

Звіт незалежного аудитора
Фінансова звітність за 2020 рік
Товариства з обмеженою
відповідальністю
«Фінансова компанія «Центр
Фінансових Рішень»



Grant Thornton

An instinct for growth™

Звіт незалежного аудитора

**Учасникам та управлінському персоналу
Товариства з обмеженою відповідальністю
«Фінансова компанія «Центр Фінансових Рішень»,**

вул. Сим'ї Прахових, 50Б
м. Київ, 01033

для подання до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Центр Фінансових Рішень» (далі – «Компанія / Товариство») станом на 31 грудня 2020 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, що складається з:

- Звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2020 року
- Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 2020 рік
- Звіту про рух грошових коштів за 2020 рік
- Звіту про зміни у власному капіталі за 2020 рік
- Приміток до фінансової звітності за 2020 рік та станом на 31 грудня 2020 року, що містять стислий виклад суттєвих принципів облікової політики та інших приміток (надалі разом – «фінансова звітність»).

На нашу думку фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2020 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.

Основа для висловлення думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та Вимог до аудиторського висновку, що подаються до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку у складі документів для реєстрації випуску, випуску та проспекту емісії окремих видів цінних паперів (крім цінних паперів інститутів спільного інвестування), затверджених рішенням НКЦПФР від 08.10.2013р.

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, видайте його з Вашої системи та знищіть будь-які його копії (у тому числі будь-які додатки). Якщо Ви не є належним одержувачем, цим повідомленням до Вашого відома, що будь-яке розкриття, копіювання, поширення або використання заходів у зв'язку зі змістом цієї інформації суворо забороняється і є протиправним. Грант Торнтон Інтернешнл 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 Сквер, Лондон, NW1 2EP, Сполучене Королівство (Grant Thornton House, 22 Meltan 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.com або www.GrantThornton.ua. Будь-що у цьому повідомленні (у тому числі у будь-яких додатках), що не стосується офіційного банкру ГТІЛ, не може вважатися наданим або свідченням з боку ГТІЛ. Найменування «Грант Торнтон», логотип Grant Thornton, включаючи символ/зображення зі стрічкою Mobius, а також «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.

grantthornton.ua

ТОВ «ГРАНТ ТОРНТОН ЛЕГІС»

Юридична адреса:

вул. Терещенківська, 11-А

Київ, 01004, Україна

Фактична адреса:

вул. Січових Стрільців, 60

Київ, 04050, Україна

Т +38044 484 33 64

Ф +38044 484 32 11

E-mail info@ua.gt.com

www.grantthornton.ua



Grant Thornton

An instinct for growth™

за № 2187. 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), 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.

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», 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 грудня 2020 року складає 966 230 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 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 5.4 «Позики, надані клієнтам».

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 Компанії. 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.



Grant Thornton

An instinct for growth™

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 5.4 «Позики, надані клієнтам».

Інші питання

Підприємство складає та подає окремий комплект фінансової звітності станом на 31 грудня 2020 року та за період, що закінчився зазначеною датою, що складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, щодо якого ми випустили окремий звіт аудитора, датований 29 березня 2021 року. Представлення відповідного комплекту фінансової звітності відповідає вимогам законодавства України, що регулює питання бухгалтерського обліку та фінансової звітності. Окремий комплект фінансової звітності подається Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку в Україні та підлягає оприлюдненню разом з аудиторським висновком на веб-сторінці Компанії (у повному обсязі) та в інший спосіб у випадках, визначених законодавством.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація включає Звіт про управління та Річну інформацію емітента цінних паперів (але не включає фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо цієї фінансової звітності), які ми очікуємо отримати після цієї дати.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися із зазначеною вище 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 стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Після того, як ми ознайомимося зі Звітом про управління та Річною інформацією емітента цінних паперів за 2020 рік та якщо ми дійдемо висновку, що вони не містять суттєве викривлення, ми повідомимо про це тим, кого наділено найвищими повноваженнями.

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 застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про



Grant Thornton

An instinct for growth™

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 не виявлення 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 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;



Grant Thornton

An instinct for growth™

(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.

Звіт про інші правові та регуляторні вимоги

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» рішенням загальних зборів учасників Компанії (Протокол від 29 вересня 2020 року).

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 2 роки та 4 місяців.

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 Компанії, які вважаються нами значними для результатів діяльності Компанії за 2020 рік та фінансового стану на 31 грудня 2020 року. Наші аудиторські оцінки, що 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 29 березня 2021 року.

6) Ми підтверджуємо, що є незалежними по відношенню до Компанії згідно з Кодексом Етики Професійних Бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту консолідованої 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 Компанії. Ми не надавали Компанії жодних послуг, заборонених законодавством.

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

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

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

29 березня 2021 року

ЗМІСТ

стор.

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА 3

Звіт про фінансовий стан 4

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід 5

Звіт про зміни у власному капіталі 6

Звіт про рух грошових коштів 7

1. Інформація про Компанію 8

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ 9

3. Основа фінансової звітності 9

Товариства з обмеженою відповідальністю 10

«Фінансова компанія «Центр Фінансових Рішень» 12

4.2. Грошові кошти та їх еквіваленти 14

за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, 14

4.4. Основні засоби 15

складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової 15

звітності 16

4.6. Ресурси 16

4.7. Умовні зобов'язання та умовні активи 16

4.8. Доходи і витрати 16

4.9. Відсоток за позичками 17

4.10. Перерахунок іншомовної валюти 17

4.11. Прийняття рішень і нерезультатів МСФЗ 17

Баланс (Звіт про фінансовий стан) 19

5.1. Нематеріальні активи (код рядка 1000) 19

5.2. Капітальні активи (код рядка 1001) 19

5.3. Основні засоби (код рядка 1010) 20

5.4. Потрки надані клієнтам (код рядка 1040 та 1125) 20

5.5. Додаткова зобов'язаність за розрахунками з нарахованих доходів (код рядка 1140-127) 20

5.6. Інша поточна зобов'язаність за зобов'язаностями (код рядка 1155) 22

5.7. Поточні фінансові активи (код рядка 1160) 22

5.8. Грошові кошти та їх еквіваленти (код рядка 1163) 22

5.9. Страхувальний капітал (код рядка 1400) 23

5.10. Кредити та позички отримані (код рядка 1510 та 1600) 24

5.11. Інші видення власного боргу та зобов'язання отримані (код рядка 1515 та 1610) 24

5.12. Зобов'язаність по зарплаті й платі (код рядка 1625, 1630, 1630) 25

ЗМІСТ

Стор.

