



розкриття інформації щодо ТОВ «ФК «ЦФР» на веб-сайті www.kreditmarket.ua		
№	категорія	відомості
01.	повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ»
	ідентифікаційний код	35725063
	місцезнаходження	код території за КОАТУУ – 8036100000; 03150, м. Київ, Голосіївський р-н, вул. Велика Васильківська (кол. Червоноармійська), 72, поверх 9, офіс 4
02.	перелік фінансових послуг, що надаються	надання грошових коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту
03.	відомості про власників істотної участі (у тому числі осіб, які здійснюють контроль за фінансовою установою)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ» (ідентифікаційний код: 32494741) – володіє 99,999862% статутного капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ»
		Компанія БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED) (юридична особа, заснована та зареєстрована за законодавством Республіки Кіпр під реєстраційним номером HE 313974) – володіє 90% статутного капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ»
		кінцевий бенефіціарний власник (контролер): ТІГІПКО СЕРГІЙ ЛЕОНІДОВИЧ (паспорт громадянина України АЕ 395478) – володіє 99,99% статутного капіталу Компанії БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED)
04.	відомості про склад наглядової ради та виконавчого органу	наглядова рада відсутня
		виконавчий орган – дирекція у складі: 1) генеральний директор Моложава Оксана Михайлівна 2) директор з продажів Раковський Денис Вікторович
05.	відомості про відокремлені підрозділи	відокремлені підрозділи відсутні
06.	відомості про ліцензії та дозволи	ліцензія від 11.01.2012 №580561 (серія АВ): ■ видана на підставі рішення Держфінпослуг України від 26.12.2011 №3952-КУ; ■ переоформлена на підставі розпорядження Нацкомфінпослуг України від 26.01.2017 №163 як ліцензія на «надання грошових коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту»; ■ статус ліцензії – чинна безстроково. https://kis.nfp.gov.ua/Home/SrchViewLic/20000048420



07.	річна фінансова та консолідована фінансову звітність	додається
08.	відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, застосування процедури санації	не перебуває у процесі провадження у справі про банкрутство, санації
09.	рішення про ліквідацію	не перебуває у процесі припинення (ліквідації)
10.	інша інформація, що підлягає оприлюдненню відповідно до закону	—

**Баланс та звіт про фінансові результати
Товариство з обмеженою відповідальністю
"Фінансова компанія
"Центр Фінансових Рішень" на 31.12.2017**

Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ"	Дата (рік, місяць, число)	2018	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	1 127	за КВЕД	64.92		
Адреса, телефон	вулиця Червоноармійська, буд. 72, м. КИЇВ, 03150	5937307			
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)					
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):					
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку					
за міжнародними стандартами фінансової звітності					

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2017 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	2 055	1 658
первісна вартість	1001	4 181	4 298
накопичена амортизація	1002	2 126	2 640
Незавершені капітальні інвестиції	1005	710	1 060
Основні засоби	1010	126	141
первісна вартість	1011	2 025	2 340
знос	1012	1 899	2 199
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	523 906	494 532
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	526 797	497 391
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	10	10
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	211 037	181 744
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	186	18
у тому числі з податку на прибуток	1136	182	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	14 457	15 288
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	9 875	10 783
Поточні фінансові інвестиції	1160	36 554	36 554
Гроші та їх еквіваленти	1165	4 950	5 148
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	356	1 933
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	277 069	249 545
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	803 866	746 936

Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	145 000	145 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	186	1 038
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	9 431	12 347
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	154 617	158 385
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	86 965	126 550
Інші довгострокові зобов'язання	1515	258 828	250 000
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	345 793	376 550
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	254 109	109 139
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	50 000
товари, роботи, послуги	1615	2 271	5 017
розрахунками з бюджетом	1620	-	2 087
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	2 087
розрахунками зі страхування	1625	2	-
розрахунками з оплати праці	1630	32	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	1 010	1 500
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	46 032	44 258
Усього за розділом III	1695	303 456	212 001
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	803 866	746 936

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"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2018 01 01

35725063

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2017 р.

Форма N2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	443 965	276 661
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	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	443 965	276 661
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	120 987	25 185
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	(142 184)	(63 745)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(272 038)	(82 642)
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	150 730	155 459
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	221
Інші доходи	2240	-	3 966
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(124 197)	(104 542)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(345)	(2 755)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	26 188	52 349
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(4 738)	(1 574)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	21 450	50 775
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	21 450	50 775

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	315	168
Витрати на оплату праці	2505	17 545	11 059
Відрахування на соціальні заходи	2510	3 814	2 394
Амортизація	2515	814	609
Інші операційні витрати	2520	391 734	132 157
Разом	2550	414 222	146 387

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

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності, складеної відповідно до МСФЗ
Товариства з обмеженою відповідальністю
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ»
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

НАЦІОНАЛЬНІЙ КОМІСІЇ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ
РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

Управлінському персоналу та учасникам Товариства з обмеженою відповідальністю
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ»

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ», код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України 35725063, місцезнаходження 03150 м. Київ, вул. Велика Васильківська, будинок 72 (надалі - Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2017 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ» на 31 грудня 2017 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (видання 2015 року), прийнятих рішенням Аудиторської Палати України № 344 від 04 травня 2017 року в якості Національних стандартів аудиту (надалі - МСА) та Методичних рекомендацій щодо вимог до аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік, затверджених рішенням НКРРФП від 01.02.2018 р. № 142. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (надалі - Кодекс РМСЕБ) застосовними в Україні, до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до вимог 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, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

При здійсненні оцінки ключових питань аудиторами використовувалися різноманітні прийнятні методи, включаючи дані подібних інструментів, історичні дані і методи екстраполяції, аналіз інших наявних ринкових даних, обговорення з управлінським персоналом методики оцінки та ключових припущень, що були використані управлінським персоналом.

Знецінення фінансових активів

Кредити, що надані фізичним особам, оцінюються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення. Товариство, на дату балансу, здійснює оцінку резерву на покриття збитків від знецінення з метою підтримання резерву на рівні, який управлінський персонал Товариства вважає достатнім для покриття збитків, які можливо будуть понесені в наступних періодах.

Виявлення ознак знецінення та визначення суми очікуваного відшкодування включають високий рівень суб'єктивного судження управлінського персоналу Товариства, використання припущень і аналізу різних факторів, в тому числі ймовірності списання активу та оцінці збитку від такого списання.

В рамках аудиторських процедур ми проаналізували професійні судження управлінського персоналу Товариства, що здійснюються з використанням статистичних методів і базуються на історичній інформації. Товариство розділяє позики на знецінені, які є простроченими, та не знецінені, які є непростроченими. Товариство розраховує резерв на покриття збитків від знецінення у розрізі груп прострочених позик з урахуванням історичної інформації неповернення прострочених позик.

Наші процедури були в першу чергу спрямовані на аналіз методології знецінення активів, в тому числі потенційного ефекту від зміни припущень, які використовувались.

Наші аудиторські процедури включали в себе тестування засобів контролю над процесом знецінення, управління ризиками а також оцінку методології, аналіз припущень, використаних Товариством при розрахунку знецінення.

Інформація щодо знецінення активів наведена в Примітці 2 «Основні принципи облікової політики», Примітці 3 «Позики. Надані клієнтам», Примітці 22 «Справедлива вартість фінансових інструментів» та Примітці 22 «Політика управління ризиками» до фінансової звітності.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу звітну інформацію. До такої іншої інформації відносяться річні звітні дані, які містяться окремо від фінансових звітів, що пройшли аудит, і які включено до річних звітів фінансових установ.

Думка аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію, і ми не висловлюємо аудиторську думку чи робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації.

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

На основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що не існує суттєве викривлення інформації щодо звітних даних Товариства та аудитор не виявив фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які необхідно включити до звіту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та 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 Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність Товариства 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, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо 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 ;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, окрім випадків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку 20 розділ «Операційне середовище», у якому Товариство проводить свою діяльність у фінансовій звітності. Господарська діяльність Компанії здійснюється на території України. Ринки, що розвиваються, такі як Україна, продовжують піддаватися ризикам іншим, ніж ті що притаманні розвиненим ринкам, включаючи економічний, політичний, соціальний, юридичний та законодавчий ризики. Як вже було в минулому, справжні або очікувані фінансові проблеми або зростання очікуваних ризиків, пов'язаних з інвестуванням в економіку, що розвивається, може негативно вплинути на інвестиційний клімат в Україні та економіку України в цілому.

Закони та нормативні акти, які впливають на діяльність організацій в Україні, продовжують зазнавати стрімких змін. Податкове, валютне та митне законодавство країни відкрите для неоднозначних тлумачень, а інші юридичні та фінансові перешкоди лише додають свій внесок до переліку проблем, які повинні вирішувати підприємства, які наразі ведуть свою операційну діяльність в Україні. Майбутній економічний напрям розвитку країни великою мірою залежить від економічної, податкової та кредитно-монетарної політики уряду, законів та нормативних актів, які приймаються, а також змін політичної ситуації у країні.

Наша думка не була модифікована з цього приводу.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Мярковський Анатолій Йосипович, сертифікат аудитора серії А № 001015 від 24 березня 1994 року, виданий рішенням Аудиторської палати України № 13 від 24 березня 1994 р., продовжений рішенням Аудиторської палати України від 25.01 2018 року за № 354/2, дійсний до 24.03.2023 року.

Додатки: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2017 рік;
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2017 рік;
Звіт про рух грошових коштів за 2017 рік;
Звіт про власний капітал за 2017 рік;
Примітки до річної фінансової звітності за 2017 рік.

Директор ПАФ «АУДИТСЕРВІС» _____ Мярковський А.Й.
/сертифікат аудитора серії А № 001015 від 24 березня 1994 року, виданий рішенням Аудиторської палати України № 13 від 24 березня 1994 р., продовжений рішенням Аудиторської палати України від 25.01 2018 року за № 354/2, дійсний до 24.03.2023 року/

Дата складання звіту незалежного аудитора: 16 березня 2018 року

Приватна аудиторська фірма «АУДИТСЕРВІС»

Юридична адреса: вул. Гагаріна, будинок 26, м. Хмельницький, Хмельницька обл., 29000, Україна

Фактичне місцезнаходження: вул. Гагаріна, будинок 26, м. Хмельницький, Хмельницька обл., 29000, Україна

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 21323931

Номер та дата Свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності, виданого АПУ: Свідоцтво № 0128, видано рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001 р. № 988, продовжено рішенням Аудиторської палати України від 24.09.2015 р. № 315/3. Свідоцтво чинне до 24.09.2020 р.

Номер та дата Свідоцтва АПУ про відповідність системи контролю якості: Свідоцтво № 0631 видано рішенням Аудиторської палати України від 29.09.2016 р. № 330/4. Свідоцтво чинне до 31.12.2021 р.

Номер, серія, дата видачі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, виданого НКРРФП: Реєстраційний номер Свідоцтва 0088, виданий 28 листопада 2013 року, чинне - до 24 вересня 2020 року

Договір про надання аудиторських послуг - № 6 від 21 лютого 2013 року

Термін проведення аудиту (аудиторської перевірки) - в період з 30 листопада 2017 року по 16 березня 2018 року.

