
збиток	2355	-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	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	5 890	19 508

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	273	267
Витрати на оплату праці	2505	23 272	21 170
Відрахування на соціальні заходи	2510	4 768	4 361
Амортизація	2515	3 434	644
Інші операційні витрати	2520	324 397	363 558
Разом	2550	356 144	390 000

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	-	-

Моложава О.М.

Генеральний директор

Риженко Л.В.

Головний бухгалтер



ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦФР»
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У КАПІТАЛІ
ЗА 9 МІСЯЦІВ 2019 РОКУ
(у тисячах гривень)

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	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	145 000	-	-	2 483	3 510	-	-	150 993
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	5 890	-	-	5 890
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	-	-	-	-	5 890	-	-	5 890
Залишок на кінець року	4300	145 000	-	-	2 483	9 400	-	-	156 883

Моложава О.М.

Генеральний директор



Риженко Л.В.

Головний бухгалтер

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

ЗА 9 МІСЯЦІВ 2019 РОКУ

(у тисячах гривень)

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	297 594	287 896
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	12 130	12 985
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	702 613	716 993
Інші надходження	3095	596 491	461 423
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(118 032)	(117 322)
Праці	3105	(18 929)	(16 890)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(4 804)	(4 338)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(5 570)	(9 350)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1 041)	(5 272)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(4 529)	(4 078)
Витрачання на оплату авансів	3135	-	-
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(1 403 994)	(1 291 400)
Інші витрачання	3190	(18 158)	(1 274)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	39 341	38 723
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	23 000	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	-
необоротних активів	3260	(579)	(1 186)
Виплати за деривативами	3270	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	22 421	(1 186)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	274 180	176 799
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	(228 600)	(102 546)
Сплату дивідендів	3355	-	(17 508)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(108 062)	(95 188)
Інші платежі	3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	(62 482)	(38 443)

Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	(720)	(906)
Залишок коштів на початок року	3405	5 395	5 148
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	4 675	4 242

Моложава О.М.

Генеральний директор

Риженко Л.В.

Головний бухгалтер



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 30 вересня 2019 року 99,999862 % статутного капіталу Компанії належали ТОВ «Центр Фінансових Рішень» і 0,000138 % Компанії Т.А.С. ОВЕРСИАС 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 2018-2019 роках українська економіка продовжила відновлення після економічної та політичної кризи попередніх років і продемонструвала зростання реального ВВП на рівні 3,4% (2017: 2,5%), помірну річну інфляцію на рівні 9,8% (2017: 13,7%), незначну девальвацію національної валюти приблизно на 2,4% - до долара США та 8,2% - до євро, порівняно з середнім показником попереднього року.

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), реалізуючи всі потенціали встановленої глибокої та всеохоплюючої зони вільної торгівлі з ЄС, таким чином ефективно реагуючи на обмеження взаємних торгів між Україною та Росією. Як наслідок, вага російського експорту та імпорту істотно скоротилася з 18,2% та 23,3% у 2014 році відповідно до приблизно 7,7% та 14,2% у 2018 році відповідно.

З точки зору валютного регулювання, новий валютний закон був прийнятий у 2018 році і набув чинності 7 лютого 2019 року. Він 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) та плавному переході через президентські вибори що відбулися у березні та парламентські вибори, які відбулися у липні 2019 року, відповідно.

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 2018 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 відрізнятись 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, 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 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 0,93%, а від 11-30 – 26,87%.

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 36,25%, а від 60-89 – 49,45%.

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 36,25%, 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).

Відстрочений податковий актив слід визнавати для всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, у тій мірі, в якій існує певна вірогідність отримання оподаткованого 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 перестас існувати вірогідність отримання достатнього оподаткованого 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 амортизуються протягом строку його корисного використання.

Строк корисного використання нематеріальних активів становить 10 років.

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.

5. Прийняття нових і переглянутих МСФЗ

Застосування нових або переглянутих стандартів та тлумачень МСФЗ

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 відобразатиметься 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» вступає в дію для звітних періодів, що починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати.