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА	3
Звіт про фінансовий стан.....	4
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.....	5
Звіт про зміни у власному капіталі.....	6
Звіт про рух грошових коштів	7
1. Інформація про Компанію.....	8
2. Операційне середовище Компанії.....	8
3. Основа підготовки.....	9
4. Основні положення облікової політики.....	10
4.1. Фінансові інструменти – первісне визнання та подальша оцінка	10
4.2. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	14
4.3. Податки	14
4.4. Основні засоби	15
4.5. Нематеріальні активи.....	15
4.6. Резерви	16
4.7. Умовні зобов'язання та умовні активи.....	16
4.8. Доходи і витрати	16
4.9. Відсотки за позиками.....	17
4.10. Перерахунок іноземної валюти	17
4.11. Прийняття нових і переглянутих МСФЗ	17
5. Баланс (Звіт про фінансовий стан)	19
5.1. Нематеріальні активи (код рядка 1000)	19
5.2. Капітальні інвестиції (код рядка 1005)	19
5.3. Основні засоби (код рядка 1010)	20
5.4. Позики надані клієнтам (код рядка 1040 та 1125)	20
5.5. Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (код рядка 1140).....	22
5.6. Інша поточна дебіторська заборгованість (код рядка 1155)	22
5.7. Поточні фінансові інвестиції (код рядка 1160)	23
5.8. Грошові кошти та їх еквіваленти (код рядка 1165)	23
5.9. Статутний капітал (код рядка 1400).....	23
5.10. Кредити та позики отримані (код рядка 1510 та 1600)	24
5.11. Цінні папери власного боргу та зобов'язання з оренди (код рядка 1515 та 1610)	25
5.12. Заборгованість по заробітній платі (код рядка 1625, 1630, 1660)	26

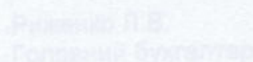
5.13.	Інша кредиторська заборгованість (код рядка 1615, 1620).....	26
5.14.	Інші поточні зобов'язання (код рядка 1690)	26
6.	Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).....	27
6.1.	Дохід від реалізації послуг (код рядка 2000).....	27
6.2.	Собівартість реалізованої продукції (код рядка 2050)	27
6.3.	Адміністративні витрати (код рядка 2130).....	27
6.4.	Інші операційні доходи (код рядка 2120)	28
6.5.	Інші операційні витрати (код рядка 2180)	28
6.6.	Інші доходи (код рядка 2240).....	28
6.7.	Інші витрати (код рядка 2270)	28
6.8.	Витрати з податку на прибуток (код рядка 2300)	28
7.	Операції з пов'язаними сторонами.....	29
8.	Управління ризиками.....	30
9.	Справедлива вартість фінансових інструментів	35
10.	Управління капіталом	36
11.	Умовні та контрактні зобов'язання	36
11.1.	Податкові ризики	36
11.2.	Юридичні питання	36
12.	Події після звітного періоду	37
13.	Затвердження звітності.....	37

Додатки

Баланс (звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2020 року.....	38
Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2020 рік.....	40
Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020 рік.....	42
Звіт про власний капітал за 2020 рік.....	44

Фінансову звітність станом на 31 грудня 2020 року та за 2020 рік затверджено до випуску Керівництвом ТОВ «Фінансова компанія «Афіанта Фінанс» 28 березня 2021 року наступними особами:


 Голова компанії
 ТОВ «Фінансова компанія «Афіанта Фінанс»


 Головний бухгалтер

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА
ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ ТА ЗА 2020 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 2020 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у капіталі за 2020 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 2020 року та за 2020 рік затверджено до випуску Керівництвом ТОВ «Фінансова компанія «Центр Фінансових Рішень» 29 березня 2021 року наступними особами:

Моложава О.М.
Генеральний директор

Риженко Л.В.
Головний бухгалтер

Звіт про фінансовий стан

Станом на 31 грудня 2020 року (представлений в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

	Примітки	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5.8	18 901	7 530
Інвестиції	5.7	-	14 114
Кредити видані	5.4	966 230	862 622
Заборгованість за відсотками	5.5	10 250	12 869
Інша дебіторська заборгованість	5.6	4 323	6 889
Основні засоби	5.3	844	1 102
Активи з права користування	5.2; 5.3	12 143	5 293
Нематеріальні активи	5.1	1 869	2 228
Інші активи		68	49
Всього активи		1 014 627	912 696
Капітал та зобов'язання			
Кредити одержані	5.10	286 620	284 292
Заборгованість за відсотками	5.14	21 103	19 758
Облігації	5.11	469 166	375 000
Аванси на погашення заборгованості за позиками	5.14	31 935	41 037
Заборгованість перед працівниками	5.12	3 349	2 346
Зобов'язання з оренди	5.11	11 007	5 764
Інша кредиторська заборгованість	5.13	7 926	6 857
Податок на прибуток			
Всього зобов'язання		831 105	735 054
Власний капітал			
Статутний капітал	5.9	145 000	145 000
Резервний капітал		2 483	2 483
Нерозподілений прибуток		36 039	30 159
Всього капітал		183 522	177 642
Всього капітал та зобов'язання		1 014 627	912 696

Моложава О.М.
Генеральний директор

Риженко Л.В.
Головний бухгалтер

Примітки на сторінках від 8 до 37 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлений в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

	Примітки	2020	2019
Відсотковий дохід від позик, наданих клієнтам	6.1	524 417	489 623
Відсотки за кредитами та позиками	6.2	(70 057)	(74 382)
Відсотки за цінними паперами власного боргу	6.2	(83 142)	(73 768)
Чистий процентний дохід		371 218	341 473
Резерв під очікувані кредитні збитки кредитів виданих	6.5	(199 495)	(160 204)
Чистий процентний дохід після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки		171 723	181 269
Витрати на комісійні винагороди	6.2	(67 800)	(90 348)
Адміністративні витрати	6.3	(100 559)	(100 536)
Інші операційні доходи/(витрати)	6.4, 6.5, 6.6, 6.7	15 165	20 382
Процентні витрати за зобов'язаннями з оренди		(1 602)	(1 337)
Операційний прибуток до оподаткування		16 927	9 430
Податок на прибуток	6.8	(3 047)	(1 695)
Чистий дохід		13 880	7 735

Моложава О.М.
Генеральний директор

Риженко Л.В.
Головний бухгалтер

Примітки на сторінках від 8 до 37 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

Звіт про зміни у власному капіталі

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

	Статутний капітал	Резервний капітал	Накопичений прибуток	Всього капітал
Станом на 01 січня 2019 року	145 000	2 483	22 424	169 907
Прибуток за рік	-	-	7 735	7 735
Станом на 31 грудня 2019 року	145 000	2 483	30 159	177 642
Станом на 01 січня 2020 року	145 000	2 483	30 159	177 642
Прибуток за рік	-	-	13 880	13 880
Виплата дивідендів			(8 000)	(8 000)
Станом на 31 грудня 2020 року	145 000	2 483	36 039	183 522

Моложава О.М.
Генеральний директор



Риженко Л.В.
Головний бухгалтер

Л.В. Риженко

Примітки на сторінках від 8 до 37 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

Звіт про рух грошових коштів

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлений в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

	Примітки	2020	2019
Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		413 029	402 609
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)		7 361	16 288
Надходження фінансових установ від повернення позик	5.4	877 611	954 020
Інші надходження	5.4	723 709	812 487
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)		(119 215)	(144 501)
Праці		(29 604)	(25 952)
Відрахувань на соціальні заходи		(6 801)	(6 482)
Зобов'язань з податків і зборів:		(10 015)	(7 647)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		(2 791)	(1 410)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		(7 224)	(6 237)
Витрачання фінансових установ на надання позик	5.4	(1 791 772)	(1 898 569)
Інші витрачання		(2 503)	(20 894)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		61 800	81 359
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	5.7	14 584	25 300
Витрачання на придбання необоротних активів		(1 650)	(1 001)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		12 934	24 299
Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Отримання позик	5.10	305 519	287 759
Витрачання на:			
Погашення позик	5.10	(212 671)	(245 270)
Сплату дивідендів		(8 000)	-
Витрачання на сплату відсотків	5.13	(148 211)	(146 012)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		(63 363)	(103 523)
Чистий рух грошових коштів за звітний період		11 371	2 135
Залишок коштів на початок року	5.8	7 530	5 395
Залишок коштів на кінець року	5.8	18 901	7 530

Моложава О.М.
Генеральний директор

Риженко Л.В.
Головний бухгалтер

Примітки на сторінках від 8 до 37 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 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»TM. 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. Сім'ї Прахових, 50-б, 3 поверх.

