

Рейтинговий звіт CFRI 001-001 про визначення кредитного рейтингу

Об'єкт рейтингування:	боргове зобов'язання Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Центр Фінансових Рішень»
Тип рейтингу:	довгостроковий кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою
Тип боргового зобов'язання:	облігації відсоткові іменні, такі, що вільно обертаються, незабезпечені
Обсяг випуску:	серії А – 37 500 000,00 грн.
Номінальна вартість однієї облігації:	серії А – 1 000,00 грн.
Кількість облігацій:	серії А – 37 500 штук
Відсоткова ставка:	серії А – відсоткова ставка на перший – третій відсотковий періоди була встановлена у розмірі 25 (двадцять п'ять) відсотків річних, на п'ятий – десятий відсотковий періоди – 19 (дев'ятнадцять) відсотків річних. Відсоткові ставки на одинадцятий – двадцятий відсотковий періоди встановлюються за рішенням учасників Емітента, виходячи з ринкової кон'юнктури, але не можуть бути меншими, ніж 10 (десять) відсотків річних
Термін розміщення:	серії А – з 11.05.2010 р. до 11.07.2010 р. (включно)
Термін обігу:	серії А – з дати реєстрації Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку звіту про результати розміщення облігацій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій до 4 травня 2015 р. (включно)
Термін погашення:	06.05.2015 р.
Рейтингова дія:	визначення
Дата визначення кредитного рейтингу:	27.08.2012 р.
Рівень кредитного рейтингу:	uaA-
Прогноз рейтингу:	стабільний

Для проведення процедури визначення рейтингів агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало повну фінансову звітність ТОВ «Фінансова компанія «Центр Фінансових Рішень» за 2009-2011 роки та за I півріччя 2012 року, а також внутрішню інформацію, надану ТОВ «Фінансова компанія «Центр Фінансових Рішень» у ході рейтингового процесу, в тому числі під час спілкування спеціалістів рейтингового агентства із уповноваженими представниками Компанії. Було проаналізовано інформацію стосовно усіх істотних аспектів діяльності ТОВ «Фінансова компанія «Центр Фінансових Рішень». Дані балансу, звіту про фінансові результати, іншої регулярної фінансової звітності, що подається компанією до державних органів, наведено у Додатках до цього рейтингового звіту.

Визначення поточного кредитного рейтингу

Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaA характеризується ВИСОКОЮ кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності чутливий до впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов.

Знаки «+» та «-» означають проміжний рейтинговий рівень відносно основного рівня.

Стабільний прогноз вказує на відсутність передумов щодо зміни рейтингу протягом року.

Історія кредитного рейтингу

Дата	27.08.2012 р.
Рівень рейтингу:	uaA-
Прогноз:	стабільний
Рейтингова дія:	визначення

Обмеження

Рейтинг боргового зобов'язання ТОВ «Фінансова компанія «Центр Фінансових Рішень» ґрунтується на інформації, що надана Компанією, а також на іншій інформації, що є у розпорядженні рейтингового агентства та вважається надійною. Рівень рейтингу залежить від якості, однорідності та повноти інформації, що є у розпорядженні рейтингового агентства.

Рейтингове агентство не проводить аудиторську перевірку наданої клієнтом інформації.

Рейтинговий звіт не є рекомендацією щодо покупки або продажу цінних паперів. ТОВ «Кредит-Рейтинг» не несе відповідальності за результати кредитних, інвестиційних або господарських рішень третіх осіб, прийнятих виключно на основі інформації звіту.

Деякі кількісні дані, які аналізуються у звіті, наведені після відповідного округлення. У зв'язку з цим, значення певних показників, що наводяться в звіті більше одного разу, можуть не збігатися, а підсумкові значення окремих показників можуть не відповідати арифметичній сумі їх складових.

Показники, наведені у звіті, розраховані відповідно до даних, складених ТОВ «Фінансова компанія «Центр Фінансових Рішень» за національними стандартами фінансової звітності.

Рівень рейтингу ТОВ «Фінансова компанія «Центр Фінансових Рішень» підтримується:

- успішним тривалим досвідом діяльності з надання послуг у сфері роздрібного споживчого кредитування, на яке зберігається сталий попит;
- вдалою стратегією регіонального розвитку із залученням до співпраці банківських установ та інших компаній, що дозволяє залучати клієнтів у всіх регіонах України, та досвідом управління ризиками;
- довгостроковими комплексними партнерськими відносинами з основними кредиторами;
- задовільною якістю кредитного портфеля та прийнятним рівнем резервування;
- інформаційною відкритістю та прозорістю діяльності.