Компанія застосовує МСФЗ 16 «Оренда» ретроспективно з відображенням накопиченого ефекту в складі нерозподіленого прибутку. Порівняльна інформація не коригується. Різниця між визнаними активами та зобов'язаннями на 1 січня 2019 року відображається в складі вхідного нерозподіленого прибутку. Зобов'язання розраховуються по договорам оренди, які діяли на 1 січня 2019 року, з використанням ставки дисконтування на цю дату. Актив оцінюється як рівний зобов'язанню (скоригованому на передоплати та коригування).

Наступні стандарти, поправки до стандартів та інтерпретації були випущені на дату затвердження цієї фінансової звітності, але не набрали чинності станом на 30 вересня 2019 року:

	Вступає в силу для звітних періодів, що починаються з або після:
МСФЗ 17 «Страхові контракти» (новий стандарт).	01 січня 2021 року
Переглянута Концептуальна основа та поправки до переглянутої Концептуальної основи	01 січня 2020 року
Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» щодо визначення терміну бізнесу	01 січня 2020 року

6. ПОЗИКИ, НАДАНІ КЛІЄНТАМ

	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
Довгострокова дебіторська заборгованість	590 160	558 876
Кредити, що надані фізичним особам	707 867	667 317
Резерв під знецінення кредитів	(117 707)	(108 441)
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	210 260	186 478
Кредити, що надані фізичним особам	252 196	222 660
Резерв під знецінення кредитів	(41 936)	(36 183)
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	38 479	32 976
Нараховані доходи по кредитах, що надані фізичним особам	108 294	94 892
Резерв під знецінення кредитів	(69 815)	(61 915)
ВСЬОГО		
Кредити, що надані фізичним особам	1 068 357	984 869
Резерв під знецінення кредитів	(229 458)	(206 539)
Усього кредитів за мінусом резервів	<u>838 899</u>	<u>778 330</u>

Рух резервів на покриття збитків від знецінення позик, наданих клієнтам за період, що закінчився 30 вересня 2019 року, наведено у Примітці 20

7. ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Основні засоби та нематеріальні активи включають:

	Меблі, офісне обладнання, та інші активи	Нематеріальні активи	Всього
За історичною вартістю 31 грудня 2018 року	3 681	5 747	9 428
Надходження	9 136	103 -	9 239
Вибуття	-		

30 вересня 2019 року	12 817	5 850	18 667
Накопичена амортизація			
31 грудня 2018 року	(2 502)	(3 247)	(5 749)
Амортизаційні нарахування	(2 959)	(475)	(3 434)
Списано при вибутті			
30 вересня 2019 року	(5 461)	(3 722)	(9 183)
Балансова вартість			
31 грудня 2018 року	1 179	2 500	3 679
30 вересня 2019 року	7 356	2 128	9 484

8. ПОТОЧНІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
Поточні фінансові інвестиції		
Український емітент (акції)		22 440
Український емітент (акції)	14 114	14 114
Всього інших активів	14 114	36 554

У 2016 році Компанією було придбано акції українських компаній з метою отримання інвестиційного доходу: ПАТ «Дніпровагонмаш» 220 000 шт (що складає 1,32% загальної кількості акцій) за 22 000 тис грн. та ПАТ "ДЕЗ№20ЦА" 94 092 345 шт (що складає 9,32% загальної кількості акцій) за 13 998,2 тис грн. Станом на 31 грудня 2016 року компанія здійснила дооцінку відповідно до котирувань на біржі Акцій ПАТ "ДЕЗ№20ЦА на суму 115,7 тисяч гривень та ПАТ «Дніпровагонмаш» на суму 440,0 тисяч гривень.

У 1 півріччі 2019 року Компанія здійснила продаж 220 тисяч штук акцій ПАТ «Дніпровагонмаш» з прибутком.

Інвестиції класифікуються як утримувані до продажу. Сума придбаних акцій емітента, що не перебувають у біржовому реєстрі 14,1 мільйонів гривень.

9. Грошові кошти та їх еквіваленти

	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
Грошові кошти та їх еквіваленти		

Поточні рахунки в українських банках	4 675	5 395
Депозитний рахунок в українському банку	0	0
Всього коштів	4 171	5 395

Компанія має поточні рахунки в банках АТ ТАСКомбанк, АТ РайфайзенБанк Аваль та АТ Альфа банк та станом на 30 вересня 2019 року залишків на депозитних рахунках у банках не має.

10. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Компанія здійснює облік податку на прибуток на підставі даних бухгалтерського обліку відповідно до вимог українського податкового законодавства.

	30 вересня 2019 року	30 вересня 2018 року
Прибуток до оподаткування	7 180	23 790
Витрати з податку на прибуток	(1 290)	(4 282)
Поточні витрати з податку на прибуток	(1 290)	(4 282)
Витрати з відстроченого податку на прибуток		
Витрати з податку на прибуток	(1 290)	(4 282)

Ставка податку на прибуток згідно діючого законодавства у 2019 році становить 18%. Станом на 30 вересня 2019 року компанія не має відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань.

11. ІНШІ АКТИВИ

Інші активи включають:

	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
Інші активи		
Запаси	21	9
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	32	36
Інша поточна дебіторська заборгованість	21 658	19 963
Всього інших активів	21 711	20 008

У складі Іншої поточної дебіторської заборгованості відображено дебіторська заборгованість постачальників та покупців та фінансова допомога строком до 1 року у сумі 7 000 тис грн. та заборгованість 2 300 тис. грн. за розрахунками за договором продажу акцій ПАТ «Дніпровагонмаш».

12. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

	Статутний капітал	Нерозпо- ділений прибуток/ Непокритий збиток	Резервний капітал	Всього капіталу
31 грудня 2017 року	145 000	12 347	1 038	158 385
Коригування		(312)		(312)
Чистий прибуток за звітний період	0	19 508	0	19 508
Всього сукупний дохід за період	-	19 508		19 508
Розподіл прибутку :		(18 447)		(18 447)
Виплати власникам (дивіденди)		(17 509)		(17 509)
Відрахування до резервного капіталу		(938)	938	0
30 вересня 2018 року	145 000	13 096	1 976	160 072
31 грудня 2018 року	145 000	3 510	2 483	150 993
Чистий прибуток за звітний період	0	5 890	0	5 890
Всього сукупний дохід за період	-	5 890		5 890
Розподіл прибутку :				
Виплати власникам(дивіденди)				
Відрахування до резервного капіталу				
30 вересня 2019 року	145 000	9 400	2 483	156 883

Станом на 30 вересня 2019 року та 31 грудня 2018 року зареєстрований та повністю сплачений капітал становить 145 000 тисяч гривень та 145 000 тисяч гривень відповідно. Протягом 9 місяців 2019 року збільшення статутного капіталу не відбувалося.

13. БАНКІВСЬКІ КРЕДИТИ ТА ПОЗИКИ ОТРИМАНІ

Банківські кредити та позики отримані включають:

	Строк погашення	Процентна ставка	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
Довгострокові кредити банків			223 120	206 500
Український банк	грудень 2021р	25%	223 120	187 000
Український банк	серпень 2019 р	3,5% річних + 3М UIRD	0	19 500
Короткострокові кредити банків			64 264	105 461
Український банк	березень 2020 р	20,65%	57 000	82 000
Український банк	грудень 2021р	25%	7 264	7 055

Український банк	серпень 2019 р	3,5% річних + 3M UIDR	0	16 406
Всього			287 384	311 961

Станом на 30 вересня 2019 року та 31 грудня 2018 року нараховані процентні витрати по кредитам отриманим склали 5 379 тисяч гривень та 5 602 тисяч гривень відповідно. Примітка 15.

Банківські кредити та позики отримані забезпечені часткою корпоративних прав, гарантією іноземного Банку, акціями українських компаній та іпотекою у відповідному розмірі.

