

Звіт незалежного аудитора
щодо фінансової звітності

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

за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, складеної
відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності

Звіт незалежного аудитора

щодо фінансової звітності
Товариства з обмеженою відповідальністю
«Фінансова компанія «Центр фінансових Рішень»,

Адресат

- Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі – «Комісія»)
- Учасникам та управлінському персоналу ТОВ «Фінансова компанія «Центр фінансових Рішень» (далі – «Компанія / Товариство») 03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська, 72.

Повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ»
Ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств і організацій України, зазначений в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців та громадських формувань	35725063
Місцезнаходження	03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська, 72
Дата державної реєстрації	04 лютого 2008 року Свідоцтво про державну реєстрацію (серія А01 № 217441) зареєстровано Голосіївською районною у м. Києві державною адміністрацією, номер запису до ЄДР 1 068 102 0000 022039
Дата внесення останніх змін до Статуту (установчих документів)	31 жовтня 2016 року

Інформація, яка міститься у цьому повідомленні від відправника, є конфіденційною і може також складати комерційну таємницю та/або бути захищена законом. Вона призначена для використання лише одержувачем та іншими особами уповноваженими на її одержання. Якщо Ви отримали це повідомлення помилково, будь-ласка, негайно повідомте про це відправника, видавіть його з Вашої системи та знищіть будь-які його копії (у тому числі будь-які додатки). Якщо Ви не є належним одержувачем, цим доводиться до Вашого відома, що будь-яке розкриття, копіювання, поширення або використання заходів у зв'язку з змістом цієї інформації суворо забороняється і є протиправним. Грант Торнтон Інтернаціонал Лтд (ГТІЛ) (Grant Thornton International Ltd (GTIL)) – компанія з відповідальністю учасників в гарантованих ними межах, зареєстрована в Англії та Уельсі за номером 05523714 (юридична адреса: Грант Торнтон Хаус, 22 Мелтон Стріт, Юстон Скваер, Лондон, NW1 2EP, Сполучене Королівство (Grant Thornton House, 22 Melton Street, Euston Square, London, NW1 2EP, UK)). ГТІЛ і фірми-учасники не розглядаються як партнерство на глобальному рівні. Послуги надаються фірмами-учасниками. ГТІЛ та її фірми-учасники не є агентами одна одної, не беруть на себе зобов'язання одна одної і не несуть відповідальність за дії чи бездіяльність одна одної. Для отримання більш детальної інформації, будь-ласка, дивіться www.GrantThornton.global або <http://www.GrantThornton.global>. Будь-що у цьому повідомленні (у тому числі у будь-яких додатках), що не стосується офіційного бізнесу ГТІЛ, не може вважатися наданим або схваленим з боку ГТІЛ. Найменування «Грант Торнтон», логотип Grant Thornton, включаючи символізацію зі стрічкою Мобіуса, а також «An instinct for growth» є торговельними марками ГТІЛ. Усі авторські права належать ГТІЛ, включаючи авторське право на логотип Grant Thornton, усі права застережені. Крім цього «Застереження», додаткові або альтернативні умови можуть бути викладені у цьому повідомленні або у додатках.



Grant Thornton

An instinct for growth™

Основні види діяльності	Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування
Отримані ліцензії на здійснення діяльності (за наявності)	Свідоцтво з додатком Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України про реєстрацію фінансової установи І К № 55 від 19 березня 2009 року. Ліцензія Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України (Серія АВ № 580561) - діяльність з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів кредитними установами. Рішення про видачу від 26 грудня 2011 року № 3952 на строк до 24 квітня 2017 року 26 січня 2017 року здійснено переоформлення діючої ліцензії. Термін дії – безстроковий (розпорядження Нацкомфінпослуг від 26 січня 2017 року № 163 «Про переоформлення деяким фінансовим установам діючих ліцензій, у зв'язку зі звуженням виду господарської діяльності, що підлягає ліцензуванню».
Керівник (Генеральний директор)	Моложава Оксана Михайлівна з 11 жовтня 2016 року, згідно наказу № 123-к/тр від 10 жовтня 2016 року, відповідно до протоколу Загальних зборів учасників Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ» (№ 201 від 10 жовтня 2016 року)
Бухгалтер	Риженко Лариса Василівна з 09 листопада 2009 року, згідно наказу №72 від 09 листопада 2009 року
Кількість працівників	133 (сто тридцять три) чоловік

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ТОВ «Фінансова компанія «Центр фінансових Рішень» станом на 31 грудня 2018 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, що складається з:

- Форми 1 «Баланс (Звіт про фінансовий стан)» станом на 31 грудня 2018 року
- Форми 2 «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)» за 2018 рік
- Форми 3 «Звіт про рух грошових коштів» за 2018 рік
- Форми 4 «Звіт про власний капітал» за 2018 рік
- «Приміток до фінансової звітності за 2018 рік та станом на 31 грудня 2018 року», що містять стислий виклад суттєвих принципів облікової політики та інших приміток (надалі разом – «фінансова звітність»).

На нашу думку, за винятком впливу питань, про які йдеться у розділі нашого звіту «Основа для висловлення думки із застереженням», фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ТОВ «Фінансова компанія «Центр фінансових Рішень» на 31 грудня 2018 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам законодавства України що регулює питання бухгалтерського обліку та фінансової звітності.



Grant Thornton

An instinct for growth™

Основа для висловлення думки із застереженням

Згідно тверджень управлінського персоналу Компанія в порядку першого застосування Міжнародного стандарту фінансової звітності № 9 "Фінансові інструменти" для Фінансової звітності за 2018 рік змінила підхід до оцінки очікуваних кредитних збитків та фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю методом ефективного відсотка в порівнянні з підходами минулих періодів. Проте, всупереч вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності, Компанія не відобразила коректно ефект змін щодо оцінки очікуваних кредитних збитків та фінансових активів по операціям поточного і минулих періодів, тим самим завищила дебіторську заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів на 15 020 тис. грн. та занижила довгострокову дебіторську заборгованість на 119 127 тис. грн. та власний капітал минулих періодів на 104 107 тис. грн.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (видання 2016 року), прийнятих рішенням Аудиторської Палати України № 361 від 08 червня 2018 року в якості Національних стандартів аудиту. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Компанії згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) разом з етичними вимогами в Україні, застосовними до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Ефективна процентна ставка

Компанія оцінює фінансові активи (виданий кредитний портфель) за амортизованою собівартістю методом ефективного відсотка шляхом застосування ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості фінансового активу. Враховуючи те, що плановий потік грошових надходжень, закладений в кредитних договорах не відображає постійну періодичну норму прибутковості наданих позик методом ефективного відсотка та суттєвість величини кредитного портфелю, який станом на 31.12.2018 складає 745 354 тис. грн. (статті Балансу - довгострокова дебіторська заборгованість та дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги), в якості ключового питання аудиту було визначено коректність визнання та оцінки виданого кредитного портфелю.

Наші процедури були спрямовані на аналіз та перерахунок кредитного портфелю для підтвердження його балансової вартості та відповідного процентного доходу розрахованого методом ефективного відсотка. Ми проаналізували формування суми справедливої вартості позик, наданих клієнтам та підтвердили використання фактичних графіків майбутніх платежів згідно затверджених кредитних договорів та відповідний розрахунок ефективної



Grant Thornton

An instinct for growth™

ставки відсотка на базі вихідних та вхідних грошових потоків, що використана для достовірного відображення суми наданих позик та незароблених фінансових доходів. Ми також перевірили інформацію щодо позик, наданих клієнтам, що розкривається в Примітці 6.4 «Позики, надані клієнтам». Виявлені відхилення від вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності в контексті даного питання висвітлено в розділі основа для висловлення думки із застереженням.

Резерв під очікувані кредитні збитки позик, наданих клієнтам

Резерв під очікувані кредитні збитки позик (статті Балансу - довгострокова дебіторська заборгованість та дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги), наданих клієнтам є одним із ключових оціночних суджень Керівництва ТОВ «Фінансова компанія «Центр Фінансових рішень». Виявлення об'єктивних ознак знецінення і визначення очікуваних кредитних збитків є процесами, що включають високий рівень суб'єктивного судження, які вимагають використання припущень і аналізу різних факторів. Використання різних моделей і припущень може істотно вплинути на рівень резерву під очікувані кредитні збитки позик, наданих клієнтам. В силу суттєвості залишків позик, наданих клієнтам, а також з огляду на суб'єктивності судження, оцінка резерву під очікувані кредитні збитки являє собою одне з ключових питань аудиту.

