

Фінансова звітність
за звітний період, що закінчився
30 червня 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 ЧЕРВНЯ 2019 РОКУ (у тисячах гривень)

Актив	Код рядка	31 грудня 2018 року	30 червня 2019 року
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	2 500	2 215
первісна вартість	1001	5 747	5 786
накопичена амортизація	1002	(3 247)	(3 571)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	1 179	8 336
первісна вартість	1011	3 681	12 813
знос	1012	(2 502)	(4 477)
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	565 720
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	576 271
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	9	13
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	186 478	190 398
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	36	17
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	32 976	42 038
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	19 963	28 260
Поточні фінансові інвестиції	1160	36 554	14 114
Гроші та їх еквіваленти	1165	5 395	4 171
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	21	92
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-

у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	281 411	279 011
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	843 966	855 282

Пасив	Код рядка	31 грудня 2018 року	30 червня 2019 року
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	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	2 483	2 483
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	3 510	7 722
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	150 993	155 205
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	206 500	236 820
Інші довгострокові зобов'язання	1515	290 121	312 499
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	496 621	549 319
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	105 461	87 367
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	25 148	3 073
товари, роботи, послуги	1615	9 572	9 291
розрахунками з бюджетом	1620	114	496
у тому числі з податку на прибуток	1621	114	496
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	2 342
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	53 770	48 189
Усього за розділом III	1695	196 352	150 758
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	843 966	855 282

Моложава О.М.

Генеральний директор



Риженко Л.В.

Головний бухгалтер

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦФР»

ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 1 ПІВРІЧЧЯ 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	241 923	236 947
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестраховування	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий :			
прибуток	2090	241 923	236 947
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	103 331	8 514
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції	2122	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(101 858)	(97 875)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(167 727)	(68 472)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	75 669	79 114
збиток	2195	-	-
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	529	-
Інші доходи	2240	25 300	48
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(73 025)	(62 599)
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(23 340)	-
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	5 133	16 563
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(921)	(2 981)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	4 212	13 582

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	4 212	13 582

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	189	172
Витрати на оплату праці	2505	14 616	14 834
Відрахування на соціальні заходи	2510	3 103	3 040
Амортизація	2515	2 299	386
Інші операційні витрати	2520	249 378	147 915
Разом	2550	269 585	166 347

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

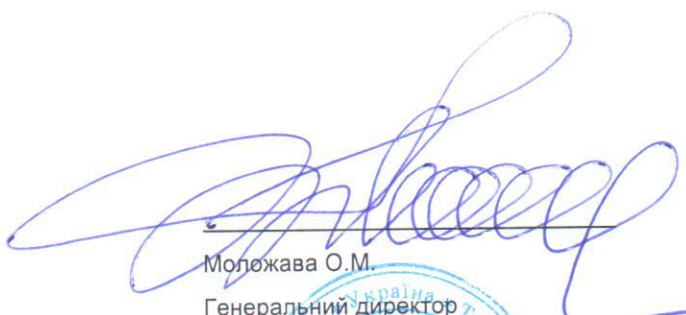


Риженко Л.В.

Головний бухгалтер

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦФР»
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У КАПІТАЛІ
ЗА 1 ПІВРІЧЧЯ 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	-	-	-	-	4 212	-	-	4 212
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	-	-	-	-	4 212	-	-	4 212
Залишок на кінець року	4300	145 000	-	-	2 483	7 722	-	-	155 205


Моложава О.М.

Генеральний директор





Риженко Л.В.

Головний бухгалтер

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

ЗА 1 ПІВРІЧЧЯ 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	194 574	189 927
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	7 846	8 512
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	460 533	462 889
Інші надходження	3095	428 351	286 367
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(79 231)	(83 411)
Праці	3105	(11 840)	(11 536)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(3 101)	(2 951)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(3 346)	(7 120)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(540)	(4 345)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(2 806)	(2 775)
Витрачання на оплату авансів	3135	-	-
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(940 271)	(808 258)
Інші витрачання	3190	(11 015)	(921)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	42 500	33 498
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	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	-
необоротних активів	3260	(537)	(467)
Виплати за деривативами	3270	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	22 463	(467)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	114 644	126 448
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	(108 084)	(80 829)
Сплату дивідендів	3355	-	(17 508)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(72 747)	(61 687)
Інші платежі	3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	(66 187)	(33 576)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	(1 224)	(545)

Залишок коштів на початок року	3405	5 395	5 148
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	4 171	4 603




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 червня 2019 року 99,999862 % статутного капіталу Компанії належали ТОВ «Центр Фінансових Рішень» і 0,000138 % Компанії ДЕВІСАЛ 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 році 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.

