

Рейтинговий звіт CFRI 005-003 про оновлення кредитного рейтингу

Об'єкт рейтингування:	БОРГОВІ 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, незабезпечені
Обсяг випуску:	серії «Е» – 25 000 000 грн.; серії «F» – 25 000 000 грн.; серії «G» – 25 000 000 грн.; серії «H» – 25 000 000 грн. на загальну суму: 100 000 000 грн. серії «I» – 50 000 000 грн.; серії «J» – 50 000 000 грн. на загальну суму: 100 000 000 грн.; серії «K» – 100 000 000 грн.
Номинальна вартість однієї облігації:	серій «Е», «F», «G», «H», «I», «J» та «K» – 1 000 грн.
Кількість облігацій:	серії «Е» – 25 000 шт.; серії «F» – 25 000 шт.; серії «G» – 25 000 шт.; серії «H» – 25 000 шт. на загальну кількість 100 000 шт. серії «I» – 50 000 шт.; серії «J» – 50 000 шт. на загальну кількість 100 000 шт. серії «K» – 100 000 шт.
Відсоткова ставка:	22 (двадцять два) відсотка річних
Термін розміщення:	серії «Е» – з 01.10.2015 р. до 27.09.2016 р. (включно); серії «F» – з 01.10.2015 р. до 28.09.2016 р. (включно); серії «G» – з 01.10.2015 р. до 29.09.2016 р. (включно); серії «H» – з 01.10.2015 р. до 30.09.2016 р. (включно); серії «I», «J» – з 07.10.2016 р. по 28.09.2017 р. (включно); серії «K» – з 10.10.2018 р. по 09.12.2018 р. (включно) серед обмеженого кола осіб з наступного дня після реєстрації Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку звіту про результати розміщення облігацій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій і закінчується:
Термін обігу:	для серій «Е», «F», «G», «H» – 23.09.2020 р. для серій «I», «J» – 30.09.2021 р. для серії «K» – 03.10.2023 р.
Термін погашення:	серій «Е», «F», «G», «H» – з 24.09.2020 р. по 24.10.2020 р. серій «I», «J» – з 01.10.2021 р. по 01.11.2021 р. серії «K» – з 04.10.2023 р. по 04.11.2023 р.
Рейтингова дія:	оновлення серій «Е», «F», «G» та «H» – 30.09.2015 р. серій «I» та «J» – 30.09.2016 р. серії «K» – 01.11.2018 р.
Дата визначення кредитного рейтингу:	08.08.2019 р.
Дата оновлення кредитного рейтингу:	08.08.2019 р.
Рівень кредитного рейтингу:	uaA+
Прогноз рейтингу:	стабільний

Довгостроковий кредитний рейтинг визначено та оновлено за Національною рейтинговою шкалою, на що вказують літери **ua** у позначці кредитного рейтингу. Національна рейтингова шкала дозволяє виміряти розподіл кредитного ризику в економіці України без урахування суверенного ризику та призначена для використання емітентами цінних паперів, позичальниками, фінансовими установами, посередниками та інвесторами на фінансовому ринку України.

Для проведення процедури оновлення кредитних рейтингів агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало повну фінансову звітність ТОВ «Фінансова компанія «Центр Фінансових Рішень» за I півріччя 2019 року, а також внутрішню інформацію, надану ТОВ «Фінансова компанія «Центр Фінансових Рішень» у ході рейтингового процесу. 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 подаються компанією до державних органів, а також окремі дані консолідованої фінансової звітності компанії, складеної за міжнародними стандартами бухгалтерського обліку, наведено у додатках до цього рейтингового звіту.

Визначення поточного кредитного рейтингу

Позичальник або окремих 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 «-» позначають проміжну категорію рейтингу відносно основних категорій.

Прогноз «стабільний» вказує на відсутність на поточний момент передумов для зміни рейтингу протягом року.