14. ЦІННІ ПАПЕРИ ВЛАСНОГО БОРГУ

Цінні папери власного боргу включають:

	Дата випуску	Строк погашення	Процентна ставка	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
Облігації,серія К	10 жовтня 2018 р	04 жовтня 2023 р	22%	107 623	98 329
Облігації,серія L	20 червня 2019 р	10 липня 2024 р	22%	25 000	0
Облігації,серія M	20 червня 2019 р	10 липня 2024 р	22%	50 000	0
Облігації,серія С	20 січня 2014 р	14 січня 2019 р	22%	0	6 000
Облігації,серія D	01 квітня 2014 р	26 березня 2019 р	22%	0	19 148
Облігації,серія Н	01 жовтня 2015 р	24 вересня 2020 р	22%	25 000	22 000
Облігації,серія G	01 жовтня 2015 р	24 вересня 2020 р	22%	25 259	19 792
Облігації,серія F	01 жовтня 2015 р	24 вересня 2020 р	22%	25 000	25 000
Облігації,серія E	01 жовтня 2015 р	24 вересня 2020 р	22%	25 000	25 000
Облігації,серія I	10 жовтня 2016 р	01 жовтня 2021 р	22%	50 000	50 000
Облігації,серія J	10 жовтня 2016 р	01 жовтня 2021 р	22%	50 000	50 000
Всього				382 882	315 269

Станом на 30 вересня 2019 року та 31 грудня 2018 року нараховані процентні витрати по цінним паперам власного боргу склали 14 044 тисяч гривень та 10 439 тисяч гривень відповідно. Примітка 15.

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.

15. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

<i>Інші зобов'язання</i>	30 червня 2019 року	31 грудня 2018 року
Кредиторська заборгованість :	-	-
товари, роботи, послуги	7 612	9 572
розрахунками з бюджетом	363	114

розрахунками зі страхування	0	25
розрахунками з оплати праці	0	117
Поточні забезпечення	2 208	2 145
Зобов'язання з фіноренди	6 599	
Інші поточні зобов'язання, у тому числі:	44 953	53 770
зобов'язання з нарахованих відсотків за кредитами та облігаціями	19 423	16 042
аванси отримані від клієнтів на погашення заборгованості за кредитами та позиками	25 530	37 728
Всього інших зобов'язань	61 735	65 743

Значну суму Інших зобов'язань складають Інші поточні зобов'язання - це аванси отримані від клієнтів на погашення заборгованості за кредитами та позиками. Суми зобов'язань з нарахованих доходів за кредитами та облігаціями розкрито у коментарях до приміток 13 та 14 відповідно.

16. ПРОЦЕНТНИЙ ДОХІД

Процентний дохід включає:

	30 вересня 2019 року	30 вересня 2018 року
Процентний дохід від позик, наданих клієнтам	363 652	354 804
Всього процентного доходу	363 652	354 804

17. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

Операційні доходи включають:

	30 вересня 2019 року	30 вересня 2018 року
Отримані штрафи та пені	12 130	12 985
Результат від продажу портфелю	2624	5 186
Інші доходи/(витрати), нетто	323	53
Розформування резерву у зв'язку із продажем знеціненого портфелю	92540	137 742
Інші фінансові доходи	1 001	0
Дохід від прожачу ЦП	25 300	0
Всього інших операційних доходів, нетто	133 918	155 966

18. ВИТРАТИ

Адміністративні витрати включають:

	30 вересня 2019 року	30 вересня 2018 року
Комісійні витрати:		
Агентські витрати	27 413	35 736
Витрати на розрахунк.касове обслуговування	26 681	22 024
Комісійні витрати на послуги перевірки кредитної історії	7 355	6 150
Комісійні витрати на колекторські послуги	5 591	6 114
Комісійні витрати на послуги інформаційного центру	1 348	1 548
Всього комісійних витрат	68 388	71 572

Комісійні витрати включають:

	30 вересня 2019 року	30 вересня 2018 року
Витрати на утримання персоналу	28 040	25 531
Операційна оренда	177	2 657
Амортизація активів з права користування	2 373	0
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	1 061	644
Професійні послуги	340	63
Роялті	41 818	40 106
Інші витрати	3 839	2 736
Всього адміністративних витрат	77 648	71 737

19. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

30 вересня

30 вересня

	2019 року	2018 року
Резерв на покриття збитків від неповернення кредитів	115 459	104 870
Собівартість проданого знеціненого кредитного портфелю	94 609	141 566
Інші витрати	940	255
Собівартість проданих ЦП	22 440	0
Всього інших витрат	<u>233 448</u>	<u>246 691</u>

20. ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВУ НА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ ВІД ЗНЕЦІНЕННЯ АКТИВІВ