Наші процедури були спрямовані на аналіз ознак знецінення, підтвердження фактичного надання позики, оцінку надходження платежів. Ми проаналізували методологію створення резерву під очікувані кредитні збитки, в тому числі на індивідуальній і колективній основі, виконали процедури з оцінки чутливості суми резерву до зміни використовуваних припущень, проаналізували облікові політики та розкриття у фінансовій звітності. Ми також перевірили інформацію щодо резерву під очікувані кредитні збитки позик, наданих клієнтам, що розкривається в Примітці 6.4 «Позики, надані клієнтам». Виявлені відхилення від вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності в контексті даного питання висвітлено в розділі основа для висловлення думки із застереженням.

Інші питання

Аудит фінансової звітності компанії ТОВ «Фінансова компанія «Центр Фінансових Рішень» за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, був проведений іншим аудитором, який 03 серпня 2018 року висловив немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних суб'єктів господарювання

Управлінський персонал, несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься в довідці про обсяг та кількість укладених і виконаних договорів з надання фінансових послуг, довідці про обсяг та кількість наданих фінансових послуг за певними видами, поданій річній фінансовій звітності, звіті про корпоративне управління та звіті про управління, що не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.



Grant Thornton

An instinct for growth™

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

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», а також за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, відповідальністю аудитора є:

- (i) ідентифікувати та оцінити ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки; розробити й виконати аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримати аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- (ii) отримати розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для



Grant Thornton

An instinct for growth™

розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю. У випадках, коли аудитор також несе відповідальність за висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю в сукупності з аудитом фінансової звітності, аудитор повинен опустити етап, в якому аудитор розглядає внутрішній контроль, не з метою висловлення думки про ефективність системи внутрішнього контролю компанії;

(iii) оцінити прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідного розкриття інформації, зробленого управлінським персоналом;

(iv) дійти висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, зробити висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідного розкриття інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Аудиторські висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;

(v) оцінити загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

Не вносячи до нашого звіту застережень, в наступних пояснювальних параграфах, ми звертаємо увагу на додаткову інформацію.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Цей розділ Звіту незалежного аудитора містить опис питань і висновки, яких дійшов аудитор, згідно Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг.

Висловлення думки щодо відповідності показників нормативів, установлених для фінансових компаній чинним законодавством

Величина статутного капіталу відповідає Розпорядженню №793 Нацкомфінпослуг від 14 квітня 2016 року та становить 145 000 000 (сто сорок п'ять мільйонів) грн. 00 коп. і відображена в рядку 1400 «Зареєстрований (пайовий) капітал» Балансу (Звіту про фінансовий стан) Товариства станом на 31 грудня 2018 року, в сумі 145 000 000 (сто сорок п'ять мільйонів) грн. 00 коп., відповідає розміру зазначеному в статті 8 Статуту (нова редакція) Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ», затвердженого загальними зборами учасників (протокол № 202 від 12 жовтня 2016 року) і зареєстрованого приватним нотаріусом Київського міського нотаріального округу 28 жовтня 2016 року. Державна реєстрація змін до установчих

документів юридичної особи проведена в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України - 31 жовтня 2016 року.

Статутний капітал створено за рахунок внесків Засновників Товариства (далі - «Учасники»):

- Товариства з обмеженою відповідальністю «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ» (ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 32494741; місцезнаходження: м. Київ, вул. Симона Петлюри, 30); розмір внеску до статутного фонду (грн.): становить 144 999 800 (сто сорок чотири мільйони дев'яносто дев'ять тисяч вісімсот) гривень 00 копійок, що складає частку у розмірі 99,999862 % статутного капіталу Товариства;
- частка КОМПАНІЇ «DEVICAL LIMITED» (DEVISAL LIMITED), яка створена та зареєстрована у Республіці Кіпр під реєстраційним номером HE 236201, має зареєстрований офіс за адресою: ДІАГОРУ 4, КЕРМІЯ ХАУС, квартира/офіс 104, НІКОСІЯ, КІПР, індекс 1097– 200 (двісті) грн. 00 коп., що складає – 0,000138 % розміру статутного капіталу Товариства.

Кінцевий Бенефіціарний Власник - Тігіпко Сергій Леонідович, паспорт серії АЕ № 395478, Україна, місто Київ, вулиця Городецького, буд. 12, кв. 69.

Станом на 31 грудня 2018 року, внески до статутного капіталу Товариства сплачені повністю грошовими коштами на поточний рахунок банку в сумі 145 000 000 (сто сорок п'ять мільйонів) грн. 00 копійок, що відповідає вимогам пункту 2 статті 9 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001.

Резервний капітал. Згідно П.11.1 Статуту ТОВ «Фінансова компанія «Центр Фінансових рішень» передбачено створення резервного фонду в розмірі 25% від розміру статутного капіталу. Відрахування до резервного фонду здійснюються в сумі 5% від щорічного чистого прибутку до досягнення зазначеного розміру

Станом на 31 грудня 2018 року, резервний капітал складає 2 483 тис. грн. (1,71% від розміру сформованого статутного капіталу). Протягом поточного року здійснено відрахування до резервного капіталу на 1 445 тис. грн.

Протягом 2018 року ТОВ «Фінансова компанія «Центр Фінансових Рішень» отримало дохід в розмірі 648 450 тис. грн., а саме:

Стаття доходу	Вид доходу	Сума (тис.грн.)
Дохід від надання кредитів	Процентний дохід	487 329
Інші операційні доходи	Нараховані та отримані штрафи та пені	17 629
	Розформування резерву у зв'язку із продажом знеціненого портфелю	141 566
	Інші доходи	1 500
Інші фінансові доходи	Дохід від дисконтування облігацій Серія К і G	426



Grant Thornton

An instinct for growth™

Витрати Товариства за 2018 рік складають 628 381 тис.грн. Основними складовими витрат є:

Стаття витрат	Вид витрат	Сума (тис.грн.)
Собівартість наданих послуг	Процентні витрати за банківськими кредитами та позиками отриманими	65 966
	Процентні витрати за цінними паперами власного боргу	75 677
Адміністративні витрати	Комісійні витрати	92 816
	Роялті	55 687
	Заробітна плата та утримання з неї	33 840
Інші операційні витрати	Інші витрати	11 360
	Витрати на формування резерву під знецінення	145 702
	Собівартість проданого кредитного портфелю	141 566
	Інші витрати	1 366
Витрати з податку на прибуток		4 401

На нашу думку, Звіт про фінансові результати за 2018 рік в усіх суттєвих аспектах повно і достовірно відображає величину і структуру доходів і витрат Товариства, а також розкриває інформацію про них.

В рядку 1420 «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток), станом на 31 грудня 2018 року Балансу достовірно відображено прибуток, в сумі – 20 069 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2018 року структура власного капіталу ТОВ «Фінансова компанія «Центр Фінансових Рішень» складається з наступних статей:

Стаття	Сума
I. Власний капітал	
Зареєстрований (пайовий) капітал	145 000
Резервний капітал	2 483
Нерозподілений прибуток	3 510
Усього за розділом I	150 993

Вартість чистих активів Товариства станом на 31 грудня 2018 року становить 150 993 тис. грн.

Аналіз показників фінансової звітності ТОВ «Фінансова компанія «Центр Фінансових Рішень» станом на 31 грудня 2018 року.

Коефіцієнт платоспроможності

Коефіцієнт платоспроможності визначався як відношення власного капіталу (150 993 тис. грн.) до сумарних активів зважених за ступенем ризику (843 966 тис. грн.). Нормативне значення коефіцієнта платоспроможності не може бути меншим, ніж 10 %. Станом на 31 грудня 2018 року коефіцієнт платоспроможності Товариства дорівнював 17,9%.



Grant Thornton

An instinct for growth™

Показник нормативу поточної ліквідності

Норматив поточної ліквідності визначався як відношення ліквідних активів (строк погашення до одного року) до короткострокових зобов'язань із строком погашення до одного року.

До ліквідних активів (281 402 тис. грн.) при розрахунку нормативу поточної ліквідності входять:

- грошові кошти на поточних рахунках у банках (5 395 тис. грн.);
- короткострокові кредити, надані клієнтам (219 454 тис. грн.);
- поточні фінансові інвестиції (36 554 тис. грн.);
- короткострокова дебіторська заборгованість (19 999 тис. грн.).

