

Рейтинговий звіт CFRI 001-002 про оновлення 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 – 21 (двадцять один) відсоток річних на дванадцятий (05.02.2013 р. – 06.05.2013 р.) відсотковий період
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:	оновлення
Дата визначення кредитного рейтингу:	27.08.2012 р.
Дата оновлення кредитного рейтингу:	22.03.2013 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 9 місяців та 2012 рік у цілому, 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 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 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 «-» позначають проміжні категорії (рівні) рейтингу відносно основних категорій (рівнів).

Стабільний прогноз вказує на відсутність на поточний момент передумов для зміни рейтингу протягом року.

Історія кредитного рейтингу

Дата	27.08.2012	22.03.2013 р.
Рівень рейтингу:	uaA-	uaA
Прогноз:	стабільний	стабільний
Рейтингова дія:	визначення	підвищення

Обмеження

Рейтинг боргового зобов'язання ТОВ «Фінансова компанія «Центр фінансових рішень» ґрунтується на інформації, наданій 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:

- 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	2009	2010	6 міс. 2011	9 міс. 2011	2011	3 міс. 2012	6 міс. 2012	9 міс. 2012	2012
Активи, тис. грн.	30 817,0	65 575,0	75 614,0	95 058,0	122 749,0	130 346,0	139 694,0	154 295,0	161 607,0
Власний капітал, тис. грн.	12 506,0	12 519,0	13 326,0	13 867,0	12 821,0	12 836,0	22 805,0	23 292,0	24 353,0
Статутний капітал, тис. грн.	12 500,0	12 500,0	12 500,0	12 500,0	12 500,0	12 500,0	22 002,0	22 002,0	22 002,0
Сума кредитів, наданих позичальникам, скоригована на суму резервів для відшкодування можливих втрат за заборгованістю позичальників, тис. грн.	15 644,5	50 471,6	66 873,0	85 735,4	109 903,7	110 783,1	127 332,3	138 749,3	146 985,7
Нарахований, але не отриманий дохід за кредитами, наданими позичальникам, тис. грн.	553,1	2 877,6	4 717,1	6 027,7	6 981,2	8 928,8	6 337,9	8 627,3	7 450,6
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	121 548,6	126 657,8
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	25 048,6	32 657,8
Високоліквідні активи (грошові кошти), тис. грн.	135,0	216,2	41,9	410,3	1 892,8	77,7	692,0	1 381,6	1 226,9
Чистий прибуток, тис. грн.	2,1	13,5	807,1	1 348,4	302,1	14,8	482,4	969,0	2 030,0
Питома вага кредитів, заборгованість за якими віднесено до безнадійної, у загальному обсязі кредитів, наданих позичальникам, %	1,0%	4,7%	5,6%	4,5%	4,5%	6,0%	2,8%	5,8%	3,8%

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 4 роки. 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, Емітент надає споживчі кредити фізичним особам за посередництвом роздрібною мережі точок реалізації послуг під торговою маркою «КредитМаркет»TM, а також мережі чисельних банків-партнерів. Діяльність Емітента охоплює всю територію України, з наданням деякої переваги 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 надається саме таким особам, і це певною мірою знижує ризики неповернення позикових коштів Емітента, що, у свою чергу, позитивно впливає на його 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 за обсягами кредити громадянам. Загальна клієнтська база постійно зростає і наразі перевищує 55 тисяч осіб, а сукупна сума виданих кредитів становить за підсумками минулого року майже 160 млн. грн. Статутний капітал ФК «ЦФР» упродовж її діяльності двічі збільшувався, наразі рівень покриття ним активних операцій є прийнятним та станом на 1 січня поточного року складає майже 20%. Задовільний рівень капіталізації пом'якшує чутливість компанії 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, як і раніше, основу її ресурсної бази.

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

Основним доходним активом Емітента є портфель кредитів, 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 ФК «ЦФР», 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 2012 року, що пов'язано з особливостями господарської діяльності позичальників. При цьому загальна якість клієнтського кредитного портфеля є прийнятною. Частка безнадійної заборгованості у портфелі зазнає коливань, проте не має тенденції до зростання та не перевищує 4% портфеля станом на останню звітну дату. Частка нестандартної заборгованості стало зменшується. Вся подібна заборгованість незмінно покривається сформованими резервами.

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. За підсумками 2011 року у компанії мала місце певна незбалансованість активів та пасивів за строками до погашення до 1 року, але упродовж 2012 року проблему вирішено. На даний час 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 доходах має загальну тенденцію до зниження. Компанії вдається у цілому підтримувати сталі співвідношення власних доходів та видатків, що є позитивним чинником, враховуючі швидкий розвиток регіональної мережі та необхідність здійснення додаткових витрат.