Рух по резервах на покриття збитків від знецінення активів представлений таким чином:

31 грудня 2017 року	198 379
Коригування МСФО9	312
Формування резерву	105 023
Розформування резерву у зв'язку із списанням активу	137 790
30 вересня 2018 року	165 924
31 грудня 2018 року	206 554
Формування резерву	115 459
Розформування резерву у зв'язку із списанням активу	(92 555)
30 вересня 2019 року	229 458

21. ФІНАНСОВІ ВИТРАТИ

Фінансові витрати включають:

	30 вересня 2019 року	30 вересня 2018 року
Процентні витрати по банківським кредитам та позикам отриманим	56 883	47 625
Процентні витрати по цінним паперам власного боргу, зобов'язання з оренди	54 023	49 355
Всього фінансових витрат	<u>110 906</u>	<u>96 980</u>

22. 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)

Балансові залишки по операціях з пов'язаними сторонами на звітну дату 30 вересня 2019 року та 31 грудня 2018 року були представлені наступним чином:

	Тип зв'язку	Тип операції	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
ТОВ «Центр Фінансових Рішень»	а)	Фінансова допомога видана	0	7 795
ТОВ «Центр Фінансових Рішень»	а)	Аванси видані	8 300	7 553
Інші пов'язані сторони	б)	Облігації	375 000	315 269
Інші пов'язані сторони	б)	Кредити банків	230 384	229 961
Інші пов'язані сторони	б)	Заборгованість за відсотками по кредитах банків	4 712	4 674
Інші пов'язані сторони	а)	Заборгованість за відсотками по облігаціях	14 044	10 439

Протягом 9 місяців 2019 року та 9 місяців 2018 року Компанія здійснювала наступні операції з пов'язаними сторонами:

	Тип зв'язку	Тип операції	9 місяців 2019 року	9 місяців 2018 року
Інші пов'язані сторони	б)	Банківські послуги	43 118	34 550
ТОВ «Центр Фінансових Рішень»	а)	Комісійні та агентські витрати	7 492	20 470
Інші пов'язані сторони	б)	Комісійні та агентські витрати	36 268	22 381
ТОВ «Центр Фінансових Рішень»	а)	Роялті	23 059	28 146
Інші пов'язані сторони	б)	Роялті	18 759	11 959
ТОВ «Центр Фінансових Рішень»	а)	Виплата дивідендів	0	17 508
Інші пов'язані сторони	б)	Фінансові витрати	52 948	49 355
Витрати з оплати праці ключового управлінського персоналу			2 482	1 791

За 9 місяців 2019 року 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)».

23. 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.

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 директора Компанії. Якщо відображена сума перевищує ліміти ризику, 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 березня 2019 року та 31 грудня 2018 року, представлена таким чином:

	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018
Не прострочені	900 328	813 271
Прострочені	163 232	138 638
Всього позик надано клієнтам	1 063 560	951 909
За вирахуванням:		
Резерв на очікуванні кредитні збитки	(229 459)	(206 555)
Всього	834 101	676 276

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 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 2018 року були визначені наступним чином:

Станом на 31 грудня 2018	Дні прострочення						Всього
	0-10	11-30	31-59	60-89	90-350	351+	
Процент очікуваних кредитних збитків	0,93%	26,9%	36,3%	49,5%	67,8%	100%	-
Балансова вартість	678 218	27 240	18 630	15 336	105 895	106 590	951 909
Очікувані кредитні збитки	6 614	7 319	6 753	7 584	71 695	106 590	206 555

Очікувані кредитні збитки для дебіторської заборгованості станом на 31 березня 2019 року були визначені наступним чином:

Станом на 30 вересня 2019	Дні прострочення						Всього
	0-10	11-30	31-59	60-89	90-454	351+	
Процент очікуваних кредитних збитків	0,93%	26,9%	36,3%	49,5%	67,8%	100%	-
Балансова вартість	754 038	26 986	20 043	15 829	158 187	88 477	1 063 560
Очікувані кредитні збитки	7 013	7 251	7 266	7 827	111 625	88 477	229 459

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 30 вересня 2019 та 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.

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.