**Баланс та звіт про фінансові результати
Товариство з обмеженою
відповідальністю "Фінансова компанія
"Центр Фінансових Рішень" на 31.12.2016**

Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ"	Дата (рік, місяць, число)	2017	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	1 87	за КВЕД	64.92		
Адреса, телефон	вулиця Червоноармійська, буд. 72, м. КИЇВ, 03150	5937307			
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)					
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):					
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку					
за міжнародними стандартами фінансової звітності					

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2016 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	2 361	2 055
первісна вартість	1001	4 069	4 181
накопичена амортизація	1002	1 708	2 126
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	710
Основні засоби	1010	85	126
первісна вартість	1011	1 828	2 025
знос	1012	1 743	1 899
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	324 747	523 906
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	327 193	526 797
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	13	10
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	124 155	211 037
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	1 757	186
у тому числі з податку на прибуток	1136	1 756	182
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	7 548	14 457
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	8 145	9 875
Поточні фінансові інвестиції	1160	2 755	36 554
Гроші та їх еквіваленти	1165	20 234	4 950
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	18 583	356
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	164 607	277 069
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	491 800	803 866

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	145 000	145 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	19	186
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(41 177)	9 431
Неоплачений капітал	1425	(14 198)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	89 644	154 617
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	125 169	86 965
Інші довгострокові зобов'язання	1515	224 313	258 828
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	349 482	345 793
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	23 921	254 109
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	1 549	2 271
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	2
розрахунками з оплати праці	1630	-	32
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	751	1 010
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	26 453	46 032
Усього за розділом III	1695	52 674	303 456
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	491 800	803 866

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"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2017 01 01

35725063

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2016 р.

Форма N2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	276 661	148 245
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	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	276 661	148 245
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	25 185	63 792
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	(63 745)	(35 395)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(82 642)	(123 063)
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	155 459	53 579
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	221	3
Інші доходи	2240	3 966	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(104 542)	(55 776)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(2 755)	(745)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	52 349	-
збиток	2295	(-)	(2 939)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(1 574)	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	50 775	-
збиток	2355	(-)	(2 939)

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	50 775	(2 939)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	168	254
Витрати на оплату праці	2505	11 059	7 487
Відрахування на соціальні заходи	2510	2 394	2 175
Амортизація	2515	609	504
Інші операційні витрати	2520	132 157	148 038
Разом	2550	146 387	158 458

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

29000, м. Хмельницький,
вул. Гагаріна, 26
тел. (0382) 65-81-67
факс (0382) 70-40-83
e-mail: office@auditservice.com.ua
www.auditservice.com.ua

код ЄДРПОУ 21323931
р/р 26002000250758
ПАТ Укрсоцбанк
м. Хмельницького
МФО 300023

Аудитсервіс

АУДИТОРСЬКА ФІРМА

Свідоцтво про внесення в Реєстр, рішення АПУ № 0128 від 26 січня 2001 року

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК

(звіт незалежного аудитора)

щодо фінансової звітності, складеної відповідно до МСФЗ

Товариства з обмеженою відповідальністю

«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ»

за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року

**НАЦІОНАЛЬНІЙ КОМІСІЇ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ
РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ;**

**Управлінському персоналу та учасникам ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТР
ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ» (надалі - Товариство).**

ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Основні відомості про Товариство

Повна назва	Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ»
Код за ЄДРПОУ	35725063
Місцезнаходження	03150 м. Київ, вул. Червоноармійська, будинок 72
Дата державної реєстрації	04.02.2008 р. Свідоцтво про державну реєстрацію (серія А01 № 217441) зареєстровано Голосіївською районною у м. Києві державною адміністрацією, номер запису до ЄДР 1 068 102 0000 022039
Основні види діяльності відповідно до установчих документів	- надання фінансових кредитів за рахунок власних та/або залучених коштів
Види діяльності за КВЕД-2010	64.92 Інші види кредитування
Чисельність працівників на звітну дату	87 (вісімдесят сім) чоловік
Номери, серії, дати видачі, термін дії ліцензій та/або дозволу на здійснення діяльності	Свідоцтво з додатком Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України про реєстрацію фінансової установи І К № 55 від 19.03.2009 р. Ліцензія Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України (Серія АВ №

	580561) - діяльність з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів кредитними установами. Рішення про видачу від 26.12.2011 р. № 3952 на строк до 24.04.2017 р.
Кількість відокремлених підрозділів	Немає

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ», що додається, яка включає Баланс (Звіт про фінансовий результат) Товариства на 31 грудня 2016 року, Звіт про фінансові результати (Звіти про сукупний дохід), Звіт про власний капітал, Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки (надалі разом – «фінансова звітність»).

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який він визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит фінансової звітності Товариства за 2016 рік відповідно до вимог Законів України "Про аудиторську діяльність", "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", „Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, розпоряджень Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 2316 від 20.11.2012 р., та № 3723 від 17.10.2013 р. та Міжнародних стандартів аудиту, які прийнято в якості Національних стандартів аудиту (відповідно до рішень Аудиторської палати України від 18 квітня 2003 року та від 29 грудня 2015 року). Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та розкриття у фінансовій звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні і прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ» відображає достовірно у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2016 року, її

фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф – Операційне середовище, у якому Товариство проводить свою діяльність

Ми звертаємо увагу на Примітку 20 у фінансовій звітності. Діяльність Товариства, так само як і діяльність інших компаній в Україні, перебувають і будуть перебувати найближчим часом під впливом триваючої невизначеності в економічному та політичному середовищі. Наша думка не була модифікована з цього приводу.

Не вносячи до нашого висновку застережень, в наступному розділі, ми звертаємо увагу на додаткову інформацію.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Враховуючи вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності Товариством розроблене та затверджене наказом № 1 від 04 січня 2016 року Положення про облікову політику, яке включає загальні питання складання фінансової звітності та контролю за достовірністю фінансової інформації.

Фінансова звітність Товариства сформована з дотриманням таких принципів: принципу автономності підприємства, безперервності діяльності, періодичності, історичної (фактичної) собівартості, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, обачності, превалювання змісту над формою, єдиного грошового вимірника - гривня. У балансі відображаються тільки ті активи та зобов'язання, що відповідають таким критеріям:

- існує можливість надходження або вибуття майбутніх економічних вигод, оцінка яких може бути вірогідно визначена;
- ресурси контролюються Товариством.

Активи в балансі Товариства відображаються за умови того, що оцінка їх може бути достовірно визначена й у зв'язку з їх використанням у майбутньому будуть отримані економічні вигоди.

Власний капітал відображається в балансі одночасно з відображенням активів або зобов'язань, які призводять до його зміни.

Звітність складено на підставі даних оборотно-сальдової відомості, у якій немає розбіжностей з регістрами синтетичного та аналітичного обліку і первинними документами. Існують адекватні та достовірні дані з усіх суттєвих питань аудиторської перевірки звітності. Надана інформація є достатньою для відображення реального стану справ у Товаристві.

Станом на 31.12.2016 року **загальні активи** Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ» в порівнянні з даними на початок 2016 року збільшились у 1,6 рази та складають 803 866 тис. грн.. Збільшення активів відбулося за рахунок росту виданих довгострокових кредитів на суму 199 159 тис. грн.. та короткострокових кредитів 86 882 тис. грн. та збільшення поточних інвестицій на суму 33 799 тис. грн..

Ми підтверджуємо достовірність, повноту та відповідність визнання, класифікації та оцінки активів у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Станом на 31.12.2016 року **загальні зобов'язання і забезпечення** Товариства складають – 649 249 тис. грн., які збільшились (у 1.6 рази), в основному за рахунок приросту короткострокових кредитів банку протягом року (230 188 тис. грн.) і випущених та розміщених облігацій в 2016 році (100 000 тис. грн.).

Ми підтверджуємо достовірність, повноту та відповідність визнання, класифікації та оцінки за видами зобов'язань та забезпечень у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Порядок проведення та відображення результатів річної інвентаризації в обліку відповідають вимогам «Положення про інвентаризацію активів та зобов'язань» затвердженого наказом Мінфіну України від 02.09.2014 р. № 879 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 30 жовтня 2014 р. за № 1365/26142. В ході інвентаризації порушень чинного законодавства не встановлено.

Отже, наявна система бухгалтерського обліку Товариства, відповідає вимогам законодавства і передбачає ведення обліку операцій з надання фінансових послуг своїм клієнтам.

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

Величина **зареєстрованого капіталу**, відображена в балансі Товариства в сумі **145 000 тис. грн.**, відповідає розміру зазначеному в статті 8 Статуту (нова редакція) Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ», затвердженого загальними зборами учасників (протокол № 202 від 12 жовтня 2016 року) і зареєстрованого приватним нотаріусом Київського міського нотаріального округу 28 жовтня 2016 р..

Станом на 31 грудня 2016 року. частки учасників в статутному капіталі Товариства становлять:

- частка **Товариства з обмеженою відповідальністю „ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ”** (місцезнаходження: м. Київ, вул.. Симона Петлюри, 30; ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 32494741); становить 144 999 800 (сто сорок чотири мільйони дев'ятсот дев'яносто дев'ять тисяч вісімсот) гривень 00 копійок, що складає 99,999862 % статутного капіталу Товариства;
- частка **КОМПАНІЇ "ДЕВИСАЛ ЛІМІТЕД" (DEVISAL LIMITED)**, яка створена та зареєстрована у Республіці Кіпр під реєстраційним номером HE 236201, має зареєстрований офіс за адресою: ДІАГОРУ 4, КЕРМІЯ ХАУС, квартира/офіс 104, НІКОСІЯ, КІПР, індекс 1097 – 200 (двісті) грн. 00 коп., що складає – 0,000138 % розміру статутного капіталу Товариства.
КІНЦЕВИЙ БЕЕНФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК - ТІГІПКО СЕРГІЙ ЛЕОНІДОВИЧ,
ПАСПОРТ СЕРІЇ АЕ № 395478, УКРАЇНА, МІСТО КИЇВ, ВУЛИЦЯ ГОРОДЕЦЬКОГО, БУД. 12, КВ. 69.

Станом на 31.12.2016 р., внески до Статутного капіталу сплачені повністю **грошовими коштами** на поточний рахунок банку в сумі 145 000 тис. грн. (100 % зареєстрованого капіталу).

Резервний капітал, станом на 31 грудня 2016 року, складає **186 тис. грн.** (0,13 % від розміру сформованого статутного капіталу). Протягом поточного року резервний капітал донараховано за період з 2011 р. по 2013 р. в сумі 167 тис. грн..

Протягом 2016 року Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ» був отриманий **дохід** в розмірі **306 033 тис. грн.**, а саме:

Стаття доходу	Вид доходу	Сума (тис. грн.)
Дохід від надання кредитів	Процентний дохід	276 661
Інші операційні доходи	Разом, в т.ч.	25 185
	Нараховані та отримані штрафи та пені	4 580
	Агентська винагорода	20 550
	Доходи від перелімітів по мобільному зв'язку, продаж ОЗ	55
Інші фінансові доходи	Відсотки по залишках по рахунках	221
Інші доходи	Доходи від продажу цінних паперів	3 966

Витрати Товариства за 2016 рік складають – **255 258 тис. грн.** Основними складовими витрат є:

Стаття витрат	Вид витрат	Сума (тис. грн.)
Адміністративні витрати	Комісійні витрати	37 171
	Операційні витрати	26 574
Інші операційні витрати	Формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти	82 602
	Інші витрати	40
Фінансові витрати	Процентні витрати по кредитах та позиках	62 435
	Процентні витрати за власними облігаціями	42 107
Інші витрати	Витрати з придбання реалізованих цінних паперів	2 755
Витрати з податку на прибуток		1 574

На нашу думку, Звіт про фінансові результати за 2016 рік в усіх суттєвих аспектах повно і достовірно відображає величину і структуру доходів та витрат Товариства, а також розкриває інформацію про них.