Рівень рейтингу ТОВ «Фінансова компанія «Центр Фінансових Рішень» обмежується:

- незбалансованістю фінансових активів та фінансових пасивів за строками до погашення;
- ризиками діяльності у сегменті надання незабезпечених споживчих кредитів фізичним особам, що можуть негативно впливати на платоспроможність;
- впливом негативних чинників на фінансовий ринок і невисокою та нестабільною діловою активністю в окремих секторах економіки, що може призвести до погіршення показників діяльності.

Основні фінансові показники

Показник	2008	2009	2010	6 міс. 2011	9 міс. 2011	2011	3 міс. 2012	6 міс. 2012
Активи, тис. грн.	1 132,0	30 817,0	65 575,0	75 614,0	95 058,0	122 749,0	130 346,0	139 694,0
Власний капітал, тис. грн.	1 104,0	12 506,0	12 519,0	13 326,0	13 867,0	12 821,0	12 836,0	22 805,0
Статутний капітал, тис. грн.	5 000,0	12 500,0	12 500,0	12 500,0	12 500,0	12 500,0	12 500,0	22 002,0
Сума кредитів, наданих позичальникам, скоригована на суму резервів для відшкодування можливих втрат за боргованістю позичальників, тис. грн.	31,3	15 644,5	50 471,6	66 873,0	85 735,4	109 903,7	110 783,1	127 332,3
Нарахований, але не отриманий дохід за кредитами, наданими позичальникам, тис. грн.	0,6	553,1	2 877,6	4 717,1	6 027,7	6 981,2	8 928,8	6 337,9
Заборгованість за кредитами та позиками, тис. грн.	-	164,5	50 600,0	54 950,9	70 964,5	102 214,5	109 537,0	107 751,5
У тому числі за розміщеними цінними паперами, тис. грн.	-	-	37 500,0	37 247,0	32 107,9	37 500,0	16 644,0	33 898,7
Високоліквідні активи (грошові кошти), тис. грн.	1 096,0	135,0	216,0	42,0	410,0	1 893,0	78,0	692,0
Чистий прибуток, тис. грн.	4,0	2,0	13,0	807,0	1 348,0	302,0	15,0	482,0
Питома вага кредитів, боргованість за якими віднесена до безнадійної, у загальному обсязі кредитів, наданих позичальникам, %	-	0,51%	4,01%	5,59%	4,51%	4,40%	5,81%	2,71%

Резюме

ТОВ «Фінансова компанія «Центр Фінансових Рішень» (далі – ФК «ЦФР», Емітент або Компанія) працює на ринку споживчого кредитування понад 4 роки, а ключовий учасник Компанії – юридична особа – має восьмирічну позитивну історію діяльності на фінансовому ринку України та володіє досвідом управління ризиками, притаманними окремим сегментам цього ринку.

На підставі державної ліцензії терміном дії до квітня 2017 року, Компанія надає споживчі кредити фізичним особам за допомогою роздрібною мережі точок реалізації послуг під торговою маркою «КредитМаркет»TM, а також мережі чисельних банків-партнерів. Діяльність Емітента охоплює всю територію України, з наданням переваги у розбудові власної мережі відокремлених підрозділів південно-східним регіонам. Стратегія Емітента направлена на надання послуг, попит на які формується у осіб з певним рівнем фінансової грамотності й обізнаності. Більшість користувачів споживчих кредитів, які сумлінно виконували свої зобов'язання перед Емітентом за надані ним послуги, звертаються за новими кредитами та стають учасниками різних програм лояльності, що пропонуються ФК «ЦФР». На даний час п'ята частина нових кредитів надаються саме таким особам, і це певною мірою знижує ризики неповернення позикових коштів Компанії, що, у свою чергу позитивно впливає на її фінансовий стан, оскільки кошти не відволікаються на формування додаткових резервів. Крім того, за інформацією Компанії, їй вдається успішно проводити позасудове врегулювання більшості існуючих та потенційних спорів з контрагентами та партнерами.