Історія кредитного рейтингу випуску облігацій серій «Е», «F», «G» та «H»

Дата	30.09.2015	22.03.2016	30.09.2015	30.03.2017	01.09.2017	29.03.2018
Рівень рейтингу:	uaA	uaA	uaA	uaA	uaA	uaA+
Прогноз:	стабільний	стабільний	стабільний	позитивний	позитивний	стабільний
Рейтингова дія:	визначення	підтвердження	підтвердження	підтвердження	підтвердження	підвищення

Дата	25.09.2018	28.03.2019	08.08.2019
Рівень рейтингу:	uaA+	uaA+	uaA+
Прогноз:	стабільний	стабільний	стабільний
Рейтингова дія:	підтвердження	підтвердження	підтвердження

Історія кредитного рейтингу випуску облігацій серій «I» та «J»

Дата	30.09.2016 р.	30.03.2017 р.	01.09.2017 р.	29.03.2018 р.	25.09.2018 р.	28.03.2019 р.	08.08.2019
Рівень рейтингу:	uaA	uaA	uaA	uaA+	uaA+	uaA+	uaA+
Прогноз:	стабільний	позитивний	позитивний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний
Рейтингова дія:	визначення	підтвердження	підтвердження	підвищення	підтвердження	підтвердження	підтвердження

Історія кредитного рейтингу випуску облігацій серії «K»

Дата	01.11.2018 р.	28.03.2019 р.	08.08.2019
Рівень рейтингу:	uaA+	uaA+	uaA+
Прогноз:	стабільний	стабільний	стабільний
Рейтингова дія:	визначення	підтвердження	підтвердження

Обмеження

Рейтинг боргових зобов'язань 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 кредитного рейтингу боргових зобов'язань ТОВ «Фінансова компанія «Центр Фінансових Рішень» підтримується:

- успішним тривалим досвідом діяльності з надання послуг у сфері роздрібного споживчого кредитування;
- вдалою стратегією розвитку із залученням до співпраці банківських установ та інших компаній, що дозволяє залучати клієнтів у більшості регіонів України, а також досвідом управління ризиками;
- довгостроковими комплексними партнерськими відносинами з основними кредиторами з числа банківських установ;
- задовільною якістю кредитного портфеля;
- інформаційною відкритістю та прозорістю діяльності.

Рівень кредитного рейтингу боргових зобов'язань ТОВ «Фінансова компанія «Центр Фінансових Рішень» обмежується:

- ризиками діяльності у сегменті надання незабезпечених споживчих кредитів фізичним особам, що може негативно впливати на платоспроможність;
- складною політичною ситуацією, впливом негативних чинників на фінансовий ринок країни, невисокою діловою активністю в окремих секторах економіки та низькими темпами росту реальних доходів населення, що може призвести до погіршення показників діяльності компанії.

Основні фінансові показники

Показник	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.03.2019	30.06.2019
Активи, тис. грн.	491 800,0	803 866,0	746 936,0	843 966,0	845 307,0	855 282,0
Власний капітал, тис. грн.	89 644,0	154 617,0	158 385,0	150 993,0	152 922,0	155 205,0
Статутний капітал, тис. грн.	145 000,0	145 000,0	145 000,0	145 000,0	145 000,0	145 000,0
Сума кредитів, наданих позичальникам, скоригована на суму резервів для відшкодування можливих втрат за заборгованістю позичальників, тис. грн.	435 630,3	688 216,0	636 086,0	692 650,0	662 673,0	712 916,0
Питома вага кредитів, заборгованість за якими віднесено до нестандартної, у сукупному обсязі заборгованості позичальників, %	8,36%	11,55%	18,21%	17,48%	20,12%	17,36%
Нарахований, але не отриманий дохід за кредитами, наданими позичальникам, тис. грн.	23 296,2	61 022,0	71 813,0	94 892,0	115 774,0	94 015,0
Заборгованість за кредитами та позиками, тис. грн.	348 403,4	599 903,0	535 689,0	627 230,0	631 486,0	639 759,0
у тому числі за розміщеними цінними паперами, тис. грн.	199 313,0	258 828,0	300 000,0	315 269,0	316 644,0	315 572,0
Високоліквідні активи (грошові кошти), тис. грн.	20 234,1	4 950,5	5 148,0	5 395,0	4 359,0	4 171,0
Чистий прибуток, тис. грн.	-2 938,8	50 774,9	21 450,0	20 069,0	1 929,0	4 212,0

Резюме

Об'єктом рейтингової оцінки є боргові зобов'язання Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Центр Фінансових Рішень» (далі – ФК «ЦФР»), яке працює на ринку споживчого кредитування понад 11 років, має багаторічну позитивну історію діяльності на фінансовому ринку України та володіє досвідом управління ризиками, притаманними окремим сегментам цього ринку.

ФК «ЦФР» входить до складу групи компаній, управління діяльністю яких здійснюється з боку ТОВ «ТАС ГРУП». У березні 2017 року Комітетом з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України було прийнято рішення щодо визнання Банківської Групи «ТАС» та погодження АТ «ТАСКОМБАНК» відповідальною особою цієї банківської групи. Станом на дату підготовки цього звіту до складу Банківської Групи «ТАС» входили 14 установ, що здійснюють свою діяльність у фінансовій сфері (в тому числі ФК «ЦФР»).