До короткострокових зобов'язань (196 352 тис. грн.) входять:

- зобов'язання за короткостроковими кредитами, що одержані від інших фінансових установ (105 461 тис. грн.);
- інші поточні зобов'язання (90 891 тис. грн.).

Показник нормативу поточної ліквідності повинен бути не менше ніж 100%. Станом на 31 грудня 2018 року показник нормативу поточної ліквідності становить 309,6%.

На основі проведеного аналізу та розрахунку основних економічних коефіцієнтів, можна зробити висновок про те, що значення показників ліквідності та платоспроможності знаходяться в межах нормативних значень і свідчать про те, що Товариство має достатній власний капітал та спроможне забезпечити своєчасне виконання своїх поточних зобов'язань.

Для покриття безнадійної заборгованості Товариства створено протягом року страховий резерв (146 015 тис. грн.) для відшкодування можливих втрат за основним боргом у порядку та розмірі, визначеному Податковим кодексом України.

Таким чином, показники розміру і структури власного капіталу та інші показники і нормативи відповідають вимогам, встановленим Положення про обов'язкові критерії та фінансові нормативи а також вимоги, що обмежують ризики в діяльності фінансових компаній при наданні фінансових послуг з адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах затвердженим Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 08 серпня 2017 року № 3384 із змінами та доповненнями.

Висловлення думки щодо стану корпоративного управління, у тому числі стану внутрішнього аудиту відповідно до статті 15 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» № 2664-III від 12.07.2001 року із змінами та доповненнями та Методичних рекомендацій щодо системи управління та розкриття інформації фінансовими установами від 27.12.2005 р. № 5207, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України.

Протягом звітного року функціонувала наступна структура управління та система внутрішнього контролю Товариства:

- Загальні збори учасників;
- Дирекція Товариства на чолі з Генеральним директором.



Grant Thornton

An instinct for growth™

Загальні збори учасників Товариства на яких розглядались питання віднесені Статутом Товариства до їх компетенції проводились регулярно протягом 2018 року. Поточне управління фінансово-господарською діяльністю Товариства протягом звітного року здійснював Генеральний директор в межах повноважень, які встановлено Статутом Товариства.

В Товаристві робота внутрішнього аудитора організована відповідно до Положення «Про службу внутрішнього аудиту», затвердженого загальними зборами учасників (протокол №192-1 від 30 червня 2016 року). Внутрішній аудитор організаційно не залежить від інших підрозділів Товариства. У відповідності із Планом проведення перевірок ТОВ «Фінансова компанія «Центр Фінансових Рішень» внутрішнім аудитором проводилися перевірки різних аспектів діяльності Товариства протягом 2018 року, які були описані у Звіті внутрішнього аудитора.

Кодекс корпоративного управління Товариством не запроваджений. Створення наглядової ради установчими документами не передбачено.

На нашу думку, система внутрішнього контролю Товариства забезпечує уникнення можливості здійснення шахрайства або помилок з боку персоналу. Ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства або помилки.

Під час виконання завдання (згідно МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність») ми здійснили аудиторські процедури щодо виявлення наявних суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається разом із фінансовою звітністю відповідно до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.09.2017 р. № 3840.

Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається Товариством та подається до Комісії разом з фінансовою звітністю.

Висловлення думки щодо співпраці Товариства з пов'язаними особами

До пов'язаних сторін Товариства станом на 31 грудня 2018 року відноситься ТОВ «Центр Фінансових Рішень», яке володіє часткою у статутному капіталі в розмірі 99,999862% (відсотків) та компанії, що входять до банківської групи ТАС.

Інформація про балансові залишки по операціях з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2018 рік та операції, які були здійснені протягом 2018 року у порівнянні із минулим періодом згідно МСФЗ (IAS) 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін» наведена в Примітці 8 до річної фінансової звітності за 2018 рік ТОВ «Фінансова компанія «Центр Фінансових рішень», що додаються до цього Звіту незалежного аудитора і тому повторно в ньому не наводяться.



Grant Thornton

An instinct for growth™

Інформація про наявність подій після дати балансу

Наявність подій після дати балансу, які не були відображені у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан ТОВ «Фінансова компанія «Центр Фінансових Рішень» за 2018 рік аудитором не встановлено.

Висловлення думки щодо ідентифікації та оцінки аудиторською фірмою ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства (МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності»).

При проведенні ідентифікації та оцінки аудиторських ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства (МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності») не виявлено обставин, що свідчать про можливість шахрайства.

Відповідність п.4 ст.14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

У відповідності до п.4 ст.14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», наводимо інформацію, яку аудиторський звіт за результатами обов'язкового аудиту ТОВ «Фінансова компанія «Центр Фінансових рішень», повинен містити додатково.

1) Ми були призначені незалежним аудитором ТОВ «Фінансова Компанія «Центр Фінансових Рішень» Генеральним директором за результатами конкурсного відбору.

2) Наше призначення незалежним аудитором ТОВ «Фінансова Компанія «Центр Фінансових Рішень» (її попередника, якщо він був) вперше відбулося 13 листопада 2018 року. Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень становить 0,5 року.

3) Ми перевіряємо фінансову звітність на основі тестування. Рівень тестування, яке ми проводимо, ґрунтується на нашій оцінці ризику того, чи стаття у фінансовій звітності може бути суттєво викривлена. У зв'язку з цим наш аудиторський підхід був зосереджений на тих сферах діяльності Товариства, які вважаються нами значними для результатів діяльності Товариства за 2018 рік та фінансового стану на 31 грудня 2018 року. Наші аудиторські оцінки, включають, зокрема:

а) опис та оцінку ризиків щодо суттєвого викривлення інформації в фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства;

б) посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій звітності для кожного опису та оцінки ризику суттєвого викривлення інформації у звітності, що перевіряється;

в) стислий опис заходів, вжитих нами для врегулювання таких ризиків;

г) основні застереження щодо таких ризиків, наведено нами у розділі «Ключові питання аудиту» цього Звіту незалежного аудитора.

4) Нам не відомо про будь-які фактичні або підозрювані події, пов'язані з шахрайством, і жодні інші питання щодо шахрайства не були виявлені під час проведення нами аудиторських процедур.

5) Ми підтверджуємо, що цей Звіт незалежного аудитора узгоджений з Додатковим звітом для аудиторського комітету від 26 березня 2019 року.



Grant Thornton

An instinct for growth™

6) Ми підтверджуємо, що є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом Етики Професійних Бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо про те, що нами не було ідентифіковано жодних загроз нашої незалежності як на рівні аудиторської фірми, так і на рівні ключового партнера з аудиту Олендія Остапа Тарасовича та персоналу, задіяного у виконанні завдання з аудиту фінансової звітності Товариства. Ми не надавали Товариству жодних послуг, заборонених законодавством.

7) Ми не надавали Товариству жодних інших послуг, включаючи не аудиторські послуги, окрім аудиту фінансової звітності.

8) Наші пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту фінансової звітності Товариства обмежень наведено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності».

Основні відомості про аудиторську фірму

Аудиторську перевірку здійснено незалежною аудиторською компанією Товариством з обмеженою відповідальністю «ГРАНТ ТОРНТОН ЛЕГІС» (далі – ТОВ «ГРАНТ ТОРНТОН ЛЕГІС»).

Юридична адреса ТОВ «ГРАНТ ТОРНТОН ЛЕГІС» – 01004, Україна м. Київ, вул. Терещенківська, 11-А. Фактична адреса – 04050, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 60.

Телефон / (факс) - +380 (44) 484 3364 / +380 (44) 484 3211

Свідоцтво про внесення ТОВ «ГРАНТ ТОРНТОН ЛЕГІС» до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності №3915 від 21.12.2006 року., чинне до 29.09.2021 року.

Свідоцтво НКЦПФР про внесення ТОВ «ГРАНТ ТОРНТОН ЛЕГІС» до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів зі строком дії до 29.09.2021 року, серія та номер П №000170, реєстраційний номер 391.

Перевірка проведена наступними аудиторами:

- Чосова Клавдія Павлівна (Сертифікат аудитора Серія А № 000998, виданий за рішенням Аудиторської палати України від 16 травня 1996 року № 45).
- Олендій Остап Тарасович (Сертифікат аудитора Серія А № 006550, виданий за рішенням Аудиторської палати України від 23 квітня 2009 року № 201/2).