Емітент за масштабами своєї діяльності перебуває у числі найбільших учасників відповідного сегменту ринку, надаючи невеликі (до 35 тис. грн.) кредити громадянам. Загальна клієнтська база Компанії постійно зростає і наразі перевищує 55 тисяч осіб, а сукупна сума виданих кредитів становить понад 130 млн. грн. Планами ФК «ЦФР» передбачено розширити мережу власних підрозділів фактично на 20%, а приріст кредитного портфеля до кінця поточного року, за розрахунками Емітента, становитиме близько 43 млн. грн. Статутний капітал Компанії упродовж її діяльності двічі збільшувався, наразі рівень покриття ним активних операцій є прийнятним та станом на 1 липня поточного року складає 21,2%. Задовільний рівень капіталізації Компанії пом'якшує її чутливість до кредитного ризику. Проте існує ймовірність погіршення фінансового стану та платіжної дисципліни окремих позичальників Емітента в умовах збереження складної економічної ситуації. Зазначене, в умовах низької ефективності діяльності, може чинити тиск на капітал.

Кошти, що отримані Компанією у вигляді кредитів, складають основу її ресурсної бази.

Обсяги коштів в рамках виконання ФК «ЦФР» власних зобов'язань зростають, але успішний розвиток бізнесу забезпечує Компанії постійні сталі надходження платежів за споживчими кредитами, які теж збільшуються. Додатковим позитивним чинником є відсутність валютної складової як у зобов'язаннях Емітента перед його кредиторами, так і у заборгованості позичальників за позиками, що надані Компанією (складає більшу частину активів ФК «ЦФР»).

Основним доходним активом Емітента є портфель кредитів клієнтам, з яких за спрямованістю всі є кредитами, що надані на споживчі потреби на строк понад один рік. Серед осіб, що отримують нові кредити, присутня значна кількість позичальників, що вже користувалися послугами Компанії, сумлінно виконавши власні зобов'язання. На думку агентства, це є позитивним чинником, який сприяє зниженню питомої ваги простроченої заборгованості у загальній заборгованості клієнтів Емітента. Обсяг платежів, що є простроченими на понад 30 календарних днів, зазнає коливань, збільшуючись на початку року і повільно зменшуючись у II півріччі року, що пов'язано з особливостями господарської діяльності позичальників. При цьому загальна якість клієнтського кредитного портфеля є прийнятною, а рівень його покриття резервами поступово зростає. Частка простроченої заборгованості не перевищує 8% портфеля станом на останню звітну дату. Така заборгованість на початок II півріччя поточного року покривається сформованими резервами.

Ключовим чинником, що впливає на рівень ліквідності Емітента, є співвідношення строків погашення клієнтами-позичальниками кредитних зобов'язань на користь Компанії та строків погашення Компанією власних зобов'язань. За підсумками минулого року у компанії мала місце певна незбалансованість активів та пасивів за строками до погашення від 3 місяців до 1 року, але у поточному році ситуація покращилась. На даний час у ФК «ЦФР» у своїй діяльності дотримується орієнтирів, зазначених у плані руху грошових коштів до кінця поточного року.

Доходи та витрати Емітента упродовж всього строку його діяльності збільшувались пропорційно масштабам надання споживчих кредитів та, відповідно, залучення джерел формування ресурсної бази. Питома вага адміністративних витрат у нарахованих комісійних доходах має загальну тенденцію до зниження. Емітенту вдається у цілому підтримувати стає співвідношення власних доходів та видатків, що є позитивним чинником, враховуючи швидкий розвиток регіональної мережі та необхідність здійснення додаткових витрат, що спостерігається останнім часом.

Обсяг відрахувань на формування резервів для відшкодування можливих втрат зростає, при цьому не чинить негативного впливу на фінансовий результат, враховуючи додержання Компанією синхронності зростання адміністративних видатків та комісійних доходів, що вона отримує.

У II кварталі 2010 року Емітентом розміщено іменні звичайні відсоткові облигації (незабезпечені) серії А. Загальний обсяг емісії становить 37,5 млн. грн. Кошти, що отримані у результаті розміщення, спрямовуються на подальший сталий розвиток бізнесу. Відсоткова ставка за борговими цінними паперами згодом була знижена з 25% річних до 19% річних, дохід за облигаціями упродовж всього строку їх обігу сплачувався вчасно.

Оцінка подальшого розвитку Емітента та його вразливості до окремих видів ризиків

ФК «ЦФР» здійснює регулярні кроки, спрямовані на зниження уразливості до індивідуальних ризиків, включаючи кредитний, ліквідності та операційний. Внутрішніми нормативними документами регламентовані повноваження та обов'язки відповідальних

осіб/органів, що знижує вплив внутрішніх чинників операційного ризику. Разом з тим, операційне середовище (у тому числі регуляторна база) на фінансовому ринку залишається складним, що може наражати Емітента на певні ризики у процесі взаємодії з основними контрагентами та контролюючими органами.