Станом на 30 вересня 2020 року 99,999862 % статутного капіталу Компанії належали ТОВ «Центр Фінансових Рішень» і 0,000138 % Компанії Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (далі - «Учасники»).

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

2. Операційне середовище Компанії

За оцінками НБУ, унаслідок пандемії COVID-19 у 2020 році економіка України скоротилася приблизно на 6%. Цей показник є середнім для європейських країн. Наприклад, скорочення економіки ЄС, ймовірно, становитиме понад 7%. Усі держави понесли значні втрати від пандемії і Україна не є виключенням. Але, слід зазначити, що банківська система відпрацювала без збоїв. Уряд вчасно розрахувався з боргами. Інфляційного сплеску не відбулося.

У третьому кварталі 2020 року після пом'якшення карантинних обмежень українська економіка відновлювалася, адже в бізнесу з'явилося більше можливостей. Громадяни купували більше товарів і послуг, а підприємства нарощували продажі.

Утім, говорити про повернення економіки на докризові показники поки зарано. Україна може повністю надолужити економічні втрати від пандемії у 2021-2022 роках. Швидкість одужання залежатиме від розвитку ситуації з пандемією. Поширення COVID-19 залишається найбільшим ризиком для економіки. Важливим для її відновлення також є збереження співпраці з Міжнародним валютним фондом.

Падіння економіки у 2020 році було значно меншим, ніж очікувалося на початку кризи. За підсумками 2020 року реальний ВВП, за оцінками, скоротився на 4.4% (2019р.- 3,4%). Це значно менше, ніж очікувалося на початку коронакризи (6%). Економіка України швидко відновлювалася в другому півріччі. Після проходження жорсткої фази карантину падіння реального ВВП сповільнилося до 3.5% р/р у III кварталі і, за оцінками Національного банку, продовжувало сповільнюватися в IV кварталі. Ужорсточення карантинних заходів у листопаді мало обмежений вплив на ділову активність.

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Упродовж 2020 року інфляція перебувала переважно нижче цільового діапазону $5\% \pm 1$ в.п. (2019р – 3,9%) Падіння світових цін на енергоносії, а також зниження попиту на непершочергові товари і послуги стримували зростання цін під час пандемії. Водночас наприкінці року інфляція очікувано прискорилася. Це зумовлювалося динамічним відновленням світової економіки, подальшим зростанням внутрішнього споживчого попиту, а також подорожчанням енергоносіїв та окремих продуктів харчування. У результаті, в грудні інфляція повернулася до цільового діапазону і сягнула його центральної точки.

Швидке відновлення економіки зумовлене передусім зростанням споживання. Збільшення заробітних плат та соціальних видатків бюджету підтримувало споживчий попит на високому рівні (підвищення мінімальної заробітної плати з 4173грн. у 2019р до 5000грн. у 2020р). Також почало скорочуватися безробіття. Вагомий внесок у відновлення економіки мало державне споживання з огляду на нарощування поточних витрат бюджету на інфраструктуру, насамперед дорожні ремонти, а також охорону здоров'я. Натомість через невизначеність в умовах пандемії інвестиційна активність бізнесу залишалася млявою

Для підтримки економіки під час кризи з початку 2020 року Національний банк знизив облікову ставку з 13,5% до 6%. Це – найнижчий рівень ставки в історії України. Відповідно, протягом 2020 року спостерігається зниження вартості залучених та розміщених ресурсів суб'єктів грошово-кредитного ринку. Станом на кінець 2020 року ставки за депозитами як для бізнесу, так і для громадян вже перебувають на односторонньому рівні. Паралельно дешевшають і кредити: найбільше – для бізнесу, але й для громадян також.

19 жовтня 2019 року набув чинності Закон №1069-2 «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо вдосконалення функцій з державного регулювання ринків фінансових послуг» (також відомий, як Закон «про спліт»). Цей закон вводиться у дію з 1 липня 2020 року, крім пунктів 6, 9, 11-14 цього розділу, які набрали чинності та введені у дію з 19 жовтня 2019 року. Закон передбачає передачу повноважень Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, у частині регулювання та нагляду в системі накопичувального пенсійного забезпечення, регулювання та нагляду за функціонуванням фінансово-кредитних механізмів і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – «Нацкомісія»). Решта повноважень Нацкомісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, передаються Національному банку України. Закон «про спліт» повинен стати серйозним кроком у регулюванні ринку кредитування. 30 червня 2020 року закінчився перехідний період ринку. З 1 липня 2020 року даний бізнес регулюється законодавчими актами банківської сфери і новими розробленими законами.

Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає всіх необхідних заходів для мінімізації будь-яких негативних наслідків та 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 2020 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.

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Безперервність діяльності

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

Істотні облікові оцінки та судження

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

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

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

4. Основні положення облікової політики

4.1. Фінансові інструменти – первісне визнання та подальша оцінка

4.1.1. Фінансові активи

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Первісне визнання

Компанія визнає фінансові активи тоді, коли вона стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції з придбання та реалізації фінансових активів визнаються з використанням обліку за датою розрахунку. Фінансові активи первісно визнаються за справедливою вартістю. Витрати на проведення операції, які безпосередньо стосуються придбання або випуску даного фінансового активу, додаються до суми справедливої вартості у випадку, якщо фінансовий актив визнається не за справедливою вартістю, зі зміною вартості у прибутку або збитку.

Подальша оцінка

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

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

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

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

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

Позики, надані Компанією первісно визнаються за справедливою вартістю. У тих випадках, коли вартість наданої позики не дорівнює справедливій вартості позики, наприклад, коли позика надана за ставками, нижчими від ринкових, різниця між справедливою вартістю наданої позики та справедливою вартістю позики визнається як збиток при первісному визнанні позики і включається до звіту про сукупний дохід відповідно до характеру цих збитків. Після первісного визнання позики відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного процента, виходячи з фактичного строку дії кредитних договорів, а саме 18 місяців для кредитів готівкою та 12 місяців для споживчих кредитів. 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:

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

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

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

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

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

Етап 1 – включає фінансові активи з низьким кредитним ризиком або кредитний ризик за якими несуттєво збільшився з моменту первісного визнання. По цим фінансовим активам Компанія визнає резерв під очікувані 12 місячні кредитні збитки за таким принципом: для заборгованості від 0-30 днів відсоток резервування складає 1,44%.

Етап 2 – включає фінансові активи, кредитний ризик за якими суттєво збільшився з моменту первісного визнання. По цим фінансовим активам Компанія визнає резерв під очікувані кредитні збитки на весь строк дії фінансових інструментів за таким принципом: для заборгованості від 31-59 днів відсоток резервування складає 37,29%, а від 60-89 – 48,23%.

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.

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Етап 3 – включає фінансові активи є знеціненими (мають ознаки дефолта). До інструментів, що мають ознаки дефолта, Компанія відносить активи прострочка по яким перевищує 90 днів. По цим фінансовим активам Компанія визнає резерв під очікувані кредитні збитки за таким принципом: для заборгованості від 90-380 днів відсоток резервування складає 64,36%, а від більше 381 дня – 100%.