В рядку 1420 «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)», станом на 31.12.2016 р., Балансу достовірно відображено **прибуток**, в сумі – **50 755 тис. грн.**

Станом на 31.12.2016 р. **структура власного капіталу** Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ» складається з наступних статей:

Стаття	Сума
I. Власний капітал	
Зареєстрований (пайовий) капітал	145 000
Резервний капітал	186
Нерозподілений прибуток	9 431
Усього за розділом I	154 617

Вартість чистих активів Товариства з обмеженою відповідальністю "Фінансова Компанія "Центр Фінансових Рішень" станом на 31 грудня 2016 року, становить **154 617 тис. грн.**

Аналіз показників фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю "Фінансова Компанія "Центр Фінансових Рішень" станом на **31.12.2016 року**

Коефіцієнт платоспроможності

Коефіцієнт платоспроможності визначався як відношення власного капіталу (154 617 тис. грн.) до сумарних активів зважених за ступенем ризику (797 825 тис. грн.). Нормативне значення коефіцієнта платоспроможності не може бути меншим, ніж 10 відсотків. Станом на 31.12.2016 року коефіцієнт платоспроможності дорівнював 19,4 %.

Показник нормативу короткострокової ліквідності

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

До ліквідних активів (215 986 тис. грн.) при розрахунку нормативу короткострокової ліквідності входять:

- грошові кошти на поточних рахунках у банках (4 950 тис. грн.);
- короткострокові кредити, надані клієнтам (210 874 тис. грн.);
- короткострокова дебіторська заборгованість (163 тис. грн.).

До короткострокових зобов'язань (303 456 тис. грн.) входять:

- зобов'язання за короткостроковими кредитами, що одержані від інших фінансових установ (254 109 тис. грн.);
- інші поточні зобов'язання (49 347 тис. грн.)

Показник нормативу короткострокової ліквідності повинен бути не менше ніж 20 відсотків. Станом на 31.12.2016 року Показник нормативу короткострокової ліквідності дорівнював 71,18 %.

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

Для покриття безнадійної заборгованості Товариства з обмеженою відповідальністю "Фінансова Компанія "Центр Фінансових Рішень" **створено протягом року страховий резерв** (82 602 тис. грн.) для відшкодування можливих втрат за основним боргом у порядку та розмірі, визначеному Податковим кодексом України.

В Товариства з обмеженою відповідальністю "Фінансова Компанія "Центр Фінансових Рішень" відсутні **ризики стосовно однієї особи, що перевищує 15% власного капіталу та групи пов'язаних осіб, що перевищує 20% власного капіталу.**

Таким чином, показники розміру і структури власного капіталу та інші показники і нормативи відповідають вимогам, встановленим Положення про критерії та фінансові нормативи діяльності кредитних установ затвердженим Розпорядженням Державної

комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28 вересня 2006 року № 6261 із змінами та доповненнями.

Висловлення думки щодо стану корпоративного управління, у тому числі стану внутрішнього аудиту відповідно до статті 15¹ Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» № 2664-III від 12.07.2001 року та Методичних рекомендацій щодо системи управління та розкриття інформації фінансовими установами від 27.12.2005 р. № 5207, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України

Протягом звітного року функціонувала наступна структура управління та система внутрішнього контролю Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ»:

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

Загальні збори учасників Товариства протягом 2016 року проводились регулярно на яких розглядались питання віднесені Статутом Товариства до їх компетенції. Поточне управління фінансово-господарською діяльністю Товариства протягом звітного року здійснював Генеральний директор в межах повноважень, які встановлено Статутом Товариства.

В Товаристві з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ» робота внутрішнього аудитора організована відповідно до Положення (нова редакція) «Про внутрішній аудит», затвердженого загальними зборами учасників (протокол № 150 від 23 січня 2014 р.). Внутрішній аудитор організаційно не залежить від інших підрозділів Товариства. У відповідності із Планом проведення перевірок Товариства з обмеженою відповідальністю „ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ» внутрішнім аудитором проведено перевірку за 2016 рік, за наслідками якої складено Звіт від 16.02.2017 року.

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

На нашу думку, наявна система внутрішнього контролю ТОВ „Фінансова компанія „Центр Фінансових Рішень”, за винятком вказаних недоліків, забезпечує певну відповідність внутрішнього контролю управлінським персоналом для того, щоб складена фінансова звітність, не містила суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилок. Ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства або помилки.

Висловлення думки щодо наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю за 2016 рік та іншою інформацією, що розкривається Товариством

Під час виконання завдання (згідно з МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність») ми здійснили аудиторські процедури щодо виявлення наявних суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається разом із фінансовою звітністю відповідно до **Порядку складання та подання звітності кредитними установами** до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 19.02.2007 р. № 6832.

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

Висловлення думки щодо співпраці Товариства з пов'язаними особами

На запит аудитора щодо переліку пов'язаних сторін Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ», управлінським персоналом повідомлено, що такою особою є учасник - Товариство з обмеженою відповідальністю „Центр Фінансових Рішень”, код ЄДРПОУ 32494741, яке володіє часткою у статутному капіталі в розмірі 99,999862 % (відсотків).

У процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності аудиторами встановлено, що протягом 2016 року Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ», здійснювало з Товариством з обмеженою відповідальністю "Центр Фінансових Рішень" наступні фінансово-господарські операції:

- згідно **Агентського договору № 2009-07/01** від 20.01.2009 р. за послуги із залучення фізичних осіб до одержання кредитів - нараховано агентську винагороду на користь Товариства з обмеженою відповідальністю "Центр Фінансових Рішень" в розмірі 5 736 тис. грн.;

- згідно **Ліцензійного договору № 2010-11/21** від 01.04.2010 р на використання знака для товарів та послуг (торговельної марки) - винагорода-роялті на користь Товариства з обмеженою відповідальністю "Центр Фінансових Рішень" становить 8 983 тис. грн..

Крім цього, у звітному періоді діяв договір операційної оренди № 2011-01/06 від 28.10.2011 року, де Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова Компанія "Центр Фінансових Рішень" виступає у якості орендаря. Сума орендних платежів за суборенду приміщення за 2016 рік становить 47 тис. грн..

Компенсація провідному управлінському персоналу Товариства з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Центр Фінансових Рішень" за 2016 рік складає 1 705 тис. грн..

Інформація про наявність подій після дати балансу

Наявність подій після дати балансу, які не були відображені у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Центр Фінансових Рішень" за 2016 рік аудиторами **не встановлено**.

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

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

ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування аудиторської фірми відповідно до установчих документів, якою було здійснено аудиторську перевірку	Приватна аудиторська фірма "АУДИТСЕРВІС"
Код за ЄДРПОУ	21323931
Номер і дата видачі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого АПУ	Свідоцтво № 0128, від 26 січня 2001р., чинне - до 24 вересня 2020 року
Номер, серія, дата видачі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, виданого НКРРФП	Реєстраційний номер Свідоцтва 0088, виданий 28 листопада 2013 року, чинне - до 24 вересня 2020 року
Інформація про всіх аудиторів, що брали участь в аудиторській перевірці: Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку, та серія, номер, дата видачі сертифіката аудитора, виданого АПУ	Сербін Іван Іванович, сертифікат аудитора серії А № 001022 від 24 березня 1994 року, чинний - до 24 березня 2018 р.
Місцезнаходження	29000, Хмельницька область, м. Хмельницький, вул. Гагаріна, 26,
Телефон (факс)	(0382) 658-167; 704-083
Електронна адреса	office@auditservise.com.ua

Відомості про умови договору на проведення аудиту

Аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Центр Фінансових Рішень" за 2016 рік проведено відповідно договору № 6 від 21 лютого 2013 року, в період 30 листопада 2016 року та з 20 березня по 31 березня 2017 року.

Додатки: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2016 рік;
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2016 рік;
Звіт про рух грошових коштів за 2016 рік;
Звіт про власний капітал за 2016 рік;
Примітки до річної фінансової звітності за 2016 рік.

Директор
ПАФ «АУДИТСЕРВІС»

/сертифікат аудитора серія А № 001015, виданий Аудиторською палатою України 24.03.1994 р., продовжений до 24.03.2018 р./



Мярко́вський А.Й.

Дата складання аудиторського висновку: 31 березня 2017 року

**Баланс та звіт про фінансові результати
Товариство з обмеженою
відповідальністю "Фінансова компанія
"Центр Фінансових Рішень" на 31.12.2015**

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

Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Центр Фінансових Рішень"	Дата (рік, місяць, число)	2016 01 01
Територія	Голосіївський р-н м.Київ	за ЄДРПОУ	35725063
Організаційно-правова форма господарювання		за КОАТУУ	8036100000
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	за КОПФГ	
Середня кількість працівників ¹	83	за КВЕД	64.92
Адреса, телефон 03150, Київ, Червоноармійська, будинок № 72,, Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці): за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку за міжнародними стандартами фінансової звітності			
v			

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2015 р.**

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	2 362	2 361
первісна вартість	1001	3 795	4 069
накопичена амортизація	1002	(1 433)	(1 708)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	127	85
первісна вартість	1011	1 803	1 828
знос	1012	(1 676)	(1 743)
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	130 359	324 747
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	132 848	327 193
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	21	13
Виробничі запаси	1101	21	13
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	34 978	124 155
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	1 499	1 757
у тому числі з податку на прибуток	1136	1 496	1 756
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	8 696	7 548
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	10 708	8 145
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	2 755
Гроші та їх еквіваленти	1165	651	20 234
Рахунки в банках	1167	-	18 583
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	56 553	164 607
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	189 401	491 800

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	57 002	145 000
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	19	19
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(38 238)	(41 177)
Неоплачений капітал	1425	-	(14 198)
Вилучений капітал	1430	-	-
Усього за розділом I	1495	18 783	89 644
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	36 997	125 169
Інші довгострокові зобов'язання	1515	114 112	224 313
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Усього за розділом II	1595	151 109	349 482
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	14 526	23 921
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	72	1 549
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточні забезпечення	1660	413	751
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	4 498	26 453
Усього за розділом III	1695	19 509	52 674
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
	1700	-	-
Баланс	1900	189 401	491 800

Керівник

Мелеш К.В.

Головний бухгалтер

Риженко Л.В.

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

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
###	01	01
35725063		

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія
"Центр Фінансових Рішень"
(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2015 р.

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	148 245	139 492
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
Валовий :			
прибуток	2090	148 245	139 492
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	63 792	112 262
Адміністративні витрати	2130	(35 395)	(41 813)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(123 063)	(215 414)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	53 579	-
збиток	2195	-	(5 473)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	3	12
Інші доходи	2240	-	-
Фінансові витрати	2250	(55 776)	(35 742)
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(745)	(11)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(2 939)	(41 214)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(2 939)	(41 214)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(2 939)	(41 214)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	254	158
Витрати на оплату праці	2505	7 487	7 858
Відрахування на соціальні заходи	2510	2 175	2 805
Амортизація	2515	504	729
Інші операційні витрати	2520	148 038	245 677
Разом	2550	158 458	257 227

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

Мелеш К.В.

Головний бухгалтер

Риженко Л.В.

29000, м. Хмельницький,
вул. Гагаріна, 26
тел. (0382) 65-81-67
факс (0382) 70-40-83
e-mail: office@auditservice.com.ua
www.auditservice.com.ua

код ЄДРПОУ 21323931
р/р 26002000250758
ПАТ Укрсоцбанк
м. Хмельницького
МФО 300023

Аудитсервіс

АУДИТОРСЬКА ФІРМА

Свідоцтво про внесення в Реєстр, рішення АПУ № 0128 від 26 січня 2001 року

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК

(звіт незалежного аудитора)

щодо фінансової звітності, складеної відповідно до МСФЗ

Товариства з обмеженою відповідальністю

«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ»

за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року

**НАЦІОНАЛЬНІЙ КОМІСІЇ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ
РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ;**

**Управлінському персоналу та учасникам ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТР
ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ» (надалі - Товариство).**

ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ», що додається, яка включає Баланс (Звіт про фінансовий результат) Товариства на 31 грудня 2015 року, Звіт про фінансові результати (Звіти про сукупний дохід), Звіт про власний капітал, Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки (надалі разом – «фінансова звітність»).