На підставі безстрокової державної ліцензії, Емітент надає споживчі кредити фізичним особам за посередництвом роздрібною мережі точок реалізації послуг під торговою маркою «КредитМаркет»TM, а також мережі банків-партнерів. Діяльність Емітента охоплює всю територію України, окрім частини територій Донецької та Луганської областей, а також території Криму. Стратегія діяльності Компанії направлена на надання послуг, попит на які формується у осіб з певним рівнем фінансової грамотності й обізнаності. Частина 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». За інформацією компанії, їй вдається успішно проводити позасудове врегулювання більшості існуючих та потенційних спорів із контрагентами та партнерами.

Емітент за масштабами своєї діяльності перебуває у числі найбільших учасників відповідного сегменту ринку, надаючи невеликі за обсягами кредити громадянам. Компанія вживає заходів щодо покращення надання послуг населенню та розширення клієнтської бази. Загальна кількість наданих нових кредитів протягом 2015-2018 рр. зростала. У I півріччі 2019 року динаміка наданих нових кредитів несуттєво уповільнилась: було надано 65,1 тис. кредитів (на 2,9% менше відповідного показника I півріччя 2018 року), а сукупний обсяг наданих нових кредитів (531,8 млн. грн.) майже відповідав аналогічному показнику I півріччя 2018 року. При цьому кількість чинних договорів із позичальниками протягом січня-червня 2019 року скоротилась на 13,2% у порівнянні з початком року в зв'язку з настанням строків погашення за кредитами, а також в результаті продажу частини кредитного портфеля. Сукупна сума заборгованості у порівнянні з початком року майже не змінилась.

Зважаючи на постійне зростання обсягів наданих кредитів ФК «ЦФР» упродовж 2014-2015 рр. вживала заходів щодо збільшення статутного капіталу та станом на 31.03.2016 р. його обсяг становив 145 млн. грн. та був сплачений в повному обсязі. Починаючи з II кварталу 2016 року обсяг статутного капіталу не змінювався. Динаміка власного капіталу компанії у 2016 та 2017 роках відповідала темпам росту обсягу клієнтського кредитного портфеля, що обмежувало чутливість компанії до кредитного ризику.

Внаслідок зменшення обсягу власного капіталу у 2018 році за одночасного зростання обсягу кредитного портфеля, рівень забезпечення діяльності Емітента власним капіталом знизився. Станом на 31.12.2018 р. співвідношення власного капіталу до обсягу кредитів, наданих позичальникам (скоригованого на суму резервів для відшкодування можливих втрат за заборгованістю позичальників) становило близько 21,8% (24,9% станом на початок 2018 року), у I півріччі 2019 року цей показник змінився несуттєво. На думку рейтингового агентства, зниження рівня капіталізації фінансової установи потребує уваги з огляду на подальше нарощування обсягів клієнтського кредитного портфеля та можливого зростання кредитного ризику в умовах збереження нестабільного економічного становища значної частини громадян України та також незмінно невисокого рівня фінансової культури населення.

Якість ресурсної бази ФК «ЦФР» незмінно підтримується відсутністю валютної складової у зобов'язаннях, що знижує залежність компанії від валютно-курсової політики в країні. Рівень боргового навантаження, як і в попередніх періодах, суттєвий. Отримані позикові кошти вчасно погашаються разом із нарахованими відсотками завдяки успішному розвитку основного бізнесу, який забезпечує ФК «ЦФР» постійні надходження платежів за споживчими кредитами, що видаються фізичним особам. Станом на 30.06.2019 р. зобов'язання ФК «ЦФР» були представлені заборгованістю за кредитами двох банків на загальну суму 330,1 млн. грн., а також заборгованістю обсягом 300 млн. грн. за власними розміщеними облігаціями серій «Е», «F», «G» та «H», серій «I» та «J», а також серії «K», на які припадало 48,1% боргових зобов'язань компанії. Усі позикові кошти залучаються з метою надання споживчих кредитів в межах ліцензії. Протягом 2017-2018 рр. та I півріччя 2019 року структура боргу за строками до погашення покращилась – мало місце скорочення питомої ваги заборгованості за короткостроковими кредитами. Питома вага сукупного обсягу короткострокового боргу у загальному обсязі боргових зобов'язань ФК «ЦФР» (з урахуванням заборгованості за розміщеними облігаціями власного випуску) також зменшилась – до близько 14,5% станом на 30.06.2019 р.