3 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).

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 відрізнятися 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 методи 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 перестає 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 амортизується 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 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» 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 червня 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 червня 2019 року	31 грудня 2018 року
Довгострокова дебіторська заборгованість	565 720	558 876
Кредити, що надані фізичним особам	666 808	667 317
Резерв під знецінення кредитів	(101 088)	(108 441)
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	190 398	186 478
Кредити, що надані фізичним особам	224 420	222 660
Резерв під знецінення кредитів	(34 022)	(36 183)
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	42 038	32 976
Нараховані доходи по кредитах, що надані фізичним особам	94 015	94 892
Резерв під знецінення кредитів	(51 977)	(61 915)
ВСЬОГО		
Кредити, що надані фізичним особам	985 243	984 869
Резерв під знецінення кредитів	(187 087)	(206 539)
Усього кредитів за мінусом резервів	<u>798 156</u>	<u>778 330</u>

Рух резервів на покриття збитків від знецінення позик, наданих клієнтам за період, що закінчився 30 червня 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	3 681	5 747	9 428
31 грудня 2018 року			
Надходження	9 132	39 -	9 171
Вибуття	-		

30 червня 2019 року	12 813	5 786	18 599
Накопичена амортизація			
31 грудня 2018 року	(2 502)	(3 247)	(5 749)
Амортизаційні нарахування	(1 975)	(324)	(2 299)
Списано при вибутті			
30 червня 2019 року	(4 477)	(3 571)	(8 048)
Балансова вартість			
31 грудня 2018 року	1 179	2 500	3 679
30 червня 2019 року	8 336	2 215	10 551

8. ПОТОЧНІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

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

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

Компанія має поточні рахунки в банках АТ ТАСКомбанк, АТ РайфайзенБанк Аваль, ПАТ Укрсоцбанк та АТ Альфа банк та станом на 30 червня 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 червня 2019 року	30 червня 2018 року
Прибуток до оподаткування	5 133	11 413
Витрати з податку на прибуток	(921)	(2 054)
Поточні витрати з податку на прибуток	(921)	(2 054)
Витрати з відстроченого податку на прибуток		
Витрати з податку на прибуток	(921)	(2 054)

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

11. ІНШІ АКТИВИ

Інші активи включають:

	30 червня 2019 року	31 грудня 2018 року
Інші активи		
Запаси	13	9
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	17	36
Інша поточна дебіторська заборгованість	28 260	19 963
Всього інших активів	28 290	20 008

У складі Іншої поточної дебіторської заборгованості відображено дебіторська заборгованість постачальників та покупців та фінансова допомога строком до 1 року у сумі 17 640 тис грн. та заборгованість за розрахунками за договором продажу акцій ПАТ «Дніпровагонмаш».

12. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

	Примітки	Статутний капітал	Нерозподілений 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	13 582	0	13 582
Всього сукупний дохід за період		-	13 582		13 582
Розподіл прибутку :			(18 447)		(18 447)
Виплати власникам (дивіденди)			(17 509)		(17 509)
Відрахування до резервного капіталу			(938)	938	0
30 червня 2018 року		145 000	7 170	1 976	154 146
31 грудня 2018 року		145 000	3 510	2 483	150 993
Чистий прибуток за звітний період	9	0	4 212	0	4 212
Всього сукупний дохід за період		-	4 212		4 212
Розподіл прибутку :					
Виплати власникам(дивіденди)	9				
Відрахування до резервного капіталу					
30 червня 2019 року		145 000	7 722	2 483	155 205

Станом на 30 червня 2019 року та 31 грудня 2018 року зареєстрований та повністю сплачений капітал становить 145 000 тисяч гривень та 145 000 тисяч гривень відповідно. Протягом 1 півріччя 2019 року збільшення статутного капіталу не відбувалося.