Основні відомості про Товариство

Повна назва	Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ»
Код за ЄДРПОУ	35725063
Місцезнаходження	03150 м. Київ, вул. Червоноармійська, будинки 72
Дата державної реєстрації	04.02.2008 р. Свідоцтво про державну реєстрацію (серія А01 № 217441) зареєстровано Голосіївською районною у м. Києві державною адміністрацією, номер запису до ЄДР 1 068 102 0000 022039
Основні види діяльності відповідно до установчих документів	- надання фінансових кредитів за рахунок власних та/або залучених коштів
Види діяльності за КВЕД-2010	64.92 Інші види кредитування

Чисельність працівників на звітну дату	83 (вісімдесят три) чоловіки
Номери, серії, дати видачі, термін дії ліцензій та/або дозволу на здійснення діяльності	Свідоцтво з додатком Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України про реєстрацію фінансової установи І К № 55 від 19.03.2009 р. Ліцензія Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України (Серія АВ № 580561) - діяльність з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів кредитними установами. Рішення про видачу від 26.12.2011 р. № 3952 на строк до 24.04.2017 р.
Кількість відокремлених підрозділів	Немає

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит фінансової звітності Товариства за 2015 рік відповідно до вимог Законів України "Про аудиторську діяльність", "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", „Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, розпоряджень Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 2316 від 20.11.2012 р., , та № 3723 від 17.10.2013 р. та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (зокрема, МСА 240 “Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності”, МСА 315 “Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища”, МСА 570 “Безперервність, МСА 700 “Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності”, МСА 710 “Порівняльна інформація - відповідні показники і порівняльна фінансова звітність”, МСА 720 “Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність”, МСА 250 “Розгляд законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності”, МСА 550 “Пов’язані сторони”, МСА 610 “Використання роботи внутрішніх аудиторів”). Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та розкриття у фінансовій звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та

загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні і прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ» відображає достовірно у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2015 року, її фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

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

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Враховуючи вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності Товариством розроблене та затверджене наказом № 2 від 2013 року Положення про облікову політику, яке включає загальні питання складання фінансової звітності та контролю за достовірністю фінансової інформації.

Фінансова звітність Товариства сформована з дотриманням таких принципів: принципу автономності підприємства, безперервності діяльності, періодичності, історичної (фактичної) собівартості, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, обачності, превалювання змісту над формою, єдиного грошового вимірника - гривня. У балансі відображаються тільки ті активи та зобов'язання, що відповідають таким критеріям:

- існує можливість надходження або вибуття майбутніх економічних вигод, оцінка яких може бути вірогідно визначена;
- ресурси контролюються Товариством.

Активи в балансі Товариства відображаються за умови того, що оцінка їх може бути достовірно визначена й у зв'язку з їх використанням у майбутньому будуть отримані економічні вигоди.

Власний капітал відображається в балансі одночасно з відображенням активів або зобов'язань, які призводять до його зміни.

Звітність складено на підставі даних оборотно-сальдової відомості, у якій немає розбіжностей з регістрами синтетичного та аналітичного обліку і первинними документами. Існують адекватні та достовірні дані з усіх суттєвих питань аудиторської перевірки звітності. Надана інформація є достатньою для відображення реального стану справ у Товаристві.

Станом на 31.12.2015 року загальні активи ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ» в порівнянні з даними на початок 2015 року збільшились у 2,6 рази та складають 491 800 тис. грн.. Збільшення активів відбулося за рахунок росту виданих позик на суму 282 833 тис. грн. .

Розмір активів Товариства визначений без суттєвих перекозчень та реально і вірно відображений у фінансовій звітності згідно МСФЗ.

Станом на 31.12.2015 року **загальні зобов'язання і забезпечення** Товариства складають – 402 156 тис. грн., які збільшились (у 2.4 рази) за рахунок приросту отриманих кредитів протягом року (122 567 тис. грн.) і випущених та розміщених облігацій в 2015 році (100 000 тис. грн.). На думку аудиторів, розкриття інформації за видами зобов'язань подано в фінансовій звітності без суттєвих перекручень, достовірно та повно, відповідно до МСБО 39.

Порядок проведення та відображення результатів річної інвентаризації в обліку відповідають вимогам «Положення про інвентаризацію активів та зобов'язань» затвердженого наказом Міністерства України від 02.09.2014 р. № 879 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 30 жовтня 2014 р. за № 1365/26142. В ході інвентаризації порушень чинного законодавства не встановлено.

Отже, наявна система бухгалтерського обліку Товариства, відповідає вимогам законодавства і передбачає ведення обліку операцій з надання фінансових послуг своїм клієнтам.

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

Величина **зареєстрованого капіталу**, відображена в балансі Товариства в сумі **145 000 тис. грн.**, відповідає розміру зазначеному в статті 8 Статуту (нова редакція) Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ», затвердженого загальними зборами учасників (протокол № 187 від 23 грудня 2015 року) і зареєстрованого Державним реєстратором Реєстраційної служби Головного управління юстиції у місті Києві 28 грудня 2015 р., номер запису 10681050024022039. *Протягом 2015 року зареєстрований капітал збільшився на 87 997 800 гривень за рахунок внеску учасника Товариства з обмеженою відповідальністю «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ».*

Станом на 31 грудня 2015 року. частки учасників в статутному капіталі Товариства становлять:

- частка **Товариства з обмеженою відповідальністю „ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ”** (місцезнаходження: м. Київ, вул. Симона Петлюри, 30; ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 32494741); становить 144 999 800 (сто сорок чотири мільйони дев'яност дев'яносто дев'ять тисяч вісімсот) гривень 00 копійок, що складає 99,999862 % статутного капіталу Товариства;

- частка **КОМПАНІЇ «БЕЛСІС ЛІМІТЕД» (BELSIS LIMITED)**, яка створена та зареєстрована у Республіці Кіпр під реєстраційним номером 207345, та має зареєстрований офіс за адресою: ДІАГОРУ СТРІТ 4, БУДІВЛЯ "КЕРМІЯ", офіс 104, НІКОСІЯ, КІПР, індекс 1097 – 200 (двісті) грн. 00 коп., що складає – 0,000138 % розміру статутного капіталу Товариства. КІНЦЕВИЙ БЕЕНФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК - СТАВРОС КОМОДРОМОС, ГРОМАДЯНСТВО КІПР, АДРЕСА КІПР, М. НІКОСІЯ, ДІАГОРУ 4, КОРПУС "КЕРМІЯ", ОФ. 104, ІНДЕКС 1097 (Diagoru, 4, KERMIA HOUSE, Flat/Office 104, 1097, Nicosia, Cyprus).

Станом на 31.12.2015 р., внески до Статутного капіталу сплачені **грошовими коштами** на поточний рахунок банку в сумі 130 802 200 грн. (90% зареєстрованого капіталу).

Таким чином, внески до Статутного капіталу сплачені частково, а **Неоплачений капітал**, складає дату балансу – **14 197 800 грн.** Заборгованість за внесками до статутного капіталу на день складання аудиторського висновку погашено.

Чистий фінансовий результат за 2015 рік - збиток склав 2 939 тис. грн..

Протягом 2015 року ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ» був отриманий **дохід** в розмірі **212 040 тис. грн.**, а саме:

Стаття доходу	Вид доходу	Сума (тис. грн.)
Дохід від надання кредитів	Процентний дохід	148 245
Інші операційні доходи	Разом, в т.ч.	63 792
	Доходи від розформування страхових резервів при першій поступці права вимоги боргу	51 099
	Нараховані та отримані пені	2 051
	Дохід отримані при першій поступці права вимоги боргу	200
	Агентська винагорода	10 423
	Доходи від перелімітів по мобільному зв'язку, продаж ОЗ	19
Інші фінансові доходи	Відсотки по залишках по рахунках	3

Витрати Товариства за 2015 рік складають – **214 979 тис. грн.** Основними складовими витрат є:

Стаття витрат	Вид витрат	Сума (тис. грн.)
Адміністративні витрати	Комісійні витрати	21 515
	Операційні витрати	13 880
Інші операційні витрати	Формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти	70 213
	Інші витрати	52 850
Фінансові витрати	Процентні витрати	55 776
Інші витрати	Інші витрати	745

На нашу думку, Звіт про фінансові результати за 2015 рік в усіх суттєвих аспектах повно і достовірно відображає величину і структуру доходів та витрат Товариства, а також розкриває інформацію про них.

В рядку 1420 «Нерозподілений прибуток (**непокритий збиток**)», станом на 31.12.2015 р., Балансу достовірно відображено збиток, в сумі – 2 939 тис. грн..

Станом на 31.12.2015 р. **структура власного капіталу** Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНSOBA КОМПАНІЯ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ» складається з наступних статей:

Стаття	Сума
I. Власний капітал	
Зареєстрований (пайовий) капітал	145 000
Резервний капітал	19
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(41 177)
Неоплачений капітал	(14 198)
Усього за розділом I	89 644

Вартість чистих активів Товариства з обмеженою відповідальністю "Фінансова Компанія

"Центр Фінансових Рішень" станом на 31 грудня 2015 року, становить 89 644 тис. грн.

Аналіз показників фінансової звітності ТОВ "Фінансова Компанія "Центр Фінансових Рішень" станом на 31.12.2015 року

Коефіцієнт платоспроможності

Коефіцієнт платоспроможності визначався як відношення власного капіталу (89 644 тис. грн.) до сумарних активів зважених за ступенем ризику (472 342,7 тис. грн.). Нормативне значення коефіцієнта платоспроможності не може бути меншим, ніж 10 відсотків. Станом на 31.12.2015 року коефіцієнт платоспроможності збільшився на 8,96 %, та дорівнював 18,98 %.

Показник нормативу короткострокової ліквідності

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

До ліквідних активів (144 389 тис. грн.) при розрахунку нормативу короткострокової ліквідності входять:

- грошові кошти на поточних рахунках у банках (20 234 тис. грн.);
- короткострокові кредити, надані клієнтам (124 155 тис. грн.).

До короткострокових зобов'язань (52 674 тис. грн.) входять:

- зобов'язання за короткостроковими кредитами, що одержані від інших фінансових установ (23 921 тис. грн.) у тому числі нараховані відсотки 3 415,2 тис. грн.;
- інші поточні зобов'язання 28 753 тис. грн.

Показник нормативу короткострокової ліквідності повинен бути не менше ніж 20 відсотків. Станом на 31.12.2015 року Показник нормативу короткострокової ліквідності зріс на 53,9 %, та дорівнював 274,1 %.

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

Для покриття безнадійної заборгованості ТОВ "Фінансова Компанія "Центр Фінансових Рішень" **створено страховий резерв** (70 213 тис. грн.) для відшкодування можливих втрат за основним боргом у порядку та розмірі, визначеному Податковим кодексом України.

В ТОВ "Фінансова Компанія "Центр Фінансових Рішень" відсутні **ризики стосовно однієї особи, що перевищує 15% власного капіталу та групи пов'язаних осіб, що перевищує 20% власного капіталу.**

Таким чином, показники розміру і структури власного капіталу та інші показники і нормативи відповідають вимогам, встановленим Положення про критерії та фінансові нормативи діяльності кредитних установ затвердженим Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28 вересня 2006 року № 6261 із змінами та доповненнями.