Основна діяльність ФК «ЦФР» зосереджена на споживчому роздрібному кредитуванні. Концентрація кредитного портфеля за окремими позичальниками відсутня, чутливість компанії до кредитного ризику помірна. Разом з тим, на думку рейтингового агентства, залишається ймовірність погіршення фінансового стану та платіжної дисципліни окремих позичальників ФК «ЦФР» в умовах збереження складного економічного становища значної частини громадян України, а також незмінно невисокого рівня фінансової культури населення, у тому числі тих, що є економічно активними. У 2016-2017 рр. питома вага нестандартної кредиторської заборгованості поступово зростала – до 18,2% кредитного портфеля станом на 31.12.2017 р. Протягом 2018 року та I півріччя 2019 року внаслідок продажу частини кредитного портфеля мало місце зниження питомої ваги нестандартної кредиторської заборгованості до 17,5% та 17,4% відповідно. За даними компанії станом на 30.06.2019 р. кредити, заборгованість за якими віднесено до безнадійної, у структурі клієнтського кредитного портфеля були відсутні. Емітент має можливість зниження ризиків потенційних втрат у разі невиконання позичальниками умов відповідних договорів – з метою нівелювання кредитних ризиків Емітент постійно, з огляду на чинну нормативно-правову базу та згідно з власно розробленими критеріями оцінки фінансового стану позичальників (визначені внутрішніми нормативними документами ФК «ЦФР»), проводить розрахунок та формування резервів. Станом на 30.06.2019 р. рівень покриття резервами клієнтського кредитного портфеля становив

20,8%, нестандартної заборгованості – 119,8% (на початок поточного року – 23% та 131,4% відповідно).

Ключовим чинником, що впливає на рівень ліквідності Емітента, є співвідношення строків погашення клієнтами-позичальниками кредитних зобов'язань на користь ФК «ЦФР» та строків погашення нею власних зобов'язань. Станом на 30.06.2019 р. активи та пасиви були не збалансовані за строками до погашення, але оскільки обсяг платежів на користь компанії за наданими нею споживчими кредитами, які планується отримати в короткостроковій перспективі (224,4 млн. грн.) перевищує обсяг короткострокового боргу ФК «ЦФР» (87,4 млн. грн.) зазначена невідповідність не несе ризику ліквідності. Ризик ліквідності може посилитись у разі погіршення фінансового стану клієнтів та нестабільності грошових надходжень від позичальників.

Компанії вдається у цілому підтримувати стале співвідношення власних доходів та видатків, враховуючи необхідність здійснення додаткових витрат у вигляді відрахувань у резерви. В 2016-2018 рр. фінансовий результат компанії був позитивним, що було зумовлено сталим зростанням доходів від нарахованих процентів за наданими кредитами в умовах контрольованих адміністративних витрат. За результатами I півріччя 2019 року сума нарахованих відсотків та комісійних доходів за користування наданими кредитами зросла на 2,1% до відповідного показника I півріччя 2018 року. Крім того, суттєво збільшився обсяг інших операційних доходів внаслідок розформування страхових резервів від продажу кредитного портфеля. Витрати компанії також зростали, передусім внаслідок збільшення обсягу адміністративних витрат та інших операційних витрат (витрати, пов'язані із продажем кредитного портфеля, та витрати на доформування резервів). Обсяг чистого прибутку за результатами I півріччя 2019 року становив 4,2 млн. грн. (13,6 млн. грн. у I півріччі 2018 року).

Станом на 30.06.2019 р. в обігу перебували облігації трьох випусків на загальну суму 300 млн. грн.: серій «Е», «F», «G» та «H» (номінальна вартість випуску 100,0 млн. грн., облігацій в обігу на 100 млн. грн.), серій «I» та «J» (номінальна вартість випуску 100,0 млн. грн., облігацій в обігу на 100 млн. грн.), серій «K» (номінальна вартість випуску 100,0 млн. грн., облігацій в обігу на 100 млн. грн.). Загальний обсяг облігацій товариства, що перебували в обігу станом на 30.06.2019 р., не перевищував трикратного розміру його власного капіталу. Таким чином, Емітент дотримувався вимог частини третьої статті 8 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок», згідно з якою юридична особа має право розміщувати відсоткові та/або дисконтні облігації на суму, яка не перевищує трикратного розміру власного капіталу або розміру забезпечення, що надається їй з цією метою третіми особами. Ключові параметри зазначених емісій вказано на титульній сторінці цього звіту.