Валютою кредитування впродовж аналізованого періоду є виключно національна валюта. Відповідно, чутливість доходів від основної діяльності до впливу коливань валютного курсу відсутня. Портфель споживчих кредитів, наданих клієнтам, значно диверсифікований за окремими позичальниками, що суттєво знижує залежність платоспроможності Емітента від діяльності та/або платіжної дисципліни окремих клієнтів.

Кредитний ризик також нівелюється достатнім покриттям безнадійної заборгованості сформованими резервами для відшкодування можливих втрат від активних операцій. Питома вага простроченої заборгованості у портфелі споживчих кредитів є низькою.

Достатній рівень капіталізації фінансової установи також пом'якшує чутливість Емітента до кредитного ризику.

Наразі ризик ліквідності для Компанії є помірним проте у подальшому може посилитись за рахунок:

- ризиків нестабільності грошових надходжень від позичальників через погіршення їх платоспроможності;
- дисбалансу у структурі фінансових активів і пасивів за строками до погашення;
- незначної частки високоліквідних активів у валюті балансу;
- збереження негативних тенденцій в економіці країни (спільний чинник для фінансового сектору), що може негативно вплинути на якість та стабільність ресурсної бази і активів Компанії та спричинити зростання незабезпечених розривів ліквідності Емітента.

Висновок

За результатами аналізу кредитний рейтинг випуску іменних відсоткових облігацій серії А Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Центр Фінансових Рішень» визначено на рівні **uaA-** з прогнозом «стабільний».

Голова рейтингового комітету

М.Б. Проценко

**Начальник відділу рейтингування
небанківських фінансових установ**

О.В. Капустинський

Додатки

Дані балансу ТОВ «Фінансова компанія «Центр Фінансових Рішень», тис. грн.

Показник	01.01.2010	01.01.2011	01.07.2011	01.10.2011	01.01.2012	01.04.2012	01.07.2012
АКТИВИ							
Необоротні							
Нематеріальні активи	629,0	762,0	2 153,0	2 130,0	2 122,0	2 136,0	2 237,0
Незавершене будівництво	8,0	-	-	-	-	-	1,0
Основні засоби	361,0	483,0	439,0	406,0	534,0	469,0	835,0
Довгострокові фінансові інвестиції	-	-	-	-	-	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	13 464,0	38 927,0	62 890,0	78 032,0	103 077,0	110 664,0	120 914,0
Інші необоротні активи	-	-	-	-	-	-	-
ВСЬОГО НЕОБОРОТНИХ АКТИВІВ	14 462,0	40 172,0	65 482,0	80 568,0	105 733,0	113 270,0	123 987,0
Оборотні							
Запаси	18,0	2,0	21,0	2,0	5,0	28,0	28,0
Дебіторська заборгованість за послуги							
<i>чиста реалізаційна вартість</i>	13 274,0	21 550,0	4 928,0	7 703,0	6 827,0	119,0	6 418,0
<i>первісна вартість</i>	13 906,0	27 006,0	14 169,0	17 899,0	17 818,0	15 783,0	16 062,0
<i>резерв сумнівних боргів</i>	632,0	5 456,0	9 241,0	10 196,0	10 991,0	15 664,0	9 644,0
Дебіторська заборгованість за розрахунками:							
<i>з бюджетом</i>	-	-	1,0	1,0	-	1,0	-
<i>за виданими авансами</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>з нарахованих доходів</i>	553,0	2 788,0	4 717,0	6 028,0	6 981,0	8 929,0	6 338,0
<i>із внутрішніх розрахунків</i>	-	-	-	-	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	938,0	786,0	368,0	293,0	1 273,0	7 884,0	2 195,0
Поточні фінансові інвестиції	1 437,0	-	-	-	-	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти:							
<i>в національній валюті</i>	135,0	216,0	42,0	410,0	1 893,0	78,0	692,0
<i>в іноземній валюті</i>	-	-	-	-	-	-	-
ВСЬОГО ОБОРОТНИХ АКТИВІВ	16 355,0	25 342,0	10 077,0	14 437,0	16 979,0	17 039,0	15 671,0
ВИТРАТИ МАЙБУТНІХ ПЕРІОДІВ	-	61,0	55,0	53,0	37,0	37,0	36,0
ВСЬОГО АКТИВІВ	30 817,0	65 575,0	75 614,0	95 058,0	122 749,0	130 346,0	139 694,0