Висловлення думки щодо стану корпоративного управління, у тому числі стану внутрішнього аудиту відповідно до статті 15¹ Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» № 2664-III від 12.07.2001 року та Методичних рекомендацій щодо системи управління та розкриття інформації

фінансовими установами від 27.12.2005 р. № 5207, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України

Протягом звітнього року функціонувала наступна структура управління та система внутрішнього контролю ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ»:

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

Загальні збори учасників Товариства протягом 2015 року проводились регулярно на яких розглядалися питання віднесені Статутом Товариства до їх компетенції. Поточне управління фінансово-господарською діяльністю Товариства протягом звітнього року здійснював Генеральний директор в межах повноважень, які встановлено Статутом Товариства.

В Товаристві з обмеженою відповідальністю „ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ» робота внутрішнього аудитора організована відповідно до Положення (нова редакція) «Про внутрішній аудит», затвердженого загальними зборами учасників (протокол № 150 від 23 січня 2014 р.). Внутрішній аудитор організаційно не залежить від інших підрозділів Товариства. У відповідності із Планом проведення перевірок ТОВ „ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ» внутрішнім аудитором проведено перевірку за 2015 рік, за наслідками якої складено Звіт від 15.02.2016 року.

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

На нашу думку, наявна система внутрішнього контролю ТОВ „Фінансова компанія „Центр Фінансових Рішень”, за винятком вказаних недоліків, забезпечує певну відповідність внутрішнього контролю управлінським персоналом для того, щоб складена фінансова звітність, не містила суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилок. Ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства або помилки.

Висловлення думки щодо наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю за 2015 рік та іншою інформацією, що розкривається Товариством

Під час виконання завдання (згідно з МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність») ми здійснили аудиторські процедури щодо виявлення наявних суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається разом із фінансовою звітністю відповідно до **Порядку складання та подання звітності кредитними установами** до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 19.02.2007 р. № 6832.

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

Висловлення думки щодо співпраці Товариства з пов'язаними особами

На запит аудитора щодо переліку пов'язаних сторін ТОВ "«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ», управлінським персоналом повідомлено, що такою особою є учасник - ТОВ „Центр Фінансових Рішень”, код ЄДРПОУ 32494741, яке володіє часткою у статутному капіталі в розмірі 99,999862 % (відсотків).

У процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності аудитором встановлено, що протягом 2015 року ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ», здійснювало з ТОВ "Центр Фінансових Рішень" наступні фінансово-господарські операції:

- згідно **Агентського договору** № 2009-07/01 від 20.01.2009 р. за послуги із залучення фізичних осіб до одержання кредитів - нараховано агентську винагороду в розмірі 4 650,7 тис. грн.;
- згідно **Ліцензійного договору** № 2010-11/21 від 01.04.2010 р на використання знака для товарів та послуг (торговельної марки) - винагорода-роялті на користь ТОВ "Центр Фінансових Рішень" становить 1 502,9 тис. грн..

Крім цього, у звітному періоді діяв договір операційної оренди № 2011-01/06 від 28.10.2011 року, де ТОВ "Фінансова Компанія "Центр Фінансових Рішень" виступає у якості орендаря. Сума орендних платежів за суборенду приміщення за 2015 рік становить 47,4 тис. грн

Інформація про наявність подій після дати балансу

Наявність подій після дати балансу, які не були відображені у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан ТОВ "Фінансова компанія "Центр Фінансових Рішень" за 2015 рік аудитором **не встановлено**.

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

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

ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування аудиторської фірми відповідно до установчих документів, якою було здійснено аудиторську перевірку	Приватна аудиторська фірма "АУДИТСЕРВІС"
Код за ЄДРПОУ	21323931
Номер і дата видачі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого АПУ	Свідоцтво № 0128, від 26 січня 2001р., чинне - до 24 вересня 2020 року
Номер, серія, дата видачі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, виданого НКРРФП	Реєстраційний номер Свідоцтва 0088, виданий 28 листопада 2013 року, чинне - до 24 вересня 2020 року
Інформація про всіх аудиторів, що брали участь в аудиторській перевірці: Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку, та серія, номер, дата видачі сертифіката аудитора,	Мялковський Анатолій Йосипович, сертифікат аудитора серії А № 001015 від 24 березня 1994 року, чинний - до 24

виданого АПУ	березня 2018 р.; Єсієва Наталія Казимирівна, сертифікат аудитора серії А № 006166, від 19 січня 2007 р., чинний - до 19 січня 2017 р.
Місцезнаходження	29000, Хмельницька область, м. Хмельницький, вул. Гагаріна, 26,
Телефон (факс)	(0382) 658-167; 704-083
Електронна адреса	office@auditservise.com.ua

Відомості про умови договору на проведення аудиту

Аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Центр Фінансових Рішень" за 2015 рік проведено відповідно договору № 6 від 21 лютого 2013 року, в період 30 листопада 2015 року та з 29 лютого по 10 березня 2016 року.

Додатки: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2015 рік;
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2015 рік;
Звіт про рух грошових коштів за 2015 рік;
Звіт про власний капітал за 2015 рік;
Примітки до річної фінансової звітності за 2015 рік.

Директор
ПАФ «АУДИТСЕРВІС»

(сертифікат аудитора серії А № 001015 від 24.03.1994 р.)



Мярко́вський А.Й.

Дата складання аудиторського висновку: 10 березня 2016 року

**Баланс та звіт про фінансові результати
Товариство з обмеженою
відповідальністю "Фінансова компанія
"Центр Фінансових Рішень" на 31.12.2014**

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

Підприємство		Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Центр Фінансових Рішень"	Дата (рік, місяць, число)	2015 01 01
Територія		Голосіївський р-н м.Київ	за ЄДРПОУ	35725063
Організаційно-правова форма господарювання			за КОАТУУ	8036100000
Вид економічної діяльності		Інші види кредитування	за КОПФГ	
Середня кількість працівників ¹		89	за КВЕД	64.92
Адреса, телефон 03150, Київ, Червоноармійська, будинок № 72,, Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці): за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку за міжнародними стандартами фінансової звітності				
				x

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2014 р.**

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	2 649	2 362
первісна вартість	1001	3 710	3 795
накопичена амортизація	1002	(1 061)	(1 433)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	442	127
первісна вартість	1011	1 896	1 803
знос	1012	(1 454)	(1 676)
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	179 244	130 359
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	182 335	132 848
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	14	21
Виробничі запаси	1101	14	21
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	24 004	34 978
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	3	1 499
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	1 496
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	6 305	8 696
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	2 923	10 708
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 436	651
Рахунки в банках	1167	1 418	41
Витрати майбутніх періодів	1170	485	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	35 170	56 553
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
	1200	-	-
Баланс	1300	217 505	189 401

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	47 002	57 002
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	19	19
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	2 976	(38 238)
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Усього за розділом I	1495	49 997	18 783
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	14 691	36 997
Інші довгострокові зобов'язання	1515	105 654	114 112
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Усього за розділом II	1595	120 345	151 109
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	40 054	14 526
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	151	72
розрахунками з бюджетом	1620	436	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	436	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточні забезпечення	1660	612	413
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	5 910	4 498
Усього за розділом III	1695	47 163	19 509
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
Баланс	1900	217 505	189 401

Керівник

Мелеш К.В.

Головний бухгалтер

Риженко Л.В.

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

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
###	01	01
35725063		

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія
"Центр Фінансових Рішень"
(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2014 р.

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	139 492	129 058
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
Валовий :			
прибуток	2090	139 492	129 058
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	112 262	24 127
Адміністративні витрати	2130	(41 813)	(57 849)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(215 414)	(59 623)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	35 713
збиток	2195	(5 473)	-
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	12	31
Інші доходи	2240	-	-
Фінансові витрати	2250	(35 742)	(32 803)
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(11)	(5)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	2 936
збиток	2295	(41 214)	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	(1 555)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	1 381
збиток	2355	(41 214)	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(41 214)	1 381

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	158	308
Витрати на оплату праці	2505	7 858	8 551
Відрахування на соціальні заходи	2510	2 805	2 967
Амортизація	2515	729	966
Інші операційні витрати	2520	245 677	104 680
Разом	2550	257 227	117 472

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

Мелеш К.В.

Головний бухгалтер

Риженко Л.В.

29000, м. Хмельницький,
вул. Гагаріна, 26
тел. (0382) 65-81-67
факс (0382) 70-40-83
e-mail: office@auditservice.com.ua
www.auditservice.com.ua

код ЄДРПОУ 21323931
р/р 26002000250758
ПАТ Укрсоббанк
м. Хмельницького
МФО 300023

Аудитсервіс

АУДИТОРСЬКА ФІРМА

Свідоцтво про внесення в Реєстр, рішення АПУ № 0128 від 26 січня 2001 року

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК

(звіт незалежного аудитора)

щодо фінансової звітності, складеної відповідно до МСФЗ

Товариства з обмеженою відповідальністю

«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ»

за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року

Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг;
Учасникам ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ» (надалі - Товариство).

Звіт щодо фінансової звітності

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ», що додається, яка включає Баланс (Звіт про фінансовий результат) Товариства на 31 грудня 2014 року, Звіт про фінансові результати (Звіти про сукупний дохід), Звіт про власний капітал, Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки (надалі разом – «фінансова звітність»).

Основні відомості про Товариство

Повна назва	Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ»
Код за ЄДРПОУ	35725063
Місцезнаходження	03150 м. Київ, вул. Червоноармійська, будинок 72
Дата державної реєстрації	04.02.2008 р. Свідоцтво про державну реєстрацію (серія А01 № 217441) зареєстровано Голосіївською районною у м. Києві державною адміністрацією, номер запису до ЄДР 1 068 102 0000 022039
Основні види діяльності відповідно до установчих документів	- надання фінансових кредитів за рахунок власних та/або залучених коштів
Види діяльності за КВЕД-2010	64.92 Інші види кредитування
Чисельність працівників на звітну дату	89 (вісімдесят дев'ять) чоловіки
Номери, серії, дати видачі, термін дії ліцензій та/або дозволу на здійснення	Свідоцтво з додатком Державної комісії з регулювання ринків фінансових

діяльності	послуг України про реєстрацію фінансової установи І К № 55 від 19.03.2009 р. Ліцензія Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України (Серія АВ № 580561) - діяльність з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів кредитними установами. Рішення про видачу від 26.12.2011 р. № 3952 на строк до 24.04.2017 р.
Кількість відокремлених підрозділів	Немає

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит фінансової звітності Товариства за 2014 рік відповідно до вимог Законів України "Про аудиторську діяльність", "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", „Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, розпоряджень Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 2316 від 20.11.2012 р., , та № 3723 від 17.10.2013 р. та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (зокрема, МСА 240 “Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності”, МСА 315 “Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища”, МСА 570 “Безперервність, МСА 700 “Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності”, МСА 710 “Порівняльна інформація - відповідні показники і порівняльна фінансова звітність”, МСА 720 “Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність”, МСА 250 “Розгляд законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності”, МСА 550 “Пов’язані сторони”, МСА 610 “Використання роботи внутрішніх аудиторів”). Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та розкриття у фінансовій звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні і прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої

думки.

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ» відображає достовірно у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2014 року, її фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Враховуючи вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності Товариством розроблене та затверджене наказом № 2 від 2013 року Положення про облікову політику, яке включає загальні питання складання фінансової звітності та контролю за достовірністю фінансової інформації.

Фінансова звітність Товариства сформована з дотриманням таких принципів: принципу автономності підприємства, безперервності діяльності, періодичності, історичної (фактичної) собівартості, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, обачності, превалювання змісту над формою, єдиного грошового вимірника - гривня. У балансі відображаються тільки ті активи та зобов'язання, що відповідають таким критеріям:

- існує можливість надходження або вибуття майбутніх економічних вигод, оцінка яких може бути вірогідно визначена;
- ресурси контролюються Товариством.