Grant Thornton

An instinct for growth™

Основні відомості про умови договору та проведення аудиту

Перевірка фінансової звітності ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ» за 2018 рік здійснена згідно Договору б/н про надання послуг від 13 листопада 2018 року.

Період проведення аудиту: 13 грудня 2018 року - 28 березня 2019 року.

Ці фінансові звіти ухвалені управлінським персоналом та затверджені до випуску 28 березня 2018 року.

Додатки

- Форма 1 «Баланс (Звіт про фінансовий стан)» станом на 31 грудня 2018 року
- Форма 2 «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)» за 2018 рік
- Форма 3 «Звіт про рух грошових коштів» за 2018 рік
- Форма 4 «Звіт про власний капітал» за 2018 рік
- «Примітки до фінансової звітності» за 2018 рік

Директор

ТОВ «ГРАНТ ТОРНТОН ЛЕГІС» _____ Чосова К. П.

Сертифікат аудитора Серія А № 000998, виданий за рішенням Аудиторської палати України від 16 травня 1996 року № 45

Ключовий партнер із завдання

ТОВ «ГРАНТ ТОРНТОН ЛЕГІС» _____ Олендій О.Т.

Сертифікат аудитора Серія А № 006550, виданий за рішенням Аудиторської палати України від 23 квітня 2009 року № 201/2.

Київ, Україна
28 березня 2019 року

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

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

за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року,

складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності

ЗМІСТ

	Стор.
Заява про відповідальність керівництва щодо підготовки та затвердження фінансової звітності станом на 31 грудня 2018 року та за 2018 рік.....	3
Баланс (звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2018 року.....	4
Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2018 рік.....	7
Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2018 рік.....	9
Звіт про власний капітал за 2018 рік.....	11
1. Інформація про Компанію	13
2. Операційне середовище Компанії.....	13
3. Основа підготовки.....	14
4. Основні положення облікової політики	14
4.1. Фінансові інструменти – первісне визнання та подальша оцінка	14
4.2. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	18
4.3. Податки	19
4.4. Основні засоби	19
4.5. Нематеріальні активи	20
4.6. Резерви	20
4.7. Умовні зобов'язання та умовні активи.....	20
4.8. Доходи і витрати.....	20
4.9. Відсотки за позиками	21
4.10. Перерахунок іноземної валюти.....	21
5. Прийняття нових і переглянутих МСФЗ	21
6. Баланс (Звіт про фінансовий стан)	24
6.1. Нематеріальні активи (код рядка 1000)	24
6.2. Капітальні інвестиції (код рядка 1005).....	24
6.3. Основні засоби (код рядка 1010)	25
6.4. Позики надані клієнтам (код рядка 1040 та 1125)	25
6.5. Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (код рядка 1140)	26
6.6. Інша поточна дебіторська заборгованість (код рядка 1155)	27
6.7. Поточні фінансові інвестиції (код рядка 1160).....	27
6.8. Грошові кошти та їх еквіваленти (код рядка 1165).....	27
6.9. Статутний капітал (код рядка 1400).....	28
6.10. Кредити та позики отримані (код рядка 1510 та 1600)	28
6.11. Цінні папери власного боргу (код рядка 1515 та 1610).....	29
6.12. Заборгованість по заробітній платі (код рядка 1625, 1630, 1660).....	29
6.13. Інші поточні зобов'язання (код рядка 1690)	29

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

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

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

12.3. Юридичні питання

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

13. Події після звітного періоду

Після дати балансу відбулися наступні події:

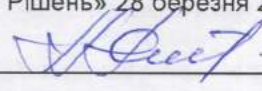
- Компанія 17 січня 2019 року отримала від АТ «Таскомбанк» відновлювальну кредитну лінію на суму 50 000 тис.грн. з відсотковою ставкою 24% річних;
- 22 лютого 2019 року Компанія продала акції ПАТ «Дніпровагонмаш» за 23 000 тис. грн;
- 19 березня 2019 року Національна Комісія з Цінних Паперів та Фондового Ринку згідно розпорядження №16 – ДР –С-О прийняла рішення про скасування реєстрації випуску облігацій серії С;
- 22 березня 2019 року Національна Комісія з Цінних Паперів та Фондового Ринку згідно розпорядження №17 – ДР –С-О прийняла рішення про скасування реєстрації випуску облігацій серії В;
- 26 березня 2019 року, Загальними зборами учасників №243 ТОВ «Фінансова Компанія «Центр Фінансових Рішень», прийнято рішення про здійснення публічного розміщення відсоткових незабезпечених облігацій серії L загальною номінальною вартістю 25 000 000,00 (двадцять п'ять мільйонів) грн. 00 коп. в кількості 25 000 (двадцять п'ять тисяч) штук номінальною вартістю 1 000,00 грн. за одну облігацію, а також облігацій серії М загальною номінальною вартістю 50 000 000,00 (п'ятдесят мільйонів) грн. 00 коп. в кількості 50 000 (п'ятдесят тисяч) штук номінальною вартістю 1 000,00 грн. за одну облігацію.

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.

14. Затвердження звітності

Фінансову звітність станом на 31 грудня 2018 року та за рік, що закінчився на зазначену дату затверджено до випуску Керівництвом ТОВ «Фінансова Компанія «Центр Фінансових Рішень» 28 березня 2019 року.


Моложава О.М.
Генеральний директор


Риженко Л.В.
Головний бухгалтер

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 2018 та 2017 року Компанія не переносила фінансові активи або зобов'язання між рівнями ієрархії справедливої вартості.

У результаті змін ймовірності погашення та очікуваних вхідних грошових потоків (дані 3-го рівня ієрархії) визнано знецінення позик, наданих клієнтам на 145 702 тис. грн. (примітки 6.4) що зменшило прибуток Компанії за звітний 2018 рік на аналогічну суму.

11. 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.

12. Умовні та контрактні зобов'язання

12.1. 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 2018 року та протягом 2017 року.

Інформація щодо витрат з орендних платежів розкрита в примітці 7.3. Компанія не мала витрат з непередбачених орендних платежів протягом 2018 року та протягом 2017 року

Станом на 31 грудня 2018 року та на 31 грудня 2017 року зобов'язання Компанії щодо майбутніх орендних платежів по не анульованим договорам операційної оренди були представлені наступним чином:

	<u>31 грудня 2018 року</u>	<u>31 грудня 2017 року</u>
Операційна оренда		
- менше одного року	3 293	3 608
- від 1 до 5 років	89	3 382
Всього	3 382	6 990

12.2. 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.

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

10. 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 31 грудня 2018 року та на 31 грудня 2017 року балансова вартість фінансових інструментів і їх відповідна справедлива вартість становили:

	2018		2017	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
<i>Фінансові активи</i>				
Поточні фінансові інвестиції	36 554	36 554	36 554	36 554
Гроші та їх еквіваленти	5 395	5 395	5 148	5 148
Позики, надані клієнтам	778 314	882 421	691 564	761 271
Інша фінансові активи	19 979	19 979	10 783	10 783
<i>Фінансові зобов'язання</i>				
Банківські кредити та позики	328 002	311 961	249 418	235 689
Цінні папери власного боргу	315 269	315 269	300 000	300 000
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	9 572	9 572	5 017	5 017
Інші фінансові зобов'язання	37 729	37 729	31 683	31 683

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 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

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

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.

ТОВ «Фінансова компанія «Центр Фінансових Рішень»

Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ	184 379	496 621	681 000
ЗОБОВ'ЯЗАНЬ			
ЧИСТА ПОЗИЦІЯ			
ЛІКВІДНОСТІ	64 011	62 255	126 266
КУМУЛЯТИВНА ПОЗИЦІЯ			
ЛІКВІДНОСТІ	64 011	62 255	

Станом на 31 грудня 2017 року:

	Середньозважена ефективна процентна ставка, %	До 1 року	1-5 років	Всього
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
Грошові кошти та їхні еквіваленти	0,10%	5 148	-	5 148
Позики, надані клієнтам	60,06%	181 744	494 532	676 276
Цінні папери	0,01%	-	36 554	36 554
Інша дебіторська заборгованість	-	10 783	-	10 783
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	-	197 675	531 086	728 761
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Банківські кредити та позики отримані	22,23%	109 139	126 550	235 689
Цінні папери власного боргу	22%	50 000	250 000	300 000
Інші фінансові зобов'язання	-	45 758	-	45 758
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		204 897	376 550	581 447
ЧИСТА ПОЗИЦІЯ				
ЛІКВІДНОСТІ		-7 222	154 536	147 314
КУМУЛЯТИВНА ПОЗИЦІЯ ЛІКВІДНОСТІ		-7 222	147 314	

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.