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

4.1.2. Фінансові зобов'язання

Первісне визнання і оцінка

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

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

Подальша оцінка

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

Кредити та позики

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

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

Припинення визнання

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

Справедлива вартість фінансових інструментів

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

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

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

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

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

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

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

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

4.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

4.3. Податки

Поточний податок на прибуток

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

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

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

Відстрочений податок

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються та визнаються у зв'язку з тимчасовими різницями між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансової звітності та сумами, використаними для цілей оподаткування. Відстрочене податкове зобов'язання визнається для всіх оподатковуваних тимчасових різниць, за винятком відстроченого податкового зобов'язання, що виникає за

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

первісного визнання гудвілу або початкового визнання активу або зобов'язання у операції, яка не є об'єднанням бізнесу та на момент здійснення операції не впливає на оподатковуваний прибуток (податкові збитки).

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

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

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

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

4.4. Основні засоби

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

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

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

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

4.5. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи представлені програмним забезпеченням, патентами та ліцензіями.

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

Строк корисного використання нематеріальних активів становить 10 років.

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

4.6. Резерви

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

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

4.7. Умовні зобов'язання та умовні активи

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

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

4.8. Доходи і витрати

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

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

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

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

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

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

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

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

4.9. Відсотки за позиками

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

4.10. Перерахунок іноземної валюти

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

4.11. Прийняття нових і переглянутих МСФЗ

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

Наступні стандарти, поправки до стандартів та інтерпретації були випущені на дату затвердження цієї фінансової звітності:

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

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

МСФЗ 16 «Оренда»

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

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

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

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

Компанія визнає такі статті витрат щодо договорів оренди:

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

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

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

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

ТОВ «Фінансова компанія «Центр Фінансових Рішень»

Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

5. Баланс (Звіт про фінансовий стан)

5.1. Нематеріальні активи (код рядка 1000)

Зміни в нематеріальних активах за роки, що закінчились 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року представлені наступним чином:

	Патенти та ліцензії	Програмне забезпечення	Всього
<i>Первісна вартість:</i>			
На 1 січня 2019 року	437	5 310	5 747
Введено в експлуатацію за рік	27	216	243
Вибуло за рік	-	-	-
На 31 грудня 2019 року / 1 січня 2020 року	464	5 526	5 990
Введено в експлуатацію за рік	106	281	387
Вибуло за рік	-	38	38
На 31 грудня 2020 року	570	5 769	6 339
<i>Амортизація:</i>			
На 1 січня 2019 року	347	2 900	3 247
Нараховано за рік	39	476	515
Вибуло за рік	-	-	-
На 31 грудня 2019 року / 1 січня 2020 року	386	3 376	3 762
Нараховано за рік	47	699	746
Вибуло за рік	-	38	38
На 31 грудня 2020 року	433	4 037	4 470
<i>Балансова вартість</i>			
На 1 січня 2019 року	90	2 410	2 500
На 31 грудня 2019 року	78	2 150	2 228
На 31 грудня 2020 року	137	1 732	1 869

Станом на 31 грудня 2020 року та на 31 грудня 2019 року Компанія не мала жодних суттєвих контрактних зобов'язань щодо придбання нематеріальних активів.

5.2. Капітальні інвестиції (код рядка 1005)

Зміни в капітальних інвестиціях за роки, що закінчились 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року представлені наступним чином:

	2020	2019
На 1 січня	-	-
Надходження капітальних інвестицій за рік	1 791	1 135
Введено в експлуатацію основних засобів (примітка 5.3)	(1 404)	(892)
Введено в експлуатацію нематеріальних активів (примітка 5.1)	(387)	(243)
На 31 грудня	-	-

ТОВ «Фінансова компанія «Центр Фінансових Рішень»

Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

5.3. Основні засоби (код рядка 1010)

Зміни в основних засобах за роки, що закінчилися 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року представлені наступним чином:

	Меблі та офісне обладнання	Комп'ютерне обладнання	Інші основні засоби	Актив у формі права користування	Всього
<i>Первісна вартість:</i>					
На 1 січня 2019 року	380	3 183	118	-	3 681
Введено в експлуатацію за рік	39	708	28	8 634	9409
Вибуло за рік	-	(198)	-	(269)	(467)
На 31 грудня 2019 року / 1 січня 2020 року	419	3 693	146	8 365	12 623
Введено в експлуатацію за рік	763	542	99	16 750	18 154
Вибуло за рік	-	-	-	(8 365)	(8 365)
На 31 грудня 2020 року	1 182	4 235	245	16 750	22 412
<i>Амортизація:</i>					
На 1 січня 2019 року	380	2 042	80	-	2 502
Нараховано за рік	23	801	28	3 167	4019
Вибуло за рік	-	(198)	-	(95)	(293)
На 31 грудня 2019 року / 1 січня 2020 року	403	2 645	108	3 072	6 228
Нараховано за рік	594	1 002	66	5 687	7 349
Вибуло за рік	-	-	-	(4 152)	(4 152)
На 31 грудня 2020 року	997	3 647	174	4 607	9 425
<i>Балансова вартість</i>					
На 1 січня 2019 року	-	1 141	38	-	1 179
На 31 грудня 2019 року	16	1 048	38	5 293	6 395
На 31 грудня 2020 року	185	588	71	12 143	12 987

Станом на 31 грудня 2020 року та на 31 грудня 2019 року Компанія не мала жодних суттєвих контрактних зобов'язань щодо придбання основних засобів.

Станом на 31 грудня 2020 року та на 31 грудня 2019 року основні засоби Компанії не були передані у заставу для забезпечення банківських кредитів та позик.

Станом на 31 грудня 2020 року основні засоби в сумі 4 275 тис.грн. (31 грудня 2019 року: 2 039 тис.грн.) були повністю амортизованими.

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

Позики надані клієнтам станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року представлені наступним чином:

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Позики надані фізичним особам	952 230	856 622
Позики надані юридичним особам	14 000	6 000
Всього	966 230	862 622

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Довгострокова дебіторська заборгованість	734 746	601 883
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	231 484	260 739
Всього	966 230	862 622

Позики, що надані фізичним особам, включають такі продукти:

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Кредити готівкою	1 003 844	770 781
Споживчі кредити	102 711	242 241
Всього до формування резерву на очікувані кредитні збитки	1 106 555	1 013 022
Резерв на очікуванні кредитні збитки	(154 325)	(156 400)
Всього	952 230	856 622

Якість позик, наданих клієнтам

У наступній таблиці представлена інформація про якість позик, наданих клієнтам, станом на 31 грудня 2020 року:

На 31 грудня 2020 року	Позики до резервування	Резерв на очікувані кредитні збитки	Позики після резервування	Знецінення по відношенню до позик до резервування
Споживчі кредити	102 711	(11 728)	90 983	0,11
Кредити готівкою	1 003 844	(142 596)	861 247	0,14
Кредити юридичним особам	14 000	(0)	14 000	0,00
Всього	1 120 555	(154 325)	966 230	0,14

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

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

Позики, надані Компанією станом на 31 грудня 2020 року та на 31 грудня 2019 року, є позиками фізичним особам, які не вимагають забезпечення або поруки.