Активи в балансі Товариства відображаються за умови того, що оцінка їх може бути достовірно визначена й у зв'язку з їх використанням у майбутньому будуть отримані економічні вигоди.

Власний капітал відображається в балансі одночасно з відображенням активів або зобов'язань, які призводять до його зміни.

Звітність складено на підставі даних оборотно-сальдової відомості, у якій немає розбіжностей з регістрами синтетичного та аналітичного обліку і первинними документами. Існують адекватні та достовірні дані з усіх суттєвих питань аудиторської перевірки звітності. Надана інформація є достатньою для відображення реального стану справ у Товаристві.

Ми спостерігали за проведенням **інвентаризації активів та зобов'язань**, яка проведена відповідно до «Інструкції по інвентаризації основних засобів, нематеріальних активів, товарно-матеріальних цінностей, грошових коштів і документів та розрахунків», затвердженої наказом Міністерства фінансів України від 11 серпня 1994 року № 69, із змінами та доповненнями. В ході інвентаризації порушень чинного законодавства не встановлено.

Отже, наявна система бухгалтерського обліку Товариства, відповідає вимогам законодавства і передбачає ведення обліку операцій з надання фінансових послуг своїм клієнтам.

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

Величина **зареєстрованого капіталу**, відображена в балансі Товариства в сумі 57 002 200,00 грн., відповідає розміру зазначеному в статті 8 Статуту (нова редакція) Товариства з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Центр Фінансових Рішень",

затвердженого загальними зборами учасників (протокол № 162 від 22 жовтня 2014 року) і зареєстрованого Державним реєстратором Реєстраційної служби Головного управління юстиції у місті Києві 27 жовтня 2014 р., номер запису 10681050017022039.

Частки в статутному капіталі Товариства становлять:

- частка Товариства з обмеженою відповідальністю „**ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ**” (місцезнаходження: м. Київ, вул. Комінтерну, 30; ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 32494741); становить 57 002 000 (двадцять два мільйони дві тисячі) 00 копійок, що складає 99,999649 % статутного капіталу Товариства;

- частка Товариства з обмеженою відповідальністю "**ТАЛАН АБСОЛЮТ**" (місцезнаходження: м. Київ, вул. С. Петлюри, 30 ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 337833020), яке діє від власного імені, за рахунок та в інтересах Пайового венчурного недиверсифікованого закритого інвестиційного фонду "Класика" Товариства з обмеженою відповідальністю "ТАЛАН АБСОЛЮТ" (код ЄДРІСІ: 2331732) становить 200 (двісті) гривень 00 копійок, що складає 0,000351 % статутного капіталу Товариства.

Товариство з обмеженою відповідальністю "ТАЛАН АБСОЛЮТ" придбало частку в статутному капіталі Товариства в розмірі 100 (сто) гривень 00 копійок згідно Протоколу зборів учасників Товариства № 119 від 28 березня 2012 року (Статут у новій редакції зареєстровано державним реєстратором Головіївської районної в місті Києві державної адміністрації 30.03.2012 р., номер запису 10681050009022039) та в розмірі 100 (сто) гривень 00 копійок згідно Протоколу загальних зборів учасників Товариства № 121-1 від 25 травня 2012 року (Статут у новій редакції зареєстровано державним реєстратором Головіївської районної в місті Києві державної адміністрації 15.08.2012 р., номер запису 10681050011022039). Загальна сума частки ТОВ «Талан Абсолют» складає 200 грн. 00 копійок станом на 31.12.2014 року.

Внески до статутного капіталу сплачені грошовими коштами в повному розмірі. Станом на 31.12.2014 р. фактично внесено 57 002 200 грн. 00 коп. (100% зареєстрованого капіталу).

Протягом 2014 року ТОВ "Фінансова компанія "Центр Фінансових Рішень" був отриманий дохід в розмірі **251 765 633,09** грн.:

Стаття доходу	Вид доходу	Сума (грн.. коп.)
Дохід від надання кредитів	Процентний дохід	139 492 207,10
Інші операційні доходи	Разом, в т.ч.	112 261 735,96
	Доходи від розформування страхових резервів при першій поступці права вимоги боргу	103 510 921,21
	Нараховані та отримані пені	3 005 044,10
	Дохід отримані при першій поступці права вимоги боргу	5 648 611,37
	Доходи від перерахунку курсових різниць	44 427,69
	Доходи від перелімітів по мобільному зв'язку, продаж ОЗ	52 731,59
Інші фінансові доходи	Відсотки по залишках по рахунках	11 690,03

Чистий фінансовий результат (збиток) склав 41 214 тис. грн., в зв'язку з формуванням компанією резерву на покриття збитків від неповернення кредитів позичальників, що проживають на території областей Сходу України (Донецька та Луганська області) та в АРК Крим, де мало місце ускладнення політичної ситуації.

Станом на 31.12.2014 р. **структура власного капіталу** Товариства з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Центр Фінансових Рішень" складається з наступних статей:

Стаття	Сума
I. Власний капітал	
Зареєстрований (пайовий) капітал	57 002
Капітал у дооцінках	-
Додатковий капітал	-
Резервний капітал	19
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(38 238)
Неоплачений капітал	-
Вилучений капітал	-
Усього за розділом I	18 783

Вартість чистих активів Товариства з обмеженою відповідальністю "Фінансова Компанія "Центр Фінансових Рішень" станом на 31 грудня 2014 року, **становить 18 783 тис. грн.**

Аналіз показників фінансової звітності ТОВ "Фінансова Компанія "Центр Фінансових Рішень" **станом на 31.12.2014 року**

Коефіцієнт платоспроможності

Коефіцієнт платоспроможності визначався як відношення власного капіталу (18 783 тис. грн.) до сумарних активів зважених за ступенем ризику (187 505 тис. грн.). Нормативне значення коефіцієнта платоспроможності не може бути меншим, ніж 10 відсотків. Станом на 31.12.2014 року коефіцієнт платоспроможності зменшився на 12,98 %, та дорівнював 10,02 %.

Показник нормативу короткострокової ліквідності

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

До ліквідних активів (35 629 тис. грн.) при розрахунку нормативу короткострокової ліквідності входять:

- грошові кошти на поточних рахунках у банках (651 тис. грн.);
- короткострокові кредити, надані клієнтам (34 978 тис. грн.).

До короткострокових зобов'язань (19 509 тис. грн.) входять:

- зобов'язання за короткостроковими кредитами, що одержані від інших фінансових установ (14 526 тис. грн.) у тому числі нараховані відсотки 4 497 тис.грн.;
- інші поточні зобов'язання (4 983 тис. грн)

Показник нормативу короткострокової ліквідності повинен бути не менше ніж 20 відсотків. Станом на 31.12.2014 року Показник нормативу короткострокової ліквідності зріс на 128,7 %, та дорівнював 182,6 %.

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

Для покриття безнадійної заборгованості ТОВ "Фінансова Компанія "Центр Фінансових Рішень" **створено страховий резерв** (27 747 тис. грн.) для відшкодування можливих втрат за основним боргом у порядку та розмірі, визначеному Податковим кодексом України.

В ТОВ "Фінансова Компанія "Центр Фінансових Рішень" відсутні ризики стосовно однієї особи, що перевищує 15% власного капіталу та групи пов'язаних осіб, що перевищує 20% власного капіталу.

Таким чином, показники розміру і структури власного капіталу та інші показники і нормативи відповідають вимогам, встановленим Положення про критерії та фінансові нормативи діяльності кредитних установ затвердженим Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28 вересня 2006 року № 6261 із змінами та доповненнями.

Висловлення думки щодо стану корпоративного управління, у тому числі стану внутрішнього аудиту відповідно до статті 15¹ Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» № 2664-III від 12.07.2001 року та Методичних рекомендацій щодо системи управління та розкриття інформації фінансовими установами від 27.12.2005 р. № 5207, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України

Протягом звітнього року функціонувала наступна структура управління та система внутрішнього контролю ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ»:

- Загальні збори учасників;
- Дирекція Товариства (на чолі з Генеральним директором), яка є виконавчим директором Товариства;
- Ревізійна комісія як орган, що здійснює контроль за діяльністю Товариства та обирається виключно із числа учасників Товариства.

Загальні збори учасників Товариства протягом 2014 року проводились регулярно на яких розглядалися питання віднесені Статутом Товариства до їх компетенції. Поточне управління фінансово-господарською діяльністю Товариства протягом звітнього року здійснював Генеральний директор в межах повноважень, які встановлено Статутом Товариства.

В Товаристві з обмеженою відповідальністю „ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ» робота внутрішнього аудитора організована відповідно до Положення (нова редакція) «Про внутрішній аудит», затвердженого загальними зборами учасників (протокол № 150 від 23 січня 2014 р.). Внутрішній аудитор організаційно не залежить від інших підрозділів Товариства. У відповідності із Планом проведення перевірок ТОВ „ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ» внутрішнім аудитором проведено перевірку за 2014 рік, за наслідками якої складено Звіт від 02 березня 2015 року.

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

На нашу думку, наявна система внутрішнього контролю ТОВ „Фінансова компанія „Центр Фінансових Рішень”, за винятком вказаних недоліків, забезпечує певну відповідність внутрішнього контролю управлінським персоналом для того, щоб складена фінансова звітність, не містила суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилок. Ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства або помилок.

Висловлення думки щодо наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю за 2014 рік та іншою інформацією, що розкривається Товариством

Під час виконання завдання (згідно з МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність») ми здійснили аудиторські процедури щодо виявлення наявних суттєвих невідповідностей між

фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається разом із фінансовою звітністю відповідно до **Порядку складання та подання звітності кредитними установами** до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 19.02.2007 р. № 6832.

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

Висловлення думки щодо співпраці Товариства з пов'язаними особами

На запит аудитора щодо переліку пов'язаних сторін ТОВ "Фінансова Компанія "Центр Фінансових Рішень", управлінським персоналом повідомлено, що такою особою є учасник - ТОВ „Центр Фінансових Рішень”, код ЄДРПОУ 32494741, яке володіє часткою у статутному капіталі в розмірі 99,999649 % (відсотків).

У процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності аудиторами встановлено, що протягом 2014 року ТОВ "Фінансова Компанія "Центр Фінансових Рішень", здійснювало з ТОВ "Центр Фінансових Рішень" наступні фінансово-господарські операції:

- згідно **Агентського договору** № 2009-07/01 від 20.01.2009 р. за послуги із залучення фізичних осіб до одержання кредитів - нараховано агентську винагороду в розмірі 4 706 578,24 грн.;
- протягом 2014 року діяв **Ліцензійний договір** № 2010-11/21 від 01.04.2010 р на використання знака для товарів та послуг (торговельної марки) - винагорода-роялті на користь ТОВ "Центр Фінансових Рішень" становить 12 175 502,51 грн.

Крім цього, у звітному періоді діяло два договори операційної оренди № 2011-01/06, де ТОВ "Фінансова Компанія "Центр Фінансових Рішень" виступає у якості орендаря. Сума орендних платежів за 2014 рік становить 69 тис. грн.. в т.ч. **оренда обладнання** – 21 261,52 грн. та **суборенда приміщення** – 47 424,00 грн..

Інформація про наявність подій після дати балансу

Наявність подій після дати балансу, які не були відображені у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан ТОВ "Фінансова компанія "Центр Фінансових Рішень" за 2014 рік аудиторами **не встановлено**.