Показник	01.01.2010	01.01.2011	01.07.2011	01.10.2011	01.01.2012	01.04.2012	01.07.2012
ПАСИВИ							
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ							
Статутний капітал	12 500,0	12 500,0	12 500,0	12 500,0	12 500,0	12 500,0	22 002,0
Пайовий капітал	-	-	-	-	-	-	-
Додатковий вкладений капітал	-	-	-	-	-	-	-
Резервний капітал	-	6,0	19,0	19,0	19,0	19,0	19,0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	6,0	13,0	807,0	1 348,0	302,0	317,0	784,0
Неоплачений капітал	-	-	-	-	-	-	-
Вилучений капітал	-	-	-	-	-	-	-
ВСЬОГО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ	12 506,0	12 519,0	13 326,0	13 867,0	12 821,0	12 836,0	22 805,0
ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ НАСТУПНИХ ВИТРАТ ТА ПЛАТЕЖІВ							
Забезпечення виплат персоналу	-	-	-	-	-	-	743,0
ВСЬОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ	-	-	-	-	-	-	743,0
ДОВГОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
Довгострокові кредити банків	11 450,0	13 100,0	17 250,0	18 800,0	31 050,0	-	26 250,0
Інші довгострокові фінансові зобов'язання	-	37 500,0	37 247,0	32 108,0	37 500,0	16 644,0	78 899,0
Відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	-	-	-	20 056,0	-	-	-
ВСЬОГО ДОВГОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	11 450,0	50 600,0	54 497,0	70 964,0	68 550,0	16 644,0	105 149,0
ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
Короткострокові кредити банків	5 000,0	-	454,0	-	-	-	2 603,0
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-	-
Векселі видані	-	-	-	-	-	-	-
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	31,0	313,0	1 137,0	176,0	226,0	251,0
Поточні зобов'язання за розрахунками:							
- з одержаних авансів	-	-	-	-	-	-	-
- з бюджетом	1,0	81,0	6,0	6,0	113,0	4,0	138,0
- з позабюджетних платежів	-	-	-	-	-	-	-
- зі страхування	-	1,0	15,0	15,0	24,0	11,0	25,0
- з оплати праці	3,0	4,0	36,0	35,0	61,0	34,0	57,0
- з учасниками	-	-	-	-	-	-	-
- із внутрішніх розрахунків	-	-	-	-	-	-	-
Інші поточні зобов'язання	1 857,0	2 339,0	6 967,0	9 034,0	40 905,0	100 591,0	7 923,0
ВСЬОГО ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	6 861,0	2 456,0	7 791,0	10 227,0	41 279,0	100 866,0	10 997,0
ДОХОДИ МАЙБУТНІХ ПЕРІОДІВ	-	-	-	-	99,0	-	-
ВСЬОГО ПАСИВІВ	30 817,0	65 575,0	75 614,0	95 058,0	122 749,0	130 346,0	139 694,0

Дані звіту про фінансові результати ТОВ «Фінансова компанія «Центр Фінансових Рішень», тис. грн.

Показник	2009	2010	6 міс. 2011	9 міс. 2011	2011	3 міс. 2012	6 міс. 2012
Дохід від реалізації продукції	4 685,0	30 066,0	25 552,0	41 176,0	59 038,0	20 363,0	42 280,0
Податок на додану вартість	-	-	-	-	-	-	-
Інші вирахування з доходу	-	-	-	-	-	-	-
Чистий дохід від реалізації продукції	4 685,0	30 066,0	25 552,0	41 176,0	59 038,0	20 363,0	42 280,0
Собівартість реалізованої продукції	-	-	-	-	-	-	-
Валовий:							
прибуток	4 685,0	30 066,0	25 552,0	41 176,0	59 038,0	20 363,0	42 280,0
збиток	-	-	-	-	-	-	-
Інші операційні доходи	45,0	788,0	1 153,0	1 935,0	3 119,0	876,0	15 651,0
Адміністративні витрати	2 552,0	14 233,0	16 127,0	27 158,0	38 452,0	10 058,0	21 058,0
Витрати на збут	-	-	-	-	-	-	-
Інші операційні витрати	632,0	4 850,0	3 803,0	4 769,0	8 416,0	4 674,0	23 870,0
Фінансові результати від операційної діяльності:							
прибуток	1 546,0	11 771,0	6 775,0	11 184,0	15 289,0	6 507,0	613,0
збиток	-	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові доходи	20,0	18,0	2,0	2,0	2,0	3,0	3,0
Інші доходи	11 480,0	16 578,0	6 696,0	7 118,0	7 118,0	-	-
Фінансові витрати	1 562,0	11 547,0	5 769,0	9 476,0	14 331,0	6 445,0	12 116,0
Інші витрати	11 481,0	16 651,0	6 814,0	7 236,0	7 236,0	-	1,0
Фінансові результати до оподаткування:							
прибуток	3,0	169,0	890,0	1 592,0	842,0	65,0	889,0
збиток	-	-	-	-	-	-	-
Податок на прибуток	1,0	156,0	83,0	244,0	540,0	50,0	407,0
Фінансові результати:							
прибуток	2,0	13,0	807,0	1 348,0	302,0	15,0	482,0
збиток	-	-	-	-	-	-	-
Надзвичайні:							
доходи	-	-	-	-	-	-	-
витрати	-	-	-	-	-	-	-
Податки з надзвичайного прибутку	-	-	-	-	-	-	-
Чистий:							
прибуток	2,0	13,0	807,0	1 348,0	302,0	15,0	482,0
збиток	-	-	-	-	-	-	-