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Ризик ліквідності

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

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

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

	Балансова вартість	Контрактні грошові потоки	Протягом 1 року	В період від 1 до 5 років
Кредити банків	311 961	382 826	265 961	116 865
Облігації видані	315 269	498 874	88 396	410 478
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	11 859	11 859	11 859	-
Інші поточні зобов'язання	53 770	53 770	53 770	-
Всього	692 859	947 329	419 986	527 343

Схильність Компанії до ризику ліквідності станом на 31 грудня 2017 року представлена наступним чином:

	Балансова вартість	Контрактні грошові потоки	Протягом 1 року	В період від 1 до 5 років
Кредити банків	235 689	286 598	88 950	197 648
Облігації видані	300 000	465 229	113 922	351 307
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	6 517	6 517	6 517	-
Інші поточні зобов'язання	44 258	44 258	44 258	-
Всього	586 464	802 602	253 647	548 955

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 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

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

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

Кредитний ризик

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

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

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

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

Кредитна якість позик, наданих клієнтам станом на 31 грудня 2018 та 2017 років, представлена таким чином:

	31 грудня 2018	31 грудня 2017
Не прострочені	751 356	693 552
Прострочені	138 638	124 715
Всього позик надано клієнтам	889 994	818 267
За вирахуванням:		
Резерв на очікуванні кредитні збитки	(144 640)	(141 991)
Всього	745 354	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.

Максимальний розмір кредитного ризику Компанії може суттєво коливатися і залежати як від індивідуальних ризиків, притаманних конкретним активам, так і від загальних ринкових ризиків. Станом на 31 грудня 2018 року та на 31 грудня 2017 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.

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Балансові залишки по операціях з пов'язаними сторонами на звітну дату 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року були представлені наступним чином:

	Тип зв'язку	Тип операції	31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року
ТОВ «Центр Фінансових Рішень»	а)	Фінансова допомога видана	7 795	7 795
ТОВ «Центр Фінансових Рішень»	а)	Аванси видані	7 553	-
Інші пов'язані сторони	б)	Облігації	315 269	300 000
Інші пов'язані сторони	б)	Кредити банків	229 961	153 689
Інші пов'язані сторони	б)	Заборгованість за відсотками по кредитах банків	4 674	2 950
Інші пов'язані сторони	б)	Заборгованість за відсотками по облігаціях	10 439	8 635

Протягом 2018 та 2017 року Компанія здійснювала наступні операції з пов'язаними сторонами:

	Тип зв'язку	Тип операції	2018	2017
Інші пов'язані сторони	б)	Банківські послуги	587	375
ТОВ «Центр Фінансових Рішень»	а)	Комісійні та агентські витрати	23 765	32 971
Інші пов'язані сторони	б)	Комісійні та агентські витрати	35 957	14 355
ТОВ «Центр Фінансових Рішень»	а)	Роялті	36 894	31 720
Інші пов'язані сторони	б)	Роялті	18 793	1
ТОВ «Центр Фінансових Рішень»	а)	Виплата дивідендів	27 149	17 682
Інші пов'язані сторони	б)	Фінансові витрати	124 300	98 209
Витрати з оплати праці ключового управлінського персоналу			2 232	1 145

Станом на 31 грудня 2018 року до провідного управлінського персоналу віднесено керівника Компанії, головного бухгалтера та директора з продажів. У 2018 році загальна сума винагороди ключовому управлінському персоналу складалася з короткострокових виплат і включена до складу адміністративних витрат у складі елементів операційних витрат на заробітну плату Форми 2 «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)».

9. Управління ризиками

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

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.

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Балансові залишки по операціях з пов'язаними сторонами на звітну дату 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року були представлені наступним чином:

	Тип зв'язку	Тип операції	31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року
ТОВ «Центр Фінансових Рішень»	а)	Фінансова допомога видана	7 795	7 795
ТОВ «Центр Фінансових Рішень»	а)	Аванси видані	7 553	-
Інші пов'язані сторони	б)	Облігації	315 269	300 000
Інші пов'язані сторони	б)	Кредити банків	229 961	153 689
Інші пов'язані сторони	б)	Заборгованість за відсотками по кредитах банків	4 674	2 950
Інші пов'язані сторони	б)	Заборгованість за відсотками по облігаціях	10 439	8 635

Протягом 2018 та 2017 року Компанія здійснювала наступні операції з пов'язаними сторонами:

	Тип зв'язку	Тип операції	2018	2017
Інші пов'язані сторони	б)	Банківські послуги	587	375
ТОВ «Центр Фінансових Рішень»	а)	Комісійні та агентські витрати	23 765	32 971
Інші пов'язані сторони	б)	Комісійні та агентські витрати	35 957	14 355
ТОВ «Центр Фінансових Рішень»	а)	Роялті	36 894	31 720
Інші пов'язані сторони	б)	Роялті	18 793	1
ТОВ «Центр Фінансових Рішень»	а)	Виплата дивідендів	27 149	17 682
Інші пов'язані сторони	б)	Фінансові витрати	124 300	98 209
Витрати з оплати праці ключового управлінського персоналу			2 232	1 145

Станом на 31 грудня 2018 року до провідного управлінського персоналу віднесено керівника Компанії, головного бухгалтера та директора з продажів. У 2018 році загальна сума винагороди ключовому управлінському персоналу складалася з короткострокових виплат і включена до складу адміністративних витрат у складі елементів операційних витрат на заробітну плату Форми 2 «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)».

9. Управління ризиками

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

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.

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

7.5. Інші операційні витрати (код рядка 2180)

Інші операційні витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року представлені наступним чином:

	2018	2017
Собівартість проданого кредитного портфелю	(141 566)	(101 983)
Витрати на формування резерву під очікувані кредитні збитки	(145 702)	(170 042)
Визнані штрафи та пені	(225)	-
Інші витрати	(91)	(12)
Всього інші операційні витрати	(287 584)	(272 037)

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

Витрати з податку на прибуток за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року представлені наступним чином:

	2018	2017
Поточні витрати з податку на прибуток	(4 401)	(4 738)
Відстрочені витрати	-	-
Всього витрати з податку на прибуток	(4 401)	(4 738)

Ставка податку на прибуток згідно діючого законодавства у 2018 та 2017 році становить 18%. Станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року компанія не має відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань.

	2018	2017
Прибуток до оподаткування	24 470	26 189
Теоретичний вплив за ставкою 18%	(4 401)	(4 738)
Постійні різниці	-	-
Всього витрати з податку на прибуток	(4 401)	(4 738)

8. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

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

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

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

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

7. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

7.1. Дохід від реалізації послуг (код рядка 2000)

Дохід від реалізації послуг за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року представлений наступним чином:

	2018	2017
Процентний дохід від позик, наданих клієнтам	487 329	443 965
Всього дохід від реалізації послуг	487 329	443 965

7.2. Собівартість реалізованої продукції (код рядка 2050)

Собівартість реалізованої продукції за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року представлений наступним чином:

	2018	2017
Комісійні витрати	(92 816)	(80 227)
Процентні витрати за цінними паперами власного боргу	(75 677)	(61 111)
Процентні витрати за банківськими кредитами та позиками отриманими	(65 966)	(63 086)
Всього собівартість реалізованої продукції	(234 459)	(204 424)

7.3. Адміністративні витрати (код рядка 2130)

Адміністративні витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року представлені наступним чином:

	2018	2017
Роялті	(55 687)	(31 723)
Заробітна плата та утримання з неї	(33 840)	(20 397)
Оренда	(3 608)	(2 452)
Послуги зв'язку	(2 261)	(2 722)
Послуги сторонніх організацій	(1 443)	(883)
Амортизація необоротних активів	(1 000)	(813)
Банківські послуги	(664)	(516)
Комунальні витрати	(633)	(435)
Інші витрати	(1 751)	(2 016)
Всього адміністративні витрати	(100 887)	(61 957)

7.4. Інші операційні доходи (код рядка 2120)