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

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

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування аудиторської фірми відповідно до установчих документів, якою було здійснено аудиторську перевірку	Приватна аудиторська фірма "АУДИТСЕРВІС"
Код за ЄДРПОУ	21323931

Номер і дата видачі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого АПУ	Свідоцтво № 0128, від 26 січня 2001р., чинне - до 04 листопада 2015 року
Номер, серія, дата видачі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, виданого НКРРФП	Реєстраційний номер Свідоцтва 0088, виданий 28 листопада 2013 року, чинне - до 04 листопада 2015 року
Інформація про всіх аудиторів, що брали участь в аудиторській перевірці: Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку, та серія, номер, дата видачі сертифіката аудитора, виданого АПУ	Мяковський Анатолій Йосипович, сертифікат аудитора серії А № 001015 від 24 березня 1994 року, чинний - до 24 березня 2018 р.; Єсієва Наталія Казимирівна, сертифікат аудитора серії А № 006166, від 19 січня 2007 р., чинний - до 19 січня 2017 р.
Місцезнаходження	29000, Хмельницька область, м. Хмельницький, вул. Гагаріна, 26,
Телефон (факс)	(0382) 658-167; 704-083
Електронна адреса	office@auditservise.com.ua

Відомості про умови договору на проведення аудиту

Аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Центр Фінансових Рішень" за 2014 рік проведено відповідно договору № 6 від 21 лютого 2013 року, в період 30 листопада 2014 року та з 03 по 06 березня 2015 року.

Головний аудитор
ПАФ «Аудитсервіс»
Сертифікат серії А № 006166 від 19.01.2007 р.



Єсієва Н.К.

Директор
ПАФ «Аудитсервіс»
Сертифікат аудитора серії А № 001015 від 24.03.1994 р.



Мяковський А.Й.

Дата видачі аудиторського висновку: 13 березня 2015 року




**Баланс та звіт про фінансові результати
Товариство з обмеженою
відповідальністю "Фінансова компанія
"Центр Фінансових Рішень" на 31.12.2013**

Дата (рік, місяць, число) _____

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Центр Фінансових Рішень" за ЄДРПОУ 35725063

Територія Голосіївський р-н м.Київ за КОАТУУ 8036100000

Організаційно-правова форма господарювання за КОПФГ _____

Вид економічної діяльності Інші види кредитування за КВЕД 64.92

Середня кількість працівників ¹ 88

Адреса, телефон 03150, Київ, Червоноармійська, будинок № 72,,
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

Коди		
2014	01	01
35725063		
8036100000		
64.92		

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2013 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	2 167	2 649
первісна вартість	1001	2 882	3 710
накопичена амортизація	1002	(715)	(1 061)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	649	442
первісна вартість	1011	1 498	1 896
знос	1012	(849)	(1 454)
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	139 163	179 244
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	141 979	182 335
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	31	14
Виробничі запаси	1101	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	7 823	24 004
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	13	3
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	7 451	6 305
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	3 040	2 923
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 227	1 436
Рахунки в банках	1167	1 125	1 418
Витрати майбутніх періодів	1170	43	485
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	19 628	35 170
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	161 607	217 505

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	22 002	47 002
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	19	19
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	2 332	2 976
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Усього за розділом I	1495	24 353	49 997
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	41 361	14 691
Інші довгострокові зобов'язання	1515	77 658	105 654
Довгострокові забезпечення	1520	585	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Усього за розділом II	1595	119 604	120 345
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	7 639	40 054
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	452	151
розрахунками з бюджетом	1620	380	436
у тому числі з податку на прибуток	1621	380	436
розрахунками зі страхування	1625	6	-
розрахунками з оплати праці	1630	13	-
Поточні забезпечення	1660	-	612
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	9 160	5 910
Усього за розділом III	1695	17 650	47 163
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
Баланс	1900	161 607	217 505

Керівник

Мелеш К.В.

Головний бухгалтер

Риженко Л.В.

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2014	01	01
35725063		

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія
"Центр Фінансових Рішень"
(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2013 р.

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	129 058	91 942
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
Валовий :			
прибуток	2090	129 058	91 942
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	24 127	30 364
Адміністративні витрати	2130	(57 849)	(45 917)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(59 623)	(48 174)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	35 713	28 215
збиток	2195	-	-
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	31	5
Інші доходи	2240	-	-
Фінансові витрати	2250	(32 803)	(25 088)
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(5)	(10)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	2 936	3 122
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(1 555)	(1 092)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	1 381	2 030
збиток	2355	-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	1 381	2 030

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	308	464
Витрати на оплату праці	2505	8 551	13 252
Відрахування на соціальні заходи	2510	2 967	4 132
Амортизація	2515	966	767
Інші операційні витрати	2520	104 680	75 476
Разом	2550	117 472	94 091

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

Мелеш К.В.

Головний бухгалтер

Риженко Л.В.

29000, м. Хмельницький,
вул. Гагаріна, 26
тел. (0382) 65-81-67
факс (0382) 70-40-83
e-mail: office@auditservice.com.ua
www.auditservice.com.ua

код ЄДРПОУ 21323931
р/р 26002000250758
ПАТ Укрсоцбанк
м. Хмельницького
МФО 300023

Аудитсервіс

АУДИТОРСЬКА ФІРМА

Свідцтво про внесення в Реєстр, рішення АПУ № 0128 від 26 січня 2001 року

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК

(звіт незалежного аудитора)

щодо фінансової звітності, складеної відповідно до МСФЗ

Товариства з обмеженою відповідальністю

„Фінансова компанія „Центр Фінансових Рішень”

за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року

Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг;
Учасникам ТОВ „Фінансова компанія „Центр Фінансових Рішень” (надалі - Товариство).

Звіт щодо фінансової звітності

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВ „Фінансова компанія „Центр Фінансових Рішень” за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року, яка включає Баланс (Звіт про фінансовий результат), який містить інформацію станом на 01.01.2012 р., 31.12.2012 р., 31.12.2013 р., Звіти про фінансові результати (Звіти про сукупний дохід), Звіти про рух грошових коштів, Звіти про власний капітал за 2012 і 2013 роки, і відповідні примітки (в тому числі порівняльну інформацію до всіх приміток, що вимагається МСФЗ), а також інформації про суттєві аспекти облікової політики та іншої пояснювальної інформації, включаючи інформацію, яка пояснює вплив переходу з попередньо застосованих П(С)БО на МСФЗ (надалі разом – «фінансова звітність»).

Основні відомості про Товариство

Повна назва	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Центр Фінансових Рішень"
Код за ЄДРПОУ	35725063
Місцезнаходження	03150 м. Київ, вул. Червоноармійська, будинок 72
Дата державної реєстрації	04.02.2008 р. Свідцтво про державну реєстрацію (серія А01 № 217441) зареєстровано Голосіївською районною у м. Києві державною адміністрацією, номер запису до ЄДР 1 068 102 0000 022039
Основні види діяльності відповідно до установчих документів	- надання фінансових кредитів за рахунок власних та/або залучених коштів
Види діяльності за КВЕД-2010	64.92 Інші види кредитування
Чисельність працівників на звітну дату	103 (сто три) чоловіки

Номери, серії, дати видачі, термін дії ліцензій та/або дозволу на здійснення діяльності	Свідоцтво з додатком Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України про реєстрацію фінансової установи І К № 55 від 19.03.2009 р. Ліцензія Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України (Серія АВ № 580561) - діяльність з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів кредитними установами. Рішення про видачу від 26.12.2011 р. № 3952 на строк до 24.04.2017 р.
Кількість відокремлених підрозділів	Немає

Згідно вимог Постанови Кабінету Міністрів України № 419 «Про затвердження порядку подання фінансової звітності» № 419 від 28.02.2000 р. фінансова звітність організаціями, що надають фінансові послуги (крім страхування, пенсійного забезпечення, діяльності з управління активами) - починаючи з 1 січня 2013 р. складається за МСФЗ. Зазначене обумовлює необхідність представлення фінансової звітності ТОВ „Фінансова компанія „Центр Фінансових Рішень”, станом на 31.12.2013 року в Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг відповідно до вимог МСФЗ.

За всі звітні періоди, закінчуючи роком, що завершився 31 грудня 2013 року, Товариство готувало фінансову звітність відповідно до національних стандартів бухгалтерського обліку України. Фінансову звітність ТОВ „Фінансова компанія „Центр Фінансових Рішень” було складено в процесі зміни концептуальної основи з П(С)БО на МСФЗ.

Фінансова звітність станом на 31.12.2013 року є першою фінансовою звітністю, складеною відповідно до МСФЗ що були розроблені Радою (Комітетом) з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та роз'яснень Комітету з тлумачень міжнародної фінансової звітності, а також відповідно роз'яснень Постійного комітету з тлумачень, що були затверджені комітетом з міжнародного бухгалтерського обліку та діяли на дату складання фінансової звітності. Перше застосування МСФЗ передбачає складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше використання МСФЗ».

Застосування МСФЗ 1 передбачає розкриття порівняльної інформації за період, попередній звітному, що обумовлює необхідність трансформації звіту про фінансовий стан на 31.12.2012 р. та 31.12.2011 р., а також звіту про сукупні прибутки та збитки за 2012 рік, звіту про рух грошових коштів за 2012 рік та звіту про власний капітал за 2012 рік. Тому ми звертаємо увагу на Примітки до фінансової звітності, які пояснюють внесення коригувань у вхідні залишки балансу на 01.01.2012 р. та фінансову звітність за 2012 рік під час складання балансу першого повного пакету фінансової звітності за МСФЗ станом на 31.12.2013 р.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит фінансової звітності Товариства за 2013 рік відповідно до вимог Законів України "Про аудиторську діяльність", "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", „Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, розпоряджень Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 2316 від 20.11.2012 р., , та № 3723 від 17.10.2013 р. та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (зокрема, МСА 240 "Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності", МСА 315 "Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища", МСА 570 "Безперервність, МСА 700 "Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності", МСА 710 "Порівняльна інформація - відповідні показники і порівняльна фінансова звітність", МСА 720 "Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність", МСА 250 "Розгляд законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності", МСА 550 "Пов'язані сторони", МСА 610 "Використання роботи внутрішніх аудиторів"). Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та розкриттів у фінансовій звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні і прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність ТОВ "Фінансова Компанія "Центр Фінансових Рішень" відображає достовірно у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2013 року, її фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Враховуючи вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності Товариством розроблене та затверджене наказом № 2 від 2013 року Положення про облікову політику, яке включає загальні питання складання фінансової звітності та контролю за достовірністю фінансової інформації.

Фінансова звітність Товариства сформована з дотриманням таких принципів: принципу автономності підприємства, безперервності діяльності, періодичності, історичної (фактичної) собівартості, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, обачності, превалювання змісту над формою, єдиного грошового вимірника -

гривня. У балансі відображаються тільки ті активи та зобов'язання, що відповідають таким критеріям:

- існує можливість надходження або вибуття майбутніх економічних вигод, оцінка яких може бути вірогідно визначена;
- ресурси контролюються Товариством.

Активи в балансі Товариства відображаються за умови того, що оцінка їх може бути достовірно визначена й у зв'язку з їх використанням у майбутньому будуть отримані економічні вигоди.

Власний капітал відображається в балансі одночасно з відображенням активів або зобов'язань, які призводять до його зміни.

Звітність складено на підставі даних оборотно-сальдової відомості, у якій немає розбіжностей з регістрами синтетичного та аналітичного обліку і первинними документами. Існують адекватні та достовірні дані з усіх суттєвих питань аудиторської перевірки звітності. Надана інформація є достатньою для відображення реального стану справ у Товаристві.

Ми спостерігали за проведенням **інвентаризації активів та зобов'язань**, яка проведена відповідно до «Інструкції по інвентаризації основних засобів, нематеріальних активів, товарно-матеріальних цінностей, грошових коштів і документів та розрахунків», затвердженої наказом Міністерства фінансів України від 11 серпня 1994 року N 69, із змінами та доповненнями. В ході інвентаризації порушень чинного законодавства не встановлено.