У наступній таблиці представлений рух резервів на очікувані кредитні збитки по позикам, наданих клієнтам, за рік що закінчився 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року:

	2020	2019
На 1 січня	156 400	146 278
Формування резерву	117 868	96 384
Списання активів	(119 943)	(86 262)
На 31 грудня	154 325	156 400

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

У наступній таблиці представлений рух заборгованості по позиках, наданих клієнтам, за рік що закінчився 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року:

	2020	2019
На 1 січня	1 019 022	927 015
Надходження коштів	(1 570 296)	(1 724 679)
Видача коштів	1 791 772	1 898 569
Списання активів	(119 943)	(81 883)
На 31 грудня	1 120 555	1 019 022

Для цілей складання Звіту про рух грошових коштів надходження коштів від позик наданих клієнтам відображено у статті 3055 «Надходження фінансових установ від повернення позик» та у статті 3095 «Інші надходження», а видача позик наданих клієнтам відображено у статті 3155 «Витрачання фінансових установ на надання позик».

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

Станом на 31 грудня 2020 року та на 31 грудня 2019 року дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів складається з нарахованих процентних доходів за позиками, наданими клієнтам і представлена наступним чином:

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів до формування резерву на очікуванні кредитні збитки	61 772	71 906
Резерв на очікуванні кредитні збитки	(51 522)	(59 037)
Всього	10 250	12 869

У наступній таблиці представлений рух резервів на очікуванні кредитні збитки під дебіторську заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів по позиках, наданих клієнтам, за звітний період, що закінчився 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року:

	2020	2019
На 1 січня	59 037	61 915
Формування резерву	81 615	63 820
Списання активів	(89 130)	(66 698)
На 31 грудня	51 522	59 037

5.6. Інша поточна дебіторська заборгованість (код рядка 1155)

Станом на 31 грудня 2020 року та на 31 грудня 2019 поточна дебіторська заборгованість представлена наступним чином:

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Аванси видані	3 178	3 935
Фінансова допомога		2 650
Інша дебіторська заборгованість	1 145	304
Всього інша поточна дебіторська заборгованість	4 323	6 889

Протягом 2020 року було погашено фінансову допомогу на суму 2 650 тис. грн., та залучено і погашено фінансову допомогу у сумі 8 000 тис.грн.

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

5.7. Поточні фінансові інвестиції (код рядка 1160)

Станом на 31 грудня 2020 року Компанія не має поточних фінансових інвестицій. Станом на 31 грудня 2019 року поточні фінансові інвестиції були представлені наступним чином:

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
ПрАТ «ДЕЗ№20ЦА»	-	14 114
Всього поточні фінансові інвестиції	-	14 114

Станом на 31 грудня 2019 року Компанія володіла 4,48% акцій ПрАТ «ДЕЗ№20ЦА» та не здійснювала фактичний контроль.

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

Протягом 2020 року було реалізовано акції ПрАТ «ДЕЗ№20ЦА» у кількості 94 092 345 шт.

У 2020 та 2019 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.

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

Станом на 31 грудня 2020 року та на 31 грудня 2019 року грошові кошти та їх еквіваленти представлені наступним чином:

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Грошові кошти в дорозі	6 085	7 488
Грошові кошти на рахунках в банках	12 816	42
Всього грошові кошти та їх еквіваленти	18 901	7 530

Компанія має поточні рахунки в банках АТ ТАСКомбанк, АТ РайфайзенБанк Аваль, АТ Альфа-Банк, АТ ОТП Банк та станом на 31 грудня 2020 мала залишки на депозитному рахунку «овернайт» в АТ ТАСКомбанк у сумі 12 000 тис.грн. Грошові кошти в дорозі – це гроші на транзитних рахунках. Ці кошти не мають жодних договірних обтяжень та розміщуються на короткий строк (1-2 дні) у банках та інших посередниках для подальших платежів за надходженнями за кредитами клієнтам та надходжень від їх погашення.

5.9. 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 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2020 року основними учасниками Компанії є ТОВ «Центр Фінансових Рішень», якому належить 99,999862% статутного капіталу, а також Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД, якому належить 0,000138% статутного капіталу.

У 2020 році змін у складі учасників Компанії не відбувалося.

У 2020 році учасники Компанії затвердили дивіденди у сумі 8 000 тис.грн. як розподіл чистого прибутку за 9 місяців 2020 року, та станом на 31.12.2020 року Компанія в повному обсязі виплатила дивіденди учаснику

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

ТОВ «Центр Фінансових Рішень» у сумі 8 000 тис.грн., пропорційно його частки у статутному капіталі. Протягом 2020 року учасники не робили внесків до статутного капіталу.

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

Станом на 31 грудня 2020 року та на 31 грудня 2019 року кредити та позики отримані представлені наступним чином:

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Довгострокові банківські кредити	47 620	225 520
Поточна частина довгострокових кредитів	187 000	0
Всього довгострокові кредити	234 620	225 520
Короткострокові банківські кредити	52 000	58 772
Всього кредити та позики отримані	286 620	284 292

Станом на 31 грудня 2020 року Компанія мала відновлювальні кредитні лінії з номінальним лімітом в розмірі 245 000 тис. грн. Балансова вартість позик, отриманих в рамках відновлюваних кредитних ліній, становила 234 620 тис. грн.

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

Станом на 31 грудня 2020 року та на 31 грудня 2019 року банківські кредити та позики отримані були забезпечені 99,99% часткою корпоративних прав підприємства групи ТАС, акціями на суму 145 314 тис. грн. та нерухомістю у розмірі 641 588 тис. грн., що надали пов'язані сторони.

У наступній таблиці представлений рух кредитів та позик отриманих, за рік що закінчився 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року:

	2020	2019
На 1 січня	284 292	311 961
Надходження за рік	48 781	145 990
Погашення протягом року	(46 453)	(173 659)
На 31 грудня	286 620	284 292

У наступній таблиці представлений строк погашення кредитів та позик, діючи станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року:

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
До одного року	239 000	58 772
Від одного до п'яти років	47 620	225 520
Всього	286 620	284 292

В таблиці нижче представлено розшифрування наступних статей Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року:

Стаття 3305 «Отримання позик»	2020	2019
Надходження за рік кредитів та позик (примітка 5.10)	48 781	145 990
Надходження за рік від випуску облігацій	248 738	122 274
Повернення фінансової допомоги (примітка 5.6)	8 000	19 495
Всього	305 519	287 759

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Стаття 3350 «Погашення позик»

	2020	2019
Погашення за рік кредитів та позик (примітка 5.10)	(46 453)	(173 659)
Викуп облігацій за рік	(158 218)	(46 971)
Надання фінансової допомоги (примітка 5.6)	(8 000)	(24 640)
Всього	(212 671)	(245 270)

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

Цінні папери власного боргу

Станом на 31 грудня 2020 року та на 31 грудня 2019 року цінні папери власного боргу, які знаходяться в обігу, представлені наступним чином:

	Дата випуску	Строк погашення	% ставка	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Облігації серія E	01.10.2015	24.09.2020	18,0%		25 000
Облігації серія F	01.10.2015	24.09.2020	18,0%		25 000
Облігації серія G	01.10.2015	24.09.2020	18,0%		25 000
Облігації серія H	01.10.2015	24.09.2020	18,0%		25 000
Облігації серія I	10.10.2016	01.10.2021	18,0%	50 000	50 000
Облігації серія J	10.10.2016	01.10.2021	18,0%	50 000	50 000
Облігації серія K	10.10.2018	04.11.2023	18,0%	100 000	100 000
Облігації серія L	17.07.2019	10.07.2024	18,0%	25 000	25 000
Облігації серія M	17.07.2019	10.07.2024	18,0%	50 000	50 000
Облігації серія N	17.08.2020	11.08.2025	18,0%	50 000	
Облігації серія O	17.08.2020	11.08.2025	18,0%	50 000	
Облігації серія P	17.08.2020	11.08.2025	18,0%	49 343	
Облігації серія Q	01.12.2020	25.11.2025	15,5%	44 823	
Всього цінні папери власного боргу				469 166	375 000

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.