13. БАНКІВСЬКІ КРЕДИТИ ТА ПОЗИКИ ОТРИМАНІ

Банківські кредити та позики отримані включають:

	Строк погашення	Процентна ставка	30 червня 2019 року	31 грудня 2018 року
Довгострокові кредити банків			236 820	206 500
Український банк	грудень 2021р	25%	236 820	187 000
Український банк	серпень 2019 р	3,5% річних + 3M UIRD		19 500
Короткострокові кредити банків			87 367	105 461
Український банк	березень 2020 р	20,65%	82 000	82 000
Український банк	грудень 2021р	25%	5 367	7 055

Український банк	серпень 2019 р	3,5% річних + 3М UIRD	16 406
Всього			324 187
			311 961

Станом на 30 червня 2019 року та 31 грудня 2018 року нараховані процентні витрати по кредитах отриманим склали 5 928 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 червня 2019 року	31 грудня 2018 року
Облігації,серія К	10 жовтня 2018 р	04 жовтня 2023 р	22%	108 008	98 329
Облігації,серія С	20 січня 2014 р	14 січня 2019 р	22%		6 000
Облігації,серія D	01 квітня 2014 р	26 березня 2019 р	22%		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%	25 320	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				308 328	315 269

Станом на 30 червня 2019 року та 31 грудня 2018 року нараховані процентні витрати по цінним паперам власного боргу склали 10 427 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	9 291	9 572
розрахунками з бюджетом	496	114
розрахунками зі страхування	0	25
розрахунками з оплати праці	0	117
Поточні забезпечення	2 342	2 145

Інші поточні зобов'язання, у тому числі:	48 189	53 770
зобов'язання з нарахованих відсотків за кредитами та облігаціями	16 355	16 042
аванси отримані від клієнтів на погашення заборгованості за кредитами та позиками	29 915	37 728
Всього інших зобов'язань	60 618	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 червня 2019 року	30 червня 2018 року
Процентний дохід від позик, наданих клієнтам	241 923	236 947
Всього процентного доходу	241 923	236 947

17. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

Операційні доходи включають:

	30 червня 2019 року	30 червня 2018 року
Отримані штрафи та пені	7 846	8 512
Результат від продажу портфелю	2624	0
Інші доходи/(витрати), нетто	321	50
Розформування резерву у зв'язку із продажем знеціненого портфелю	92540	0
Інші фінансові доходи	529	0
Дохід від прожачу ЦП	25 300	0
Всього інших операційних доходів, нетто	129 160	8 562

18. ВИТРАТИ

Адміністративні витрати включають:

	30 червня 2019 року	30 червня 2018 року
Комісійні витрати:		
Агентські витрати	19 318	26 167
Витрати на розрахунк.касове обслуговування	17 301	14 418
Комісійні витрати на послуги перевірки кредитної історії	5 424	3 590
Комісійні витрати на колекторські послуги	3 631	4 061
Комісійні витрати на послуги інформаційного центру	1 077	1 026
Всього комісійних витрат	46 751	49 262

Комісійні витрати включають:

	30 червня 2019 року	30 червня 2018 року
Витрати на утримання персоналу	17 719	17 874
Операційна оренда	127	1 739
Амортизація активів з права користування	1 579	0
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	720	386
Професійні послуги	320	35
Роялті	32 377	26 787
Інші витрати	2 265	1 792
Всього адміністративних витрат	55 107	48 613

19. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

	30 червня 2019 року	30 червня 2018 року
Резерв на покриття збитків від неповернення кредитів	73 088	68 221
Собівартість проданого знеціненого кредитного портфелю	94 609	0
Інші витрати	930	251
Собівартість проданих ЦП	22 440	0

Всього інших витрат

191 06768 472**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	36 843
Розформування резерву у зв'язку із списанням активу	
30 червня 2018 року	267 016
31 грудня 2018 року	206 554
Формування резерву	73 088
Розформування резерву у зв'язку із списанням активу	(92 555)
30 червня 2019 року	187 087

21. ФІНАНСОВІ ВИТРАТИ

Фінансові витрати включають:

	30 червня 2019 року	30 червня 2018 року
Процентні витрати по банківським кредитам та позикам отриманим	38 573	29 879
Процентні витрати по цінним паперам власного боргу	34 452	32 720
Всього фінансових витрат	<u>73 025</u>	<u>62 599</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 червня 2019 року та 31 грудня 2018 року були представлені наступним чином:

Тип	Тип операції	30 червня	31 грудня
-----	--------------	-----------	-----------