Дані звіту про доходи та витрати ТОВ «Фінансова компанія «Центр Фінансових Рішень», тис. грн.

Показник	2009	2010	6 міс. 2011	9 міс. 2011	2011	3 міс. 2012	6 міс. 2012
I. Визначення доходу							
Нараховані проценти за наданими кредитами, у тому числі	57,6	64,9	19,9	25,7	31,0	4,7	8,8
за якими сформовано іпотечне покриття	-	-	-	-	-	-	-
Доходи від розміщення коштів на вкладних (депозитних) рахунках у банках	20,7	18,5	1,7	1,8	2,3	2,6	3,3
Доходи від інших фінансових інвестицій	-	-	-	-	-	-	-
Нараховані комісійні	4 626,3	30 000,7	25 153,8	48 269,3	59 320,1	20 358,0	42 280,0
Нарахована неустойка (штраф, пеня)	45,4	779,7	1 147,5	1 924,2	2 792,7	871,9	1 851,1
Інші доходи	1,0	8,7	5,9	10,7	13,7	3,8	13 791,2
УСЬОГО ДОХОДІВ	4 750,9	30 872,4	26 328,7	50 231,8	62 159,7	21 241,0	57 934,4
II. Визначення витрат							
Нараховані проценти за зобов'язаннями перед юридичними особами за використання залучених коштів	1 562,0	3 769,6	1 568,1	3 498,3	6 908,4	4 870,0	9 675,7
Нараховані проценти за зобов'язаннями перед фізичними особами за використання залучених коштів	-	-	-	-	-	-	-
Нараховані проценти за випущеними цінними паперами, у тому числі	-	3 726,8	4 250,9	6 027,2	7 473,9	1 574,6	2 440,1
за розміщеними іпотечними облігаціями	-	-	-	-	-	-	-
Нараховані проценти за іншими зобов'язаннями	-	4 050,1	-	-	-	-	-
Витрати, пов'язані із залученням коштів	1 562,0	11 546,5	5 819,0	9 525,5	14 382,3	6 444,5	12 115,8
Витрати на страхування кредитних ті інших ризиків	-	-	-	-	-	-	-
Витрати на оплату праці та сплату внесків до позабюджетних фондів	909,1	6 605,7	5 703,4	9 183,9	12 933,4	3 855,6	8 629,5
Податок на прибуток нарахований	1,4	156,4	83,0	244,5	539,9	50,0	406,7
Інші витрати	1 659,0	7 630,5	10 131,8	19 733,5	23 010,9	6 202,6	24 850,1
Загальна сума інших витрат	2 569,5	14 392,7	15 918,1	29 161,9	36 484,3	10 108,3	33 886,3
Витрати на формування страхового резерву для відшкодування можливих витрат за основним боргом	617,4	4 919,7	3 784,5	10 195,9	10 991,0	4 673,4	11 043,1
УСЬОГО ВИТРАТ	4 748,9	30 858,9	25 521,6	48 883,3	61 857,6	21 226,2	57 045,3
III. Визначення результату							
Прибуток (збиток)	2,1	13,5	807,1	1 348,4	302,1	14,8	482,4
Формування резерву забезпечення витрат за іпотечними цінними паперами	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Формування інших резервів за рахунок прибутку	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Прибуток (збиток) після формування резервів	2,1	13,5	807,1	1 348,4	302,1	14,8	482,4