Впродовж всього строку обігу облігацій зазначених випусків, що минув, Емітент здійснював сплату відсотків за всіма відповідними відсотковими періодами вчасно та у повному обсязі, відповідно до умов, що викладені у проспектах емісій. Слід зазначити, що фактично щоквартально за облігаціями кожної з вказаних серій, відповідно до проспектів емісій, передбачена можливість пред'явлення облігацій їх власниками Емітенту до дострокового погашення. Враховуючи розмір відсоткових ставок за борговими цінними паперами Емітента, зазначене відповідає ринковим умовам обігу облігацій, проте створює додатковий ризик для основної діяльності ФК «ЦФР».

У березні поточного року Загальними зборами учасників ТОВ «Фінансова компанія «Центр Фінансових Рішень» були прийняті рішення про емісію облігацій серії «L» загальною номінальною вартістю 25 млн. грн. та серії «M» загальною номінальною вартістю 50 млн. грн. (Протокол №243 від 26 березня 2019 року). Фінансові ресурси, залучені від розміщення облігацій, у повному обсязі планується спрямувати на забезпечення здійснення основної діяльності Товариства, а саме: на надання кредитів фізичним особам у межах ліцензії кредитної установи. Розміщення облігацій нових випусків шляхом публічної пропозиції мало тривати: серії «L» – з 17.07.2019 р. по 30.04.2020 р., серії «M» – з 17.07.2019 р. по 01.06.2020 р. У зв'язку з тим, що облігації серій «L» та «M» було розміщено в повному обсязі, 18.07.2019 р. Дирекцією Товариства було прийнято рішення про дострокове закінчення розміщення облігацій зазначених серій. Загальний обсяг облігацій товариства, що перебувають в обігу збільшився до 375 млн. грн., що не перевищує трикратного розміру власного капіталу (станом на 30.06.2019 р.).

Оцінка подальшого розвитку Емітента та його вразливості до окремих видів ризиків

ФК «ЦФР» здійснює системні кроки, спрямовані на зниження уразливості до індивідуальних ризиків, включаючи кредитний, ліквідності та операційний. Внутрішніми нормативними документами регламентовані повноваження та обов'язки відповідальних осіб (або 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 гривня. 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 певним чином збалансовується достатнім покриттям нестандартної заборгованості сформованими резервами для відшкодування можливих втрат від активних операцій. Рівень капіталізації фінансової установи знизився, проте залишався помірним, що частково пом'якшує чутливість Емітента до кредитного ризику.

На даний час ризик ліквідності для ФК «ЦФР» 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, в тому числі внаслідок зростання питомої ваги короткострокового боргу у структурі зобов'язань компанії;

- нестабільної питомої ваги високоліквідних активів у валюті балансу;
- збереження складної ситуації в економіці країни (спільний чинник для фінансового сектору), що може надалі негативно впливати на фінансовий стан клієнтів Емітента, а відтак також негативно впливати на якість і стабільність ресурсної бази та активів ФК «ЦФР»; у свою чергу, останнє здатне спричинити зростання незабезпечених розривів ліквідності Емітента.

Висновок

За результатами аналізу кредитний рейтинг випуску іменних відсоткових облігацій серій «Е», «F», «G» та «H», серій «I» та «J», а також серії «K» Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Центр Фінансових Рішень» підтверджено на рівні «**uaA+**», прогноз рейтингів «**стабільний**».