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

Загальний обсяг облігацій Компанії, що перебувають в обігу, за рік що закінчився 31 грудня 2020 року збільшився до 469 166 тис.грн., що не перевищує трикратного розміру власного капіталу.

У листопаді 2020 року було скасовано реєстрацію випуску облігацій серій E, F, G, H.

У серпні 2020 року зареєстровано випуск облігацій серій N (загальна номінальна вартість 50 000 тис.грн.), O (загальна номінальна вартість 50 000 тис.грн.), P (загальна номінальна вартість 50 000 тис.грн.), у листопаді 2020 року –серій Q (загальна номінальна вартість 50 000 тис.грн.) та R (загальна номінальна вартість 50 000 тис.грн.).

Рішенням рейтингової агенції «Кредит-Рейтинг» у вересні 2020 року підтверджено кредитний рейтинг емітенту ТОВ «ФК «ЦФР» «uaA+» прогноз «стабільний».

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Зобов'язання з оренди

Станом на 31 грудня 2020 року та на 31 грудня 2019 року зобов'язання з оренди по діючим орендним договорам представлені наступним чином:

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Довгострокові зобов'язання з оренди	6 272	2 455
Поточна частина довгострокових зобов'язань з оренди	4 735	3 309
Всього зобов'язання з оренди	11 007	5 764

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

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

Станом на 31 грудня 2020 року та на 31 грудня 2019 року заборгованість по заробітній платі представлені наступним чином:

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Розрахунки зі страхування	10	-
Розрахунки з оплати праці	55	-
Резерв на виплату відпустки	3 284	2 346
Всього заборгованість по заробітній платі	3 349	2 346

5.13. Інша кредиторська заборгованість (код рядка 1615, 1620)

Станом на 31 грудня 2020 року та на 31 грудня 2019 року інша кредиторська заборгованість представлена наступним чином:

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Банківські послуги	609	3 818
Фінансові послуги	6 220	2 020
Послуги зв'язку	157	147
Розрахунки з бюджетом	655	399
Інші послуги	284	473
Всього інша кредиторська заборгованість	7 926	6 857

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

Станом на 31 грудня 2020 року та на 31 грудня 2019 року інші поточні зобов'язання представлені наступним чином:

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Аванси отримані від клієнтів на погашення заборгованості за кредитами та позиками	31 935	41 036
Заборгованість з нарахованих відсотків за кредитами та облігаціями	21 103	19 759
Всього інші поточні зобов'язання	53 038	60 795

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

У наступній таблиці представлений рух по нарахуванню та сплаті відсотків, за роки, що закінчилися 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року:

	2020	2019
На 1 січня	19 759	16 041
Нараховано за рік	149 555	149 730
Погашення протягом року (код рядка звіту про рух грошових коштів 3360)	(148 211)	(146 012)
На 31 грудня	21 103	19 759

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

6.1. Дохід від реалізації послуг (код рядка 2000)

Дохід від реалізації послуг за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року представлений наступним чином:

	2020	2019
Процентний дохід від позик, наданих клієнтам	524 417	489 623
Всього дохід від реалізації послуг	524 417	489 623

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

6.2. Собівартість реалізованої продукції (код рядка 2050)

Собівартість реалізованої продукції за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року представлений наступним чином:

	2020	2019
Комісійні витрати	(67 800)	(90 348)
Процентні витрати за цінними паперами власного боргу	(83 142)	(73 768)
Процентні витрати за банківськими кредитами та позиками отриманими	(70 057)	(74 382)
Всього собівартість реалізованої продукції	(220 999)	(238 498)

6.3. Адміністративні витрати (код рядка 2130)

Адміністративні витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року представлені наступним чином:

	2020	2019
Роялті	(39 089)	(51 454)
Заробітна плата та утримання з неї	(44 256)	(38 642)
Амортизація необоротних активів	(8 095)	(4 651)
Послуги сторонніх організацій	(3 786)	(1 652)
Комунальні витрати	(978)	(752)
Послуги зв'язку	(1 379)	(746)
Банківські послуги	(354)	(113)
Оренда	(136)	(12)
Інші витрати	(2 486)	(2 514)
Всього адміністративні витрати	(100 559)	(100 536)

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

6.4. Інші операційні доходи (код рядка 2120)

Інші операційні доходи за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року представлені наступним чином:

	2020	2019
Розформування резерву у зв'язку із продажем знеціненого портфелю	209 083	148 586
Отримані штрафи та пені	7 361	16 288
Результат від продажу кредитних портфелів	8 670	4 095
Інші доходи	1 973	327
Всього інші операційні доходи	227 087	169 296

6.5. Інші операційні витрати (код рядка 2180)

Інші операційні витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року представлені наступним чином:

	2020	2019
Собівартість проданого кредитного портфелю	(213 736)	(151 080)
Витрати на формування резерву під очікувані кредитні збитки	(199 494)	(160 204)
Визнані штрафи та пені		
Інші витрати	(121)	(57)
Всього інші операційні витрати	(413 351)	(311 341)

6.6. Інші доходи (код рядка 2240)

Інші доходи за звітний період, що закінчився 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року представлені наступним чином:

	2020	2019
Дохід от реалізації фін.інвестицій	14 585	25 300
Дохід при закритті об'єкта оренди	5 377	187
Всього інші доходи	19 962	25 487

6.7. Інші витрати (код рядка 2270)

Інші витрати за звітний період, що закінчився 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року представлені наступним чином:

	2020	2019
Собівартість реалізованих фін.інвестицій	(14 114)	(22 440)
Витрати при закритті об'єкта оренди	(4 212)	(174)
Благодійна діяльність		(900)
Всього інші операційні витрати	(18 326)	(23 514)

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

Витрати з податку на прибуток за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року представлені наступним чином:

	2020	2019
Поточні витрати з податку на прибуток	(3 047)	(1 695)
Відстрочені витрати	-	-
Всього витрати з податку на прибуток	(3 047)	(1 695)

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Ставка податку на прибуток згідно діючого законодавства у 2020 та 2019 році становить 18%. Станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року компанія не має відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань.