Інші операційні доходи за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року представлені наступним чином:

	2018	2017
Розформування резерву у зв'язку із продажем знеціненого портфелю	141 566	101 983
Отримані штрафи та пені	17 629	11 672
Результат від продажу кредитних портфелів	1 494	2 219
Інші доходи	6	5 113
Всього інші операційні доходи	160 695	120 987

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

6.11. Цінні папери власного боргу (код рядка 1515 та 1610)

Станом на 31 грудня 2018 року та на 31 грудня 2017 року цінні папери власного боргу представлені наступним чином:

	Дата випуску	Строк погашення	% ставка	31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року
Облігації серія В	25.10.2013	19.10.2018	22%	-	50 000
Облігації серія С	20.01.2014	14.01.2019	22%	6 000	25 000
Облігації серія D	01.04.2014	26.03.2019	22%	19 148	25 000
Облігації серія E	01.10.2015	24.09.2020	22%	25 000	25 000
Облігації серія F	01.10.2015	24.09.2020	22%	25 000	25 000
Облігації серія G	01.10.2015	24.09.2020	22%	19 792	25 000
Облігації серія H	01.10.2015	24.09.2020	22%	22 000	25 000
Облігації серія I	10.10.2016	01.10.2021	22%	50 000	50 000
Облігації серія J	10.10.2016	01.10.2021	22%	50 000	50 000
Облігації серія K	10.10.2018	04.11.2023	22%	98 329	-
Всього цінні папери власного боргу				315 269	300 000

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.

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

Станом на 31 грудня 2018 року та на 31 грудня 2017 року заборгованість по заробітній платі представлені наступним чином:

	31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року
Розрахунки зі страхування	25	-
Розрахунки з оплати праці	117	-
Резерв на виплату відпустки	2 145	1 500
Всього заборгованість по заробітній платі	2 287	1 500

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

Станом на 31 грудня 2018 року та на 31 грудня 2017 року інші поточні зобов'язання представлені наступним чином:

	31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року
Аванси отримані від клієнтів на погашення заборгованості за кредитами та позиками	37 729	31 683
Заборгованість з нарахованих відсотків за кредитами та облігаціями	16 041	12 575
Всього інші поточні зобов'язання	53 770	44 258

У наступній таблиці представлений рух по нарахуванню та сплаті відсотків, за роки, що закінчилися 31 грудня 2018 та 2017 роках:

	2018	2017
На 1 січня	12 575	13 729
Нараховано за рік	132 978	124 872
Погашення протягом року	(129 512)	(126 026)
На 31 грудня	16 041	12 575

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

6.9. Статутний капітал (код рядка 1400)

Компанія зареєстрована та діє у формі товариства з обмеженою відповідальністю відповідно до законодавства України. До складу капіталу Компанії входять статутний капітал, резервний капітал та нерозподілений прибуток. Компанія підтримує розмір свого капіталу згідно вимог законодавства України. Статутний капітал Компанії становить 145 000 тисяч гривень. Станом на 31 грудня 2018 року та на 31 грудня 2017 року основними учасниками Компанії є ТОВ «Центр Фінансових Рішень», якому належить 144 999 тис. грн. або 99,99% статутного капіталу, а також ДЕВІСАЛ ЛІМІТЕД, якому належить 1 тис. грн. або 0,01% статутного капіталу.

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

Станом на 31 грудня 2018 року та на 31 грудня 2017 року кредити та позики отримані представлені наступним чином:

	31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року
Довгострокові банківські кредити	206 500	126 550
Короткострокові банківські кредити	105 461	109 139
Всього кредити та позики отримані	311 961	235 689

Станом на 31 грудня 2018 та 2017 років Компанія мала* відновлювальні кредитні лінії з номінальним лімітом в розмірі 195 000 тис. грн. Балансова вартість позик, отриманих в рамках відновлюваних кредитних ліній, становила 187 000 тис. грн. та 117 500 тис. грн., відповідно.

Станом на 31 грудня 2018 року банківські кредити та позики отримані були забезпечені 99,99% часткою корпоративних прав підприємства групи ТАС, акціями на суму 145 314 тис. грн. та нерухомістю у розмірі 636 667 тис. грн, що надали пов'язані сторони.

У наступній таблиці представлений рух кредитів та позик отриманих, за роки, що закінчилися 31 грудня 2018 та 2017 роках:

	2018	2017
На 1 січня	235 689	340 541
Надходження за рік	183 754	235 605
Погашення протягом року	(107 482)	(340 457)
На 31 грудня	311 961	235 689

У наступній таблиці представлений строк погашення кредитів та позик отриманих, за роки, що закінчилися 31 грудня 2018 та 2017 роках:

	31 грудня 2018	31 грудня 2017
До одного року	105 461	109 139
Від одного до п'яти років	206 500	126 550
Всього	311 961	235 689

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Стан розрахунків по нарахованих доходах станом на 31.12.2018 року та 31.12.2017 року представлені у наступній таблиці:

	31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року
Нараховані доходи по кредитах, що надані фізичним особам	94 891	71 812
Резерв на очікуванні кредитні збитки	(61 915)	(56 524)
Всього	32 976	15 288

6.6. Інша поточна дебіторська заборгованість (код рядка 1155)

Станом на 31 грудня 2018 року та на 31 грудня 2017 поточна дебіторська заборгованість представлена наступним чином:

	31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року
Аванси видані	11 198	2 571
Фінансова допомога	7 795	7 795
Інша дебіторська заборгованість	970	417
Всього інша поточна дебіторська заборгованість	19 963	10 783

6.7. Поточні фінансові інвестиції (код рядка 1160)

Станом на 31 грудня 2018 року та на 31 грудня 2017 року поточні фінансові інвестиції представлені наступним чином:

	31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року
ПАТ «Дніпровагонмаш»	22 440	22 440
ПАТ «ДЕЗ№20ЦА»	14 114	14 114
Всього поточні фінансові інвестиції	36 554	36 554

У 2018 та 2017 році цінних паперів та корпоративних прав Компанія не придбавала та не переоцінювала придбані акції у зв'язку із тим, що змін котирувань акцій вказаних компаній не відбулося. Компанія володіє 9,33% акцій ПАТ «ДЕЗ№20ЦА» та 1,32% акцій ПАТ «Дніпровагонмаш» та не має змоги здійснювати фактичний контроль.

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

Станом на 31 грудня 2018 року та на 31 грудня 2017 року грошові кошти та їх еквіваленти представлені наступним чином:

	31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року
Грошові кошти в дорозі	5 374	3 215
Грошові кошти на рахунках в банках	21	1 933
Всього грошові кошти та їх еквіваленти	5 395	5 148

Компанія має поточні рахунки в банках АТ ТАСКомбанк, АТ РайфайзенБанк Аваль, ПАТ Укрсоцбанк та станом на 31 грудня 2018 та 2017 року залишків на депозитних рахунках у банках не має.

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Якість позик, наданих клієнтам

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

На 31 грудня 2018 року	Позики до резервування	Резерв на очікувані кредитні збитки	Позики після резервування	Знецінення по відношенню до позик до резервування
Споживчі кредити	848 450	(133 620)	714 830	0,16
Кредити готівкою	41 544	(11 020)	30 524	0,27
Всього	889 994	(144 640)	745 354	0,22

У наступній таблиці представлена інформація про якість позик, наданих клієнтам, станом на 31 грудня 2017 року:

На 31 грудня 2017 року	Позики до резервування	Резерв на очікувані кредитні збитки	Позики після резервування	Знецінення по відношенню до позик до резервування
Споживчі кредити	780 783	(131 219)	649 564	0,17
Кредити готівкою	37 484	(10 772)	26 712	0,29
Всього	818 267	(141 991)	676 276	0,23

Позики, надані Компанією станом на 31 грудня 2018 року та на 31 грудня 2017 року, є позиками фізичним особам, які не вимагають забезпечення або поруки.