Голова рейтингового комітету

М.Б. Проценко

Начальник відділу рейтингів небанківських установ

О.К. Самойлова

Додатки

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

Показник	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.03.2019	30.06.2019
АКТИВИ						
Необоротні						
Нематеріальні активи	2 361	2 055	1 658	2 500	2 334	2 215
Незавершені капітальні інвестиції	-	710	1 060	-	-	-
Основні засоби	85	126	141	1 179	8 895	8 336
Довгострокові фінансові інвестиції	-	-	-	-	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	324 747	523 906	494 532	558 876	544 068	565 720
Інші необоротні активи	-	-	-	-	-	-
Всього необоротних активів	327 193	526 797	497 391	562 555	555 297	576 271
Оборотні						
Запаси	13	10	10	9	14	13
Дебіторська заборгованість за послуги	124 155	211 037	181 744	186 478	188 460	190 398
Дебіторська заборгованість за розрахунками:						
з бюджетом	1 757	186	18	36	49	17
за виданими авансами	-	-	-	-	-	-
з нарахованих доходів	7 548	14 457	15 288	32 976	37 504	42 038
із внутрішніх розрахунків	-	-	-	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	8 145	9 875	10 783	19 963	43 470	28 260
Поточні фінансові інвестиції	2 755	36 554	36 554	36 554	16 154	14 114
Витрати майбутніх періодів	-	-	-	-	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти:	18 583	4 950	5 148	5 395	4 359	4 171
Всього оборотних активів	164 607	277 069	249 545	281 411	290 010	279 011
Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	-	-	-	-	-	-
Всього активів	491 800	803 866	746 936	843 966	845 307	855 282

Додаток до рейтингового звіту №1 (продовження)

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

Показник	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.03.2019	30.06.2019
ПАСИВИ						
Власний капітал						
Статутний капітал	145 000	145 000	145 000	145 000	145 000	145 000
Капітал у дооцінках	-	-	-	-	-	-
Додатковий капітал	-	-	-	-	-	-
Резервний капітал	19	186	1 038	2 483	2 483	2 483
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-41 177	9 431	12 347	3 510	5 439	7 722
Неоплачений капітал	-14 198	-	-	-	-	-
Вилучений капітал	-	-	-	-	-	-
Всього власний капітал	89 644	154 617	158 385	150 993	152 922	155 205
Довгострокові зобов'язання і забезпечення						
Відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	-	-	-
Довгострокові кредити банків	125 169	86 965	126 550	206 500	225 700	236 820
Інші довгострокові зобов'язання	224 313	258 828	250 000	290 121	313 850	312 499
Забезпечення виплат персоналу	-	-	-	-	-	-
Цільове фінансування	-	-	-	-	-	-
Всього довгострокові зобов'язання і забезпечення	349 482	345 793	376 550	496 621	539 550	549 319
Поточні зобов'язання і забезпечення						
Короткострокові кредити банків	23 921	254 109	109 139	105 461	89 142	87 367
Поточна заборгованість за:						
- довгостроковими зобов'язаннями	-	-	50 000	25 148	2 794	3 073
- за товари, роботи, послуги	1 549	2 271	5 017	9 572	13 843	9 291
- з бюджетом	-	-	2 087	114	415	496
- зі страхування	-	-	-	25	415	496
- з оплати праці	-	-	-	117	-	-
- розрахунками з учасниками	-	-	-	-	-	-
Поточні забезпечення	751	1 010	1 500	2 145	2 184	2 342
Доходи майбутніх періодів	-	-	-	-	-	-
Інші поточні зобов'язання	26 453	46 032	44 258	53 770	44 457	48 189
Всього поточні зобов'язання і забезпечення	52 674	303 456	212 001	196 352	152 835	150 758
Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття						
	-	-	-	-	-	-
Всього пасивів	491 800	803 866	746 936	843 966	845 307	855 282

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

Показник	2015	2016	2017	2018	3 міс. 2019	6 міс. 2019
Чистий дохід від реалізації продукції	148 245	276 661	443 965	487 329	119 390	241 923
Собівартість реалізованої продукції	-	-	-	-	-	-
Валовий:						
прибуток	148 245	276 661	443 965	487 329	119 390	241 923
збиток	-	-	-	-	-	-
Інші операційні доходи	63 792	25 185	120 987	160 695	4 316	103 331
Адміністративні витрати	35 395	63 745	-142 184	-193 702	-51 977	-101 858
Витрати на збут	-	-	-	-	-	-
Інші операційні витрати	123 063	82 642	-272 038	-287 584	-35 525	-167 727
Фінансові результати від операційної діяльності:						
прибуток	53 579	155 459	150 730	166 738	36 204	75 669
збиток	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові доходи	3	221	-	425	140	529
Інші доходи	-	3 966	-	-	-	25 300
Фінансові витрати	55 776	104 542	-124 197	-141 643	-36 595	-73 025
Інші витрати	745	2 755	-345	-1 050	-20 400	-23 340
Фінансові результати до оподаткування:						
прибуток	-	52 349	26 188	24 470	2 349	5 133
збиток	-2 939	-	-	-	-	-
Податок на прибуток	-	-1 574	-4 738	-4 401	-420	-921
Чистий:						
прибуток	-	50 755	21 450	20 069	1 929	4 212
збиток	-2 939	-	-	-	-	-