	2020	2019
Прибуток до оподаткування	16 927	9 430
Теоретичний вплив за ставкою 18%	(3 047)	(1 695)
Постійні різниці	-	-
Всього витрати з податку на прибуток	(3 047)	(1 695)

7. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

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

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

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

Балансові залишки по операціях з пов'язаними сторонами на звітну дату 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року були представлені наступним чином:

	Тип зв'язку	Тип операції	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Інші пов'язані сторони	б)	Фінансова допомога видана		2 650
Інші пов'язані сторони	б)	Поточні рахунки у банках	804	2
ТОВ «Центр Фінансових Рішень»	а)	Кредит	14 147	6 000
Інші пов'язані сторони	б)	Облігації	424 510	375 000
Інші пов'язані сторони	б)	Кредити банків	234 620	227 292
Інші пов'язані сторони	б)	Аванси видані		108
ТОВ «Центр Фінансових Рішень»	а)	Кредиторська заборгованість	489	117
Інші пов'язані сторони	б)	Кредиторська заборгованість	4 944	3 789
ТОВ «Центр Фінансових Рішень»	а)	Зобов'язання з оренди		113
Інші пов'язані сторони	б)	Зобов'язання з оренди		879
		Заборгованість за відсотками по кредитах банків	5 012	4 833
Інші пов'язані сторони	б)	Заборгованість за відсотками по облігаціях	15 625	14 270

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Протягом 2020 та 2019 року Компанія здійснювала наступні операції з пов'язаними сторонами:

	Тип зв'язку	Тип операції	2020	2019
Інші пов'язані сторони	б)	Банківські послуги	240	113
ТОВ «Центр Фінансових Рішень»	а)	Комісійні та агентські витрати	8 409	9 543
Інші пов'язані сторони	б)	Комісійні та агентські витрати	31 241	49 748
ТОВ «Центр Фінансових Рішень»	а)	Роялті	13 008	26 271
Інші пов'язані сторони	б)	Роялті	26 081	25 182
ТОВ «Центр Фінансових Рішень»	а)	Виплата дивідендів	8 000	-
ТОВ «Центр Фінансових Рішень»	а)	Фінансові доходи	1 287	17
Інші пов'язані сторони	б)	Дивіденди отримані	156	199
Інші пов'язані сторони	б)	Фінансові доходи	619	51
Інші пов'язані сторони	б)	Фінансові витрати	142 850	132 677
Інші пов'язані сторони	б)	Інші витрати	141	-
Витрати з оплати праці ключового управлінського персоналу			8 144	3 834

Станом на 31 грудня 2020 року до провідного управлінського персоналу віднесено керівника Компанії, фінансового директора, директора з управління ризиками, директора з продажів та головного бухгалтера. У 2019 році загальна сума винагороди ключовому управлінському персоналу складалася з короткострокових виплат і включена до складу адміністративних витрат у складі елементів операційних витрат на заробітну плату Форми 2 «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)».

8. 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 Генерального директора Компанії. Якщо відображена сума перевищує ліміти ризику, Генеральний директор повинен проінформувати представників Учасників про такі перевищення.

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

Кредитний ризик

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

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

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

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 2020 та 2019 років, представлена таким чином:

	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Не прострочені	1 039 680	928 055
Прострочені	142 647	162 873
Всього позик надано клієнтам	1 182 327	1 090 928
За вирахуванням:		
Резерв на очікуванні кредитні збитки	(205 847)	(215 437)
Всього	976 480	875 491

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

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

Дебіторська заборгованість списується (тобто припиняється визнаватися), коли немає обґрунтованих очікувань щодо стягнення. Відсутність платежів протягом 180 днів з дати виставлення рахунку та нездатність до взаємодії з Компанією щодо альтернативного порядку оплати, крім іншого, вважається індикаторами відсутності обґрунтованого очікування відшкодування.

На зазначеній вище основі очікувані кредитні збитки для дебіторської заборгованості станом на 31 грудня 2020 року були визначені наступним чином:

	Дні прострочення					Всього
	1-30	31-59	60-89	90-380	381+	
Процент очікуваних кредитних збитків	1,44%	37,29%	48,23%	64,36%	100%	-
Балансова вартість	915 416	32 808	18 170	124 620	91 313	1 182 327
Очікувані кредитні збитки	13 331	12 234	8 764	80 205	91 313	205 847

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

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

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

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 2020 року та на 31 грудня 2019 року максимальний розмір кредитного ризику по фінансовим балансовим активам дорівнює балансовій вартості цих активів без врахування заліку активів і зобов'язань.

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

Ринковий ризик

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

Ризик ліквідності

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

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

Схильність Компанії до ризику ліквідності станом на 31 грудня 2020 року представлена наступним чином:

	Балансова вартість	Контрактні грошові потоки	Протягом 1 року	В період від 1 до 5 років
Кредити банків	286 620	344 668	296 579	48 090
Облігації видані	469 166	646 249	176 839	584 908
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	21 103	21 103	21 103	-
Інші поточні зобов'язання	54 216	54 216	54 216	-
Всього	831 105	1 181 735	548 737	632 998

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

	Балансова вартість	Контрактні грошові потоки	Протягом 1 року	В період від 1 до 5 років
Кредити банків	284 292	403 793	116 304	287 489
Облігації видані	375 000	599 638	176 168	423 470
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	19 758	19 758	19 758	-
Інші поточні зобов'язання	56 004	56 004	56 004	-
Всього	735 054	1 079 193	368 234	710 959

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

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

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

застосування економічних або адміністративних інструментів для цілей управління ризиком ліквідності є виключною прерогативою Кредитного комітету.

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

Валютний ризик

Валютний ризик визначається як ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься внаслідок зміни курсів обміну валют. Фінансовий стан Компанії та рух грошових коштів не зазнають впливу коливань курсів обміну іноземних валют оскільки всі операції протягом 2020 та 2019 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.

Станом на 31 грудня 2020 року:

	Середньозважена ефективна процентна ставка, %	До 1 року	1-5 років	Всього
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
Грошові кошти та їхні еквіваленти	-	18 901	-	18 901
Позики, надані клієнтам	56,62%	241 734	734 746	976 480
Інша дебіторська заборгованість	-	4 323	-	4 323
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	-	264 958	734 746	999 704
ФІНАНСОВІ				

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Банківські кредити та позики отримані	23,33%	239 000	47 620	286 620
Цінні папери власного боргу	17,76%	100 000	369 166	469 166
Зобов'язання з оренди	11,76%	4 735	6 272	11 007
Інші фінансові зобов'язання	-	43 210	-	43 210
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	-	386 945	423 058	810 003
ЧИСТА ПОЗИЦІЯ ЛІКВІДНОСТІ		-121 987	311 688	189 701
КУМУЛЯТИВНА ПОЗИЦІЯ ЛІКВІДНОСТІ		-121 987	189 701	-

Дефіцит ліквідності на строку «до 1 року» буде компенсований емісією нових серій облігацій і заміщення ними серій, що плануються до погашення.

Станом на 31 грудня 2019 року:

	Середньозважена ефективна процентна ставка, %	До 1 року	1-5 років	Всього
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
Грошові кошти та їхні еквіваленти	-	7 530	-	7 530
Позики, надані клієнтам	59,76%	273 608	601 883	875 491
Цінні папери	0,01%	14 114	-	14 114
Інша дебіторська заборгованість	-	6 889	-	6 889
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	-	302 141	601 883	904 024
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Банківські кредити та позики отримані	24,01%	58 772	225 520	284 292
Цінні папери власного боргу	22,00%	100 000	275 000	375 000
Зобов'язання з оренди	18,58%	3 309	2 455	5 764
Інші фінансові зобов'язання	-	50 240	-	50 240
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	-	212 321	502 975	715 296
ЧИСТА ПОЗИЦІЯ ЛІКВІДНОСТІ		89 820	98 908	188 728
КУМУЛЯТИВНА ПОЗИЦІЯ ЛІКВІДНОСТІ		89 820	188 728	-

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

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

розподіл обов'язків, права доступу, процедури затвердження і звірки, навчання персоналу, а також процедури оцінки, включаючи внутрішній аудит.