У наступній таблиці представлений рух резервів на очікувані кредитні збитки, наданих клієнтам, за роки, що закінчилися 31 грудня 2018 та 2017 роках:

	2018	2017
На 1 січня	198 515	129 470
Формування резерву	145 702	170 042
Списання активів	(137 662)	(100 997)
На 31 грудня	206 555	198 515

У наступній таблиці представлений рух заборгованості по позиках, наданих клієнтам, за роки, що закінчилися 31 грудня 2018 та 2017 роках:

	2018	2017
На 1 січня	874 791	864 799
Надходження коштів	1 876 537	1 537 021
Видача коштів	(1 799 419)	(1 527 029)
На 31 грудня	951 909	874 791

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

Станом на 31 грудня 2018 року та на 31 грудня 2017 року дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів складається з нарахованих процентних доходів за позиками, наданими клієнтам і представлена наступним чином:

	31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року
Заборгованість за процентними ставками (початкові, щомісячні, річні)	32 976	15 288
Всього	32 976	15 288

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

6.3. Основні засоби (код рядка 1010)

Станом на 31 грудня 2018 року та на 31 грудня 2017 року основні засоби та рух за відповідні періоди представлені наступним чином:

	Меблі та офісне обладнання	Комп'ютерне обладнання	Інші основні засоби	Всього
<i>Первісна вартість:</i>				
На 1 січня 2017 року	285	1 683	57	2 025
Введено в експлуатацію за рік	40	238	37	315
Вибуло за рік	-	-	-	-
На 31 грудня 2017 року / 1 січня 2018 року	325	1 921	94	2 340
Введено в експлуатацію за рік	81	1 322	28	1 431
Вибуло за рік	(26)	(60)	(4)	(90)
На 31 грудня 2018 року	380	3 183	118	3 681
<i>Амортизація:</i>				
На 1 січня 2017 року	270	1 581	48	1 899
Нараховано за рік	53	235	12	300
Вибуло за рік	-	-	-	-
На 31 грудня 2017 року / 1 січня 2018 року	323	1 816	60	2 199
Нараховано за рік	83	286	24	393
Вибуло за рік	(26)	(60)	(4)	(88)
На 31 грудня 2018 року	380	2 042	80	2 502
<i>Балансова вартість</i>				
На 31 грудня 2017 року	2	105	34	141
На 31 грудня 2018 року	-	1 141	38	1 179

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

Позики надані клієнтам станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року представлені наступним чином:

	31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року
Довгострокова дебіторська заборгованість	558 876	494 532
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	186 478	181 744
Всього	745 354	676 276

Всі позики надані фізичним особам та включають такі продукти:

	31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року
Кредити готівкою	41 544	37 484
Споживчі кредити	848 450	780 783
Всього до формування резерву на очікувані кредитні збитки	889 994	818 267
Резерв на очікуванні кредитні збитки	(144 640)	(141 991)
Всього	745 354	676 276

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

6. Баланс (Звіт про фінансовий стан)

6.1. Нематеріальні активи (код рядка 1000)

Станом на 31 грудня 2018 року та на 31 грудня 2017 року нематеріальні активи та рух за відповідні періоди представлені наступним чином:

	Патенти та ліцензії	Програмне забезпечення	Всього
<i>Первісна вартість:</i>			
На 1 січня 2017 року	397	3 784	4 181
Введено в експлуатацію за рік	40	77	117
Вибуло за рік	-	-	-
На 31 грудня 2017 року / 1 січня 2018 року	437	3 861	4 298
Введено в експлуатацію за рік	-	1 449	1 449
Вибуло за рік	-	-	-
На 31 грудня 2018 року	437	5 310	5 747
<i>Амортизація:</i>			
На 1 січня 2017 року	267	1 859	2 126
Нараховано за рік	41	473	514
Вибуло за рік	-	-	-
На 31 грудня 2017 року / 1 січня 2018 року	308	2 332	2 640
Нараховано за рік	39	568	607
Вибуло за рік	-	-	-
На 31 грудня 2018 року	347	2 900	3 247
<i>Балансова вартість</i>			
На 31 грудня 2017 року	129	1 529	1 658
На 31 грудня 2018 року	90	2 410	2 500

6.2. Капітальні інвестиції (код рядка 1005)

Станом на 31 грудня 2018 року та на 31 грудня 2017 року капітальні інвестиції представлені наступним чином:

	2018	2017
На 1 січня	1 060	710
Надходження капітальних інвестицій за рік	1 820	781
Введено в експлуатацію основних засобів (примітка 6.3)	(1 431)	(314)
Введено в експлуатацію нематеріальних активів (примітка 6.1)	(1 449)	(117)
На 31 грудня	-	1 060

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Керівництво знаходиться в процесі оцінки впливу Стандарту. До поточного часу Компанія:

- вирішила скористатися практичним спрощенням та не проводити повний перегляд існуючих договорів оренди та застосовувати МСФЗ 16 «Оренда» лише до нових договорів або договорів, в які були внесені зміни. Оскільки деякі договори оренди будуть змінені або поновлені на 2019 рік, Компанія проаналізувала такі договори та зробила висновок, що за такими договорами в звіт про фінансовий стан буде визнаний актив з права користування;
- приходять до висновку, що не буде суттєвого впливу на показники фінансової оренди, які наразі вже відображені у звіті про фінансовий стан.

Компанія планує застосовувати МСФЗ 16 «Оренда» починаючи з 1 січня 2019 року, з використанням модифікованого ретроспективного підходу. Згідно з цим підходом, кумулятивний ефект від переходу на застосування МСФЗ 16 «Оренда» визнається як коригування власного капіталу на дату першого застосування. Порівняльні дані при цьому не коригуються.

Застосування зазначеного підходу до переходу на МСФЗ 16 «Оренда» призводить до необхідності прийняття подальших рішень стосовно вибору облікової політики, які Компанія має зробити, оскільки існує ряд інших перехідних спрощень, які можуть бути використані, та які відносяться до тих договорів оренди, які раніше обліковувались як операційна оренда, що може бути застосовано на індивідуальній основі. В поточний момент Компанія оцінює вплив застосування цих перехідних спрощень.

Наступні стандарти, поправки до стандартів та інтерпретації були випущені на дату затвердження цієї фінансової звітності, але не набрали чинності станом на 31 грудня 2018 року:

	Вступас 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
Поправки до МСБО 19 «Виплати працівникам» пакетом «Доповнення, скорочення, врегулювання планів»	01 січня 2019 року
КТМФЗ 23 «Невизначеність щодо податкових витрат»	01 січня 2019 року
Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» щодо передоплати з негативною компенсацією	01 січня 2019 року
Поправки до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» стосовно довгострокових процентів у асоційованих та спільних підприємствах	01 січня 2019 року
Щорічне вдосконалення стандартів МСФЗ на 2015-2017 роки	01 січня 2019 року

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» замінює МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Новий стандарт вносить істотні зміни щодо класифікації та оцінки фінансових активів і вводить модель очікуваних кредитних збитків з метою оцінки фінансових активів на знецінення.

При прийнятті МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» Компанія застосувала перехідне спрощення і вирішила не коригувати попередні періоди. Немає жодних розбіжностей, які б вимагали вносити коригування нерозподіленого прибутку внаслідок застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» стосовно класифікації, оцінки та знецінення фінансових активів.

Застосування МСФЗ 9 вплинуло на оцінку знецінення фінансових активів із застосуванням моделі очікуваних кредитних збитків. Застосування цієї моделі обліку має вплив на торгову дебіторську заборгованість Компанії, оцінену за амортизованою вартістю. До статей активів, що виникають від застосування МСФЗ 15 та до торгової дебіторської заборгованості Компанія застосовує спрощену модель визнання очікуваних кредитних збитків з огляду на відсутність суттєвого елементу фінансування у складі зазначених статей.

Порівняльну інформацію за 2017 рік не було перераховано для фінансових інструментів, які належать до сфери застосування МСФЗ 9. Відповідно, порівняльну інформацію за 2017 рік подано згідно з МСБО 39 і вона не є зіставною з інформацією, поданою за 2018 рік. Різниця, що виникає у зв'язку з прийняттям МСФЗ 9, було визнано безпосередньо у складі капіталу станом на 1 січня 2018 року.

Стаття	31 грудня 2017 року, Відображено раніше	Вплив зміни облікової політики	31 грудня 2017 року Скориговано
Довгострокова дебіторська заборгованість (код рядка 1040)	494 532	(312)	494 220
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	12 347	(312)	12 035

З 1 січня 2018 року Компанія прийняла всі зміни до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), які мають відношення до її діяльності. Застосування змін до МСФЗ не мало суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії.

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

Стандарти, поправки та роз'яснення до існуючих стандартів, що були прийняті, але не вступили в дію, та застосування яких не було достроковим

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. Дозволяється дострокове застосування; однак, Компанія вирішила не використовувати дострокове застосування МСФЗ 16 «Оренда».