Станом на 30 вересня 2019 року:

	Середньозважена ефективна процентна ставка, %	До 1 року	1-5 років	Всього
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				

Грошові кошти та їхні еквіваленти	0,10%	4 675		4 675
Позики, надані клієнтам	45,18%	210 260	590 160	800 420
Цінні папери	0,01%	14 114		14 114
Інша дебіторська заборгованість	-	21 658		21 658
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	-	250 707	590 160	840 867
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Банківські кредити та позики отримані	23,1%	64 264	223 120	287 384
Цінні папери власного боргу	22%	103 258	286 222	389 480
Інші фінансові зобов'язання	-	44 953		44 953
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	-	212 475	509 342	721 817
ЧИСТА ПОЗИЦІЯ ЛІКВІДНОСТІ		38 232	80 818	119 050
КУМУЛЯТИВНА ПОЗИЦІЯ ЛІКВІДНОСТІ		38 232	119 050	

Станом на 31 грудня 2018 року:

	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	40,19%	186 478	558 876	745 354
Цінні папери	0,01%	36 554	-	36 554
Інша дебіторська заборгованість	-	19 963	-	19 963
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	-	248 390	558 876	807 266
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Банківські кредити та позики отримані	20,65%	105 461	206 500	311 961
Цінні папери власного боргу	22%	25 148	290 121	315 269
Інші фінансові зобов'язання	-	53 770	-	53 770
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	-	184 379	496 621	681 000
ЧИСТА ПОЗИЦІЯ ЛІКВІДНОСТІ		64 011	62 255	126 266
КУМУЛЯТИВНА ПОЗИЦІЯ ЛІКВІДНОСТІ		64 011	62 255	

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.

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.

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.

24. Справедлива вартість фінансових інструментів

Нижче наведено порівняння балансової вартості та справедливої вартості в розрізі класів фінансових інструментів Компанії, які не відображаються за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан. У таблиці не вказано значення справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

Станом на 30 вересня 2019 року та 31 грудня 2018 року балансова вартість фінансових інструментів і їх відповідна справедлива вартість становили:

	30 вересня 2019		31 грудня 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	4 675	4 675	5 395	5 395
Позики, надані клієнтам	1 068 357	960 063	778 314	882 421
Інша фінансові активи	21 658	21 658	19 979	19 979
<i>Фінансові зобов'язання</i>				
Банківські кредити та позики	306 807	287 384	328 002	311 961
Цінні папери власного боргу	389 480	389 480	315 269	315 269
Інші фінансові зобов'язання	25 530	25 530	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

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 позиці. Після цього майбутні грошові потоки по кожній позиці використовуються для розрахунку ефективного процента за відповідною позикою.

За оцінками керівництва, справедлива вартість станом на 31 грудня 2018 р. 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 2018 р. та 2017 р. відповідно.

Компанія відносить зазначені фінансові активи та фінансові зобов'язання до Рівня 3 ієрархії справедливої вартості. Протягом 1 півріччя 2019 року та 2018 року Компанія не переносила фінансові активи або зобов'язання між рівнями ієрархії справедливої вартості.

25. Управління капіталом

Компанія зареєстрована і діє у формі товариства з обмеженою відповідальністю згідно із законодавством України. Капітал Компанії включає статутний капітал і нерозподілений прибуток. 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.

25. Умовні та контрактні зобов'язання

Операційна оренда

Компанія уклала ряд договорів оренди офісного та інших приміщень. Термін оренди за укладеними договорами становить від 1 до 5 років, а деякі договори передбачають можливість продовження термінів оренди. Компанія не має можливості придбати орендовані об'єкти після закінчення строків оренди. Укладання таких договорів оренди жодним чином не обмежує діяльність Компанії.

Компанія не виступала стороною в договорах суборенди протягом 9 місяців 2019 року та протягом 2018 року.

26. 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.

27. 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.

28. Події після звітного періоду

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

29. Затвердження звітності

Фінансову звітність станом на 30 вересня 2019 року затверджено до випуску Керівництвом ТОВ «Фінансова Компанія «Центр Фінансових Рішень» 25 жовтня 2019 року.


Моложава О.М.

Генеральний директор




Риженко Л.В.

Головний бухгалтер