9. Справедлива вартість фінансових інструментів

Станом на 31 грудня 2020 року та на 31 грудня 2019 року балансова вартість фінансових інструментів і їх відповідна справедлива вартість становили:

	2020		2019	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
<i>Фінансові активи</i>				
Поточні фінансові інвестиції	-	-	14 114	14 114
Гроші та їх еквіваленти	18 901	18 901	7 530	7 530
Позики, надані клієнтам	976 480	976 480	875 491	875 491
Інші фінансові активи	4 323	4 323	6 889	6 889
<i>Фінансові зобов'язання</i>				
Банківські кредити та позики	292 098	292 098	289 780	289 780
Цінні папери власного боргу	484 791	484 791	389 270	389 270
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	7 271	7 271	6 458	6 458
Інші фінансові зобов'язання	46 945	46 945	49 546	49 546

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.

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

За оцінками керівництва, справедлива вартість станом на 31 грудня 2020 року розраховувалась шляхом дисконтування грошових потоків від наданих позик з використанням ефективного процента, розрахованого як середній ефективний процент для позик із аналогічними характеристиками ризику, деномінованих у тій же валюті та з подібними строками погашення, наданих Компанією у період близький до 31 грудня 2020 року та 2019 рік відповідно.

Компанія відносить зазначені фінансові активи та фінансові зобов'язання до Рівня 3 ієрархії справедливої вартості. Протягом 2020 та 2019 року Компанія не переносила фінансові активи або зобов'язання між рівнями ієрархії справедливої вартості.

Протягом 2020 року у результаті змін ймовірності погашення та очікуваних вхідних грошових потоків (дані 3-го рівня ієрархії) визнано знецінення позик, наданих клієнтам на 117 868 тис. грн. (2019: 96 384 тис.грн.) (примітки 6.4), дебіторської заборгованості за розрахунками з нарахованих доходів на 81 615 тис.грн. (2019: 63 820 тис.грн.), та іншої дебіторської заборгованості на 12 тис.грн. (2019: 0 тис.грн.), що зменшило прибуток Компанії за відповідні періоди на аналогічну суму.

10. Управління капіталом

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

11. Умовні та контрактні зобов'язання

11.1. Податкові ризики

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

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

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

11.2. Юридичні питання

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

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

12. Події після звітного періоду

Після звітної дати відбулось наступне:

У січні-лютому 2021 року здійснено первинне розміщення облігацій серії R у сумі 50 000 тис.грн.
У лютому 2021 року погашено кредит АТ «ОТП БАНК» у сумі 52 000 тис.грн.

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

13. Затвердження звітності

Фінансову звітність станом на 31 грудня 2020 року та за рік, що закінчився на зазначену дату затверджено до випуску Керівництвом ТОВ «Фінансова Компанія «Центр Фінансових Рішень» 29 березня 2021 року.


Моложава О.М.
Генеральний директор




Риженко Л.В.
Головний бухгалтер

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ"** Дата (рік, місяць, число) **2021 01 01**
Територія **м.Київ,Голосіївський р-н** за ЄДРПОУ **35725063**
Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОАТУУ **8036100000**
Вид економічної діяльності **інші види кредитування** за КОПФГ **240**
Середня кількість працівників **118** за КВЕД **64.92**
Адреса, телефон **вулиця Сім'ї Прахових, буд. 50/Б, ГОЛОСІВСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, 01033** **5937307**
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

КОДИ		
2021	01	01
35725063		
8036100000		
240		
64.92		

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2020** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	2 228	1 869
первісна вартість	1001	5 990	6 339
накопичена амортизація	1002	3 762	4 470
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	6 395	12 987
первісна вартість	1011	12 623	22 412
знос	1012	6 228	9 425
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	601 883	734 745
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	610 506	749 601
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	30	56
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	260 739	231 484
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	19	12
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	12 869	10 250
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	6 889	4 323
Поточні фінансові інвестиції	1160	14 114	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	7 530	18 901
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	42	12 816
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:	1181	-	-
резервах довгострокових зобов'язань			
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	302 190	265 026
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	912 696	1 014 627

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (паіовий) капітал	1400	145 000	145 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	2 483	2 483
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	30 159	36 039
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	177 642	183 522
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	225 520	47 620
Інші довгострокові зобов'язання	1515	277 455	375 437
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	502 975	423 057
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	58 772	239 000
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	103 309	104 735
товари, роботи, послуги	1615	6 458	7 271
розрахунками з бюджетом	1620	399	655
у тому числі з податку на прибуток	1621	399	655
розрахунками зі страхування	1625	-	10
розрахунками з оплати праці	1630	-	55
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	2 346	3 284
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	60 795	53 038
Усього за розділом III	1695	232 079	408 048
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	912 696	1 014 627

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.

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ"Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2021	01	01
35725063		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2020 р.

Форма N2 Код за ДКУД 1801003

І. 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	524 417	489 623
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	(220 999)	(238 498)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	303 418	251 125
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	227 087	169 296
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(100 559)	(100 536)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(413 351)	(311 341)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	16 595	8 544
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	298	250
Інші доходи	2240	19 962	25 487
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(1 602)	(1 337)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(18 326)	(23 514)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	16 927	9 430
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(3 047)	(1 695)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	13 880	7 735
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	13 880	7 735

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	551	353
Витрати на оплату праці	2505	37 447	32 152
Відрахування на соціальні заходи	2510	6 943	6 490
Амортизація	2515	8 095	4 651
Інші операційні витрати	2520	460 874	458 579
Разом	2550	513 910	502 225

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 "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ за ЄДРПОУ "ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ"**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2021	01	01
35725063		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2020** р.

Форма N3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	413 029	402 609
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	7 361	16 288
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	877 611	954 020
Інші надходження	3095	723 709	812 487
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(119 215)	(144 501)
Праці	3105	(29 604)	(25 952)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(6 801)	(6 482)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(10 015)	(7 647)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(2 791)	(1 410)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(7 224)	(6 237)
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	(1 791 772)	(1 898 569)
Інші витрачання	3190	(2 503)	(20 894)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	61 800	81 359
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	14 584	25 300
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та його господарської одиниці	3235	-	-

Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(1 650)	(1 001)
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	12 934	24 299
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	305 519	287 759
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	212 671	245 270
Сплату дивідендів	3355	(8 000)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(148 211)	(146 012)
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	-63 363	-103 523
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	11 371	2 135
Залишок коштів на початок року	3405	7 530	5 395
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	18 901	7 530

Керівник

Моложава Оксана Михайлівна

Головний бухгалтер

Риженко Лариса Василівна



Підприємство

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

за ЄДРПОУ

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2021

01

01

35725063

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2020 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ий (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	145 000	-	-	2 483	30 159	-	-	177 642
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	145 000	-	-	2 483	30 159	-	-	177 642
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	13 880	-	-	13 880
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	-	-	-	-	(8 000)	-	-	(8 000)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
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	-	-	-	-	5 880	-	-	5 880
Залишок на кінець року	4300	145 000	-	-	2 483	36 039	-	-	183 522

Керівник

Моложава Оксана Михайлівна

Головний бухгалтер

Риженко Лариса Василівна