	зв'язку		2019 року	2018 року
ТОВ «Центр Фінансових Рішень»	а)	Фінансова допомога видана	7 795	7 795
ТОВ «Центр Фінансових Рішень»	а)	Аванси видані	4 045	7 553
Інші пов'язані сторони	б)	Облігації	308 328	315 269
Інші пов'язані сторони	б)	Кредити банків	242 187	229 961
Інші пов'язані сторони	б)	Заборгованість за відсотками по кредитах банків	4 968	4 674
Інші пов'язані сторони	а)	Заборгованість за відсотками по облігаціях	10 427	10 439

Протягом 1 півріччя 2019 року та 1 півріччя 2018 року Компанія здійснювала наступні операції з пов'язаними сторонами:

	Тип зв'язку	Тип операції	1 півріччя 2019 року	1 півріччя 2018 року
Інші пов'язані сторони	б)	Банківські послуги	29 357	21 072
ТОВ «Центр Фінансових Рішень»	а)	Комісійні та агентські витрати	5 616	15 590
Інші пов'язані сторони	б)	Комісійні та агентські витрати	24 238	17 941
ТОВ «Центр Фінансових Рішень»	а)	Роялті	19 912	20 670
Інші пов'язані сторони	б)	Роялті	12 464	6 118
ТОВ «Центр Фінансових Рішень»	а)	Виплата дивідендів	0	17 508
Інші пов'язані сторони	б)	Фінансові витрати	33 725	32 719
Витрати з оплати праці ключового управлінського персоналу			1 165	1 202

Станом на 31 грудня 2018 року до провідного управлінського персоналу віднесено керівника Компанії, головного бухгалтера та директора з продажів. У 1 півріччі 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 30 червня 2019 року та 31 грудня 2018 року, представлена таким чином:

	30 червня 2019 року	31 грудня 2018 року
Не прострочені	760 539	813 271
Прострочені	139 464	138 638
Всього позик надано клієнтам	900 003	951 909
За вирахуванням:		
Резерв на очікуванні кредитні збитки	(182 714)	(206 555)
Всього	717 289	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 визнаватись), 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 30 червня 2019 року були визначені наступним чином:

Станом на 30 червня 2019	Дні прострочення						Всього
	0-10	11-30	31-59	60-89	90-350	351+	
Процент очікуваних кредитних збитків	0,93%	26,90%	36,30%	49,50%	67,80%	100%	
Балансова вартість	713 814	18 285	26 661	15 071	148 784	53 170	975 785
Очікувані кредитні збитки	6 639	4 913	9 665	7 452	100 876	53 169	182 714

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 червня 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 червня 2019 року:

	Середньозважена ефективна процентна ставка, %	До 1 року	1-5 років	Всього
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
Грошові кошти та їхні еквіваленти	0.10%	4 171		4 171
Позики, надані клієнтам	40,39%	190 398	565 720	756 118
Цінні папери	0,01%	14 114		14 114
Інша дебіторська заборгованість	-	28 260		28 260

ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	-	236 943	565 720	802 663
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Банківські кредити та позики отримані	23.7%	87 367	236 820	324 187
Цінні папери власного боргу	22%	3 073	312 499	315 572
Інші фінансові зобов'язання	-	48 189		48 189
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	-	138 629	549 319	687 948
ЧИСТА ПОЗИЦІЯ ЛІКВІДНОСТІ		98 314	16 401	114 715
КУМУЛЯТИВНА ПОЗИЦІЯ ЛІКВІДНОСТІ		98 314	114 715	

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 2018 та 2017 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 червня 2019 року та 31 грудня 2018 року балансова вартість фінансових інструментів і їх відповідна справедлива вартість становили:

	30 червня 2019		31 грудня 2018	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Фінансові активи				
Поточні фінансові інвестиції	14 114	14 114	36 554	36 554

Гроші та їх еквіваленти	4 171	4 171	5 395	5 395
Позики, надані клієнтам	891 228	985 243	778 314	882 421
Інша фінансові активи	28 260	28 260	19 979	19 979
<i>Фінансові зобов'язання</i>				
Банківські кредити та позики	324 187	340 542	328 002	311 961
Цінні папери власного боргу	315 572	315 572	315 269	315 269
Інші фінансові зобов'язання	29 915	29 915	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 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 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 ризику, 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 1 півріччя 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 червня 2019 року затверджено до випуску Керівництвом ТОВ «Фінансова Компанія «Центр Фінансових Рішень» 25 липня 2019 року.

Моложава О.М.
Генеральний директор

Риженко Л.В.
Головний бухгалтер