Отже, наявна система бухгалтерського обліку Товариства, відповідає вимогам законодавства і передбачає ведення обліку операцій з надання фінансових послуг своїм клієнтам.

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

Величина **зареєстрованого капіталу**, відображена в балансі Товариства в сумі 47 002 200,00 грн., відповідає розміру зазначеному в статті 8 Статуту (нова редакція) Товариства з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Центр Фінансових Рішень", затвердженого загальними зборами учасників (протокол № 132 від 09 квітня 2013 року) і зареєстрованого державним реєстратором Голосіївської районної в місті Києві державної адміністрації 16.04.2013 р., номер запису 10681050015022039.

Частки в статутному капіталі Товариства становлять:

- частка Товариства з обмеженою відповідальністю **„ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ”** (місцезнаходження: м. Київ, вул.. Комінтерну, 30; ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 32494741); становить 47 002 000 (двадцять два мільйони дві тисячі) 00 копійок, що складає 99,999574 % статутного капіталу Товариства;
- частка Товариства з обмеженою відповідальністю **"ТАЛАН АБСОЛЮТ"** (місцезнаходження: м. Київ, вул.. С. Петлюри, 30 ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 337833020), яке діє від власного імені, за рахунок та в інтересах Пайового венчурного недиверсифікованого закритого інвестиційного фонду "Класика" Товариства з обмеженою відповідальністю "ТАЛАН АБСОЛЮТ" (код ЄДРІСІ: 2331732) становить 200 (двісті) гривень 00 копійок, що складає 0,000426 % статутного капіталу Товариства.

Товариство з обмеженою відповідальністю "ТАЛАН АБСОЛЮТ" придбало частку в статутному капіталі Товариства в розмірі 100 (сто) гривень 00 копійок згідно Протоколу зборів учасників Товариства № 119 від 28 березня 2012 року (Статут у новій редакції зареєстровано державним реєстратором Голосіївської районної в місті Києві державної адміністрації 30.03.2012 р., номер запису 10681050009022039) та в розмірі 100 (сто) гривень

00 копійок згідно Протоколу загальних зборів учасників Товариства № 121-1 від 25 травня 2012 року (Статут у новій редакції зареєстровано державним реєстратором Голосіївської районної в місті Києві державної адміністрації 15.08.2012 р., номер запису 10681050011022039). Загальна сума частки ТОВ «Талан Абсолют» складає 200 грн. 00 копійок станом на 31.12.2013 року.

Внески до статутного капіталу сплачені грошовими коштами в повному розмірі. Станом на 31.12.2013 р. фактично внесено 47 002 200 грн. 00 коп. (100% зареєстрованого капіталу).

Протягом 2013 року ТОВ "Фінансова компанія "Центр Фінансових Рішень" був отриманий дохід в розмірі **153 216 716,98** грн.:

Стаття доходу	Вид доходу	Сума (грн.. коп..)
Дохід від надання кредитів	Процентний дохід	129 057 961,32
Інші операційні доходи	Разом, в т.ч.	24 127 182,34
	Нараховані та отримані пені	4 052 248,65
	Дохід від продажу кредитного портфелю	1 326 527,88
	Розформування страхових резервів від продажу кредитного портфеля	18 726 939,12
	Доходи від перелімітів по мобільному зв'язку, продаж ОЗ	21 466,69
Інші фінансові доходи	Відсотки по залишках по рахунках	31 573,32

Чистий фінансовий результат за 2013 рік склав 1 381 тис. грн..

Станом на 31.12.2013 р. **структура власного капіталу** Товариства з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Центр Фінансових Рішень" складається з наступних статей:

Стаття	Сума
I. Власний капітал	
Зареєстрований (пайовий) капітал	47 002
Капітал у дооцінках	-
Додатковий капітал	-
Резервний капітал	19
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	2 976
Неоплачений капітал	-
Вилучений капітал	-
Усього за розділом I	49 997

Вартість чистих активів Товариства з обмеженою відповідальністю "Фінансова Компанія "Центр Фінансових Рішень" станом на 31 грудня 2013 року, становить **49 997 тис. грн. і є більшою за суму фактично сплаченого статутного капіталу**. Таким чином, вартість чистих активів відповідає вимогам ст. 144 Цивільного кодексу України.

Аналіз показників фінансової звітності ТОВ "Фінансова Компанія "Центр Фінансових Рішень" станом на 31.12.2013 року

Коефіцієнт платоспроможності

Коефіцієнт платоспроможності визначався як відношення власного капіталу (49 997 тис. грн.) до сумарних активів (217 505 тис. грн.). Нормативне значення коефіцієнта платоспроможності не може бути меншим, ніж 10 відсотків. Станом на 31.12.2013 року коефіцієнт платоспроможності зріс на 1,7 %, та дорівнював 23,0 %.

Показник нормативу короткострокової ліквідності

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

До ліквідних активів (25 440 тис. грн.) при розрахунку нормативу короткострокової ліквідності входять:

- грошові кошти на поточних рахунках у банках (1 436 тис. грн.);
- короткострокові кредити, надані клієнтам (24 004 тис. грн.).

До короткострокових зобов'язань (47 163 тис. грн.) входять:

- зобов'язання перед Державним бюджетом України (436 тис. грн.);
- короткострокові кредити, одержані від інших фінансових установ (40 054 тис. грн.);
- зобов'язання з кредитування, надані іншим фінансовим установам та клієнтам (6 673 тис. грн.).

Показник нормативу короткострокової ліквідності повинен бути не менше ніж 20 відсотків. Станом на 31.12.2013 року Показник нормативу короткострокової ліквідності зріс на 4,3 %, та дорівнював 53,9 %.

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

Для покриття безнадійної заборгованості ТОВ "Фінансова Компанія "Центр Фінансових Рішень" **створено страховий резерв** (32 365 тис. грн.) для відшкодування можливих втрат за основним боргом у порядку та розмірі, визначеному Податковим кодексом України.

Станом на 31.12.2013 року ТОВ "Фінансова Компанія "Центр Фінансових Рішень" розмістила облігації на суму 47 508 тис. грн., яка не перевищує трикратного розміру власного капіталу.

Таким чином, показники розміру і структури власного капіталу та інші показники і нормативи відповідають вимогам, встановленим Положенням про внесення інформації щодо фінансових компаній до Державного реєстру фінансових установ та встановлення вимог до облікової та реєструючої системи фінансових компаній, затвердженим розпорядженням Держфінпослуг від 05.12.2003 р. № 152 та Положення про критерії та фінансові нормативи діяльності кредитних установ затвердженим Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28 вересня 2006 року № 6261 із змінами та доповненнями.

Висловлення думки щодо стану корпоративного управління, у тому числі стану внутрішнього аудиту відповідно до статті 15¹ Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» № 2664-III від 12.07.2001 року та Методичних рекомендацій щодо системи управління та розкриття інформації фінансовими установами від 27.12.2005 р. № 5207, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України

Протягом звітного року функціонувала наступна структура управління та система внутрішнього контролю ТОВ „Фінансова компанія „Центр Фінансових Рішень”:

- загальні збори учасників;
- генеральний директор;
- внутрішній аудитор;
- управлінський персонал.

Загальні збори учасників Товариства протягом 2013 року проводились регулярно на яких розглядалися питання віднесені Статутом Товариства до їх компетенції. Поточне управління фінансово-господарською діяльністю Товариства протягом звітного року здійснював генеральний директор в межах повноважень, які встановлено Статутом Товариства.

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

На нашу думку, наявна система внутрішнього контролю ТОВ „Фінансова компанія „Центр Фінансових Рішень”, за винятком вказаних недоліків, забезпечує певну відповідність внутрішнього контролю управлінським персоналом для того, щоб складена фінансова звітність, не містила суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилок. Ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства або помилки.

Висловлення думки щодо наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю за 2013 рік та іншою інформацією, що розкривається Товариством

Під час виконання завдання (згідно з МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність») ми здійснили аудиторські процедури щодо виявлення наявних суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається разом із фінансовою звітністю відповідно до **Порядку складання та подання звітності кредитними установами** до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 19.02.2007 р. № 6832.

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

Висловлення думки щодо співпраці Товариства з пов'язаними особами

На запит аудитора щодо переліку пов'язаних сторін ТОВ "Фінансова Компанія "Центр Фінансових Рішень", управлінським персоналом повідомлено, що такою особою є учасник - ТОВ „Центр Фінансових Рішень”, код ЄДРПОУ 32494741, яке володіє часткою у статутному капіталі в розмірі 99,999574% (відсотків).

У процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності аудиторами встановлено, що протягом 2013 року ТОВ "Фінансова Компанія "Центр Фінансових Рішень", здійснювало з ТОВ "Центр Фінансових Рішень" наступні фінансово-господарські операції:

- згідно **Агентського договору** № 2009-07/01 від 20.01.2009 р. за послуги із залучення фізичних осіб до одержання кредитів - нараховано агентську винагороду в розмірі 7 637 479,56 грн.;

- протягом 2013 року діяв **Ліцензійний договір** № 2010-11/21 від 01.04.2010 р на використання знака для товарів та послуг (торговельної марки) - винагорода-роялті на користь ТОВ "Центр Фінансових Рішень" становить 19 508 943,04 грн..

Крім цього, у звітному періоді діяло два договори операційної оренди № 2011-01/06, де ТОВ "Фінансова Компанія "Центр Фінансових Рішень" виступає у якості орендаря. Сума

орендних платежів за 2013 рік становить 175 тис. грн.. в т.ч. **оренда обладнання** - 127 569,12 грн. та **суборенда приміщення** – 47 424,00 грн..

Інформація про наявність подій після дати балансу

Наявність подій після дати балансу, які не були відображені у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан ТОВ "Фінансова компанія "Центр Фінансових Рішень" за 2013 рік аудиторами **не встановлено**.

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

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

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування аудиторської фірми відповідно до установчих документів, якою було здійснено аудиторську перевірку	Приватна аудиторська фірма "Аудитсервіс"
Код за ЄДРПОУ	21323931
Номер і дата видачі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого АПУ	Свідоцтво № 0128, від 26 січня 2001р., чинне - до 04 листопада 2015 року
Номер, серія, дата видачі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, виданого НКРРФП	Реєстраційний номер Свідоцтва 0088, виданий 28 листопада 2013 року, чинне - до 04 листопада 2015 року
Інформація про всіх аудиторів, що брали участь в аудиторській перевірці: Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку, та серія, номер, дата видачі сертифіката аудитора, виданого АПУ	Мяковський Анатолій Йосипович, сертифікат аудитора серії А № 001015 від 24 березня 1994 року, чинний - до 24 березня 2018 р.; Єсієва Наталія Казимирівна, сертифікат аудитора серії А № 006166, від 19 січня 2007 р., чинний - до 19 січн 2017 р.
Місцезнаходження	29000, Хмельницька область, м. Хмельницький, вул. Гагаріна, 26,
Телефон (факс)	(0382) 658-167; 704-083
Електронна адреса	office@auditserve.com.ua

Відомості про умови договору на проведення аудиту

Аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Центр Фінансових Рішень" за 2013 рік проведено відповідно договору № 6 від 21 лютого 2013 року з 17 по 21 березня 2014 року.

Головний аудитор

ПАФ «Аудитсервіс»

Сертифікат серії А № 006166 від 19.01.2007р.



Єсієва Н.К.

Директор

ПАФ «Аудитсервіс»

Сертифікат аудитора серії А № 001015 від 24.03.1994 р.



Мяковський А.Й.



Дата видачі аудиторського висновку: 27 березня 2014 року