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

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 малоймовірно, 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

Нові стандарти застосовані з 1 січня 2018 року

МСФЗ 15 «Доходи від реалізації за договорами з клієнтами»

МСФЗ 15 «Доходи від реалізації за договорами з клієнтами» та відповідні роз'яснення до МСФЗ 15 «Доходи від реалізації за договорами з клієнтами» (далі - МСФЗ 15) замінюють МСБО 18 «Доходи від реалізації», МСБО 11 «Облік будівельних контрактів» та офіційні тлумачення з обліку доходів від реалізації. Новий стандарт був застосований ретроспективно без перерахування залишків попереднього звітного періоду з визнанням сукупного ефекту від першого застосування коригуванням вхідного залишку нерозподіленого прибутку на 1 січня 2018 року. Відповідно до перехідних положень, МСФЗ 15 був застосований лише до тих контрактів з клієнтами, які є не завершеними станом на 1 січня 2018 року.

На дату першого застосування МСФЗ 15 «Доходи від реалізації за договорами з клієнтами» на 1 січня 2018 року не було впливу на нерозподілений прибуток Компанії.

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

4.5. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи представлені програмним забезпеченням, патентами та ліцензіями.

Нематеріальні активи відображається 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.

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

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.

4.4. Основні засоби

Основні засоби відображаються за фактичною 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.

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

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.

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

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.

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.

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 на весь строк дії фінансових інструментів.

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.

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

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.

ТОВ «Фінансова компанія «Центр Фінансових Рішень»

Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

а) актив утримують в моделі бізнесу, мета якої – утримування активів задля збирання контрактних грошових потоків;

б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

Фінансові інструменти, які утримуються для надходження контрактних грошових потоків і продажу 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

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

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 та парламентські вибори, які відбудуться у березні та жовтні 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 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.

Фінансовий актив оцінюють за амортизованою собівартістю, якщо виконуються обидві такі умови:

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

1. Інформація про Компанію

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

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

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

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

Станом на 31 грудня 2018 року 99,999862 % статутного капіталу Компанії належали ТОВ «Центр Фінансових Рішень» і 0,000138 % Компанії ДЕВІСАЛ ЛІМІТЕД (далі – «Учасники»).

Кінцевим бенефіціаром, що непрямим 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.

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.

Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	1 445	(1 445)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу-	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	1 445	(8 525)	-	-	(7 080)
Залишок на кінець року	4300	145 000	-	-	2 483	3 510	-	-	150 993

Керівник

Моложава Оксана Михайлівна

Головний бухгалтер

Риженко Лариса Василівна



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2019	01	01
35725063		

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
за ЄДРПОУ«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ»
(найменування)Звіт про власний капітал
за Рік 2018Форма
№ 4Код
за
ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	145 000	-	-	1 038	12 347	-	-	158 385
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	(312)	-	-	(312)
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	145 000	-	-	1 038	12 035	-	-	158 073
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	20 069	-	-	20 069
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	(27 149)	-	-	(27 149)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-

II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
Відсотків	3215	-	-
Дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(1 820)	(782)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	-	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(1 820)	(782)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	314 231	305 532
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	(231 896)	(370 070)
Сплату дивідендів	3355	(27 149)	(17 682)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(128 545)	(126 018)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	-	-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	(73 359)	(208 238)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	247	198
Залишок коштів на початок року	3405	5 148	4 950
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	5 395	5 148

Керівник

Моложава Оксана Михайлівна

Головний бухгалтер

Риженко Лариса Василівна

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
за ЄДРПОУ

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2019	01	01
35725063		

«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ»
(найменування)

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)
за Рік 2018

Форма № 3

Код за ДКУД

1801004

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	388 251	374 322
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	17 629	11 671
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	977 801	892 609
Інші надходження	3095	695 133	601 562
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(160 796)	(117 240)
Праці	3105	(22 305)	(13 226)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(5 778)	(3 576)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(11 957)	(5 670)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(6 572)	(2 469)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(5 385)	(3 201)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	-	-
Витрачання на оплату авансів	3135	-	-
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(1 799 419)	(1 527 029)
Інші витрачання	3190	(3 133)	(4 205)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	75 426	209 218

Прибуток			
Збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(4 401)	(4 738)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
Прибуток	2350	20 069	21 451
Збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	20 069	21 451

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	368	315
Витрати на оплату праці	2505	28 044	17 545
Відрахування на соціальні заходи	2510	5 886	3 814
Амортизація	2515	999	814
Інші операційні витрати	2520	445 989	391 734
Разом	2550	481 286	414 222

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

Моложава Оксана Михайлівна

Головний бухгалтер

Риженко Лариса Василівна



Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
за ЄДРПОУ

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2019	01	01
35725063		

«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ»
(найменування)

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2018**

Форма № 2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	487 329	443 965
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестрахування	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(234 459)	(204 424)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий: прибуток	2090	252 870	239 541
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	160 695	120 988
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	(100 887)	(61 957)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(287 584)	(272 038)
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	25 094	26 534
Збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	426	-
Інші доходи	2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	-	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(1 050)	(345)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
Фінансовий результат до оподаткування:	2290	24 470	26 189

Інші довгострокові зобов'язання	1515	250 000	290 121
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	376 550	496 621
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	109 139	105 461
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	50 000	25 148
товари, роботи, послуги	1615	5 017	9 572
розрахунками з бюджетом	1620	2 087	114
у тому числі з податку на прибуток	1621	2 087	114
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	1 500	2 145
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	44 258	53 770
Усього за розділом III	1695	212 001	196 352
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	746 936	843 966

Керівник

Моложава Оксана Михайлівна

Головний бухгалтер

Риженко Лариса Василівна

¹ Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	181 744	186 478
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	18	36
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	15 288	32 976
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	10 783	19 963
Поточні фінансові інвестиції	1160	36 554	36 554
Гроші та їх еквіваленти	1165	5 148	5 395
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	1 933	21
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	249 545	281 411
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	746 936	843 966

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	145 000	145 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	1 038	2 483
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	12 347	3 510
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	158 385	150 993
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	126 550	206 500

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

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ за ЄДРПОУ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ»

2019 01 01

Територія м.Київ, Голосіївський район

за КОАТУУ

35725063

Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою
відповідальністю

за КОПФГ

8036100000

Вид економічної діяльності інші види кредитування

за КВЕД

240

64.92

Середня кількість працівників¹ 133

Адреса, телефон вулиця Червоноармійська, буд. 72, м. КИЇВ, 03150

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

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2018 р.**

Форма № 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	1 658	2 500
первісна вартість	1001	4 298	5 747
накопичена амортизація	1002	2 640	3 247
Незавершені капітальні інвестиції	1005	1 060	-
Основні засоби	1010	141	1 179
первісна вартість	1011	2 340	3 681
Знос	1012	2 199	2 502
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	494 532	558 876
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	497 391	562 555
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	10	9
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ
ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ
ТА ЗА 2018 РІК

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ТОВ «Фінансова компанія «Центр Фінансових Рішень» (далі – Компанія) станом на 31 грудня 2018 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у капіталі за 2018 рік, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

Під час підготовки фінансової звітності керівництво відповідає за:

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

Керівництво також відповідає за:

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

Фінансову звітність станом на 31 грудня 2018 року та за 2018 рік затверджено до випуску Керівництвом ТОВ «Фінансова компанія «Центр Фінансових Рішень» 28 березня 2019 року наступними особами:


Моложава О.М.
Генеральний директор


Риженко Л.В.
Головний бухгалтер

7.	Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)	30
7.1.	Дохід від реалізації послуг (код рядка 2000).....	30
7.2.	Собівартість реалізованої продукції (код рядка 2050)	30
7.3.	Адміністративні витрати (код рядка 2130)	30
7.4.	Інші операційні доходи (код рядка 2120).....	30
7.5.	Інші операційні витрати (код рядка 2180)	31
7.6.	Витрати з податку на прибуток (код рядка 2300)	31
8.	Операції з пов'язаними сторонами	31
9.	Управління ризиками.....	32
10.	Справедлива вартість фінансових інструментів	37
11.	Управління капіталом	38
12.	Умовні та контрактні зобов'язання	38
12.1.	Операційна оренда	38
12.2.	Податкові ризики	38
12.3.	Юридичні питання	39
13.	Події після звітного періоду	39
14.	Затвердження звітності	39