Обсяг відрахувань на формування резервів для відшкодування можливих втрат не чинить негативного впливу на фінансовий результат, враховуючи додержання компанією синхронності зростання адміністративних видатків та 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. Станом на 1 січня 2013 року загальна вартість облигації Емітента, що перебувають в обігу, становить 32,3 млн. грн. або понад 85% від суми емісії. Відсоткова ставка за борговими цінними паперами Емітента наразі становить 21% річних, дохід за ними 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 (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 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 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;
- 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» підвищено до рівня **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	01.10.2012	01.01.2013
АКТИВИ									
Необоротні									
Нематеріальні активи	629,0	762,0	2 153,0	2 130,0	2 122,0	2 136,0	2 237,0	2 149,0	2 167,0
Незавершене будівництво	8,0	-	-	-	-	-	1,0	51,0	-
Основні засоби	361,0	483,0	439,0	406,0	534,0	469,0	835,0	719,0	649,0
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	135 295,0	139 163,0
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	138 214,0	141 979,0
Оборотні									
Запаси	18,0	2,0	21,0	2,0	5,0	28,0	28,0	12,0	31,0
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	3 454,0	7 823,0
<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	19 769,0	19 627,0
<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	16 315,0	11 804,0
Дебіторська заборгованість за розрахунками:									
<i>з бюджетом</i>	-	-	1,0	1,0	-	1,0	-	46,0	13,0
<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	8 627,0	7 451,0
<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	2 520,0	3 040,0
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	1 382,0	1 227,0
<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	16 041,0	19 585,0
ВИТРАТИ МАЙБУТНІХ ПЕРІОДІВ	-	61,0	55,0	53,0	37,0	37,0	36,0	40,0	43,0
ВСЬОГО АКТИВІВ	30 817,0	65 575,0	75 614,0	95 058,0	122 749,0	130 346,0	139 694,0	154 295,0	161 607,0

Показник	01.01.2010	01.01.2011	01.07.2011	01.10. 2011	01.01.2012	01.04. 2012	01.07. 2012	01.10.2012	01.01.2013
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	22 002,0	22 002,0
Пайовий капітал	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Додатковий вкладений капітал	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервний капітал	-	6,0	19,0	19,0	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	1 271,0	2 332,0
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	23 292,0	24 353,0
ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ НАСТУПНИХ ВИТРАТ ТА ПЛАТЕЖІВ									
Забезпечення виплат персоналу	-	-	-	-	-	-	743,0	575,0	585,0
ВСЬОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ	-	-	-	-	-	-	743,0	575,0	585,0
ДОВГОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ									
Довгострокові кредити банків	11 450,0	13 100,0	17 250,0	18 800,0	31 050,0	-	26 250,0	51 500,0	41 361,0
Інші довгострокові фінансові зобов'язання	-	37 500,0	37 247,0	32 108,0	37 500,0	16 644,0	78 899,0	70 048,0	77 658,0
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	121 548,0	119 019,0
ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ									
Короткострокові кредити банків	5 000,0	-	454,0	-	-	-	2 603,0	-	7 639,0
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	115,0	452,0
Поточні зобов'язання за розрахунками:									
- з одержаних авансів	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- з бюджетом	1,0	81,0	6,0	6,0	113,0	4,0	138,0	305,0	380,0
- з позабюджетних платежів	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- зі страхування	-	1,0	15,0	15,0	24,0	11,0	25,0	10,0	6,0
- з оплати праці	3,0	4,0	36,0	35,0	61,0	34,0	57,0	72,0	13,0
- 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	8 378,0	9 160,0
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	8 880,0	17 650,0
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	154 295,0	161 607,0

Додаток до рейтингового звіту №2

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	9 міс. 2012	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	66 437,0	91 942,0
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	66 437,0	91 942,0
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	66 437,0	91 942,0
збиток	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші операційні доходи	45,0	788,0	1 153,0	1 935,0	3 119,0	876,0	15 651,0	16 799,0	30 364,0
Адміністративні витрати	2 552,0	14 233,0	16 127,0	27 158,0	38 452,0	10 058,0	21 058,0	32 554,0	45 917,0
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	30 543,0	48 174,0
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	20 139,0	28 215,0
збиток	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові доходи	20,0	18,0	2,0	2,0	2,0	3,0	3,0	4,0	5,0
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	18 461,0	25 088,0
Інші витрати	11 481,0	16 651,0	6 814,0	7 236,0	7 236,0	-	1,0	1,0	10,0
Фінансові результати до оподаткування:									
прибуток	3,0	169,0	890,0	1 592,0	842,0	65,0	889,0	1 681,0	3 122,0
збиток	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Податок на прибуток	1,0	156,0	83,0	244,0	540,0	50,0	407,0	712,0	1 092,0
Фінансові результати:									
прибуток	2,0	13,0	807,0	1 348,0	302,0	15,0	482,0	969,0	2 030,0
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	969,0	2 030,0
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	9 міс. 2012	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	12,8	405,8
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	4,4	4,5
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	66 437,1	91 941,9
Нарахована неустойка (штраф, пеня)	45,4	779,7	1 147,5	1 924,2	2 792,7	871,9	1 851,1	2 994,3	4 313,7
Інші доходи	1,0	8,7	5,9	10,7	13,7	3,8	13 791,2	13 791,8	25 664,2
УСЬОГО ДОХОДІВ	4 750,9	30 872,4	26 328,7	50 231,8	62 159,7	21 241,0	57 934,4	83 240,5	122 310,1
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	14 670,2	20 260,6
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	3 791,4	4 827,1
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	18 461,6	25 087,8
Витрати на страхування кредитних та 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	13 205,1	17 383,6
Податок на прибуток нарахований	1,4	156,4	83,0	244,5	539,9	50,0	406,7	711,7	1 091,6
Інші витрати	1 659,0	7 630,5	10 131,8	19 733,5	23 010,9	6 202,6	24 850,1	32 178,1	52 547,4
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	46 095,0	71 022,6
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	17 714,9	24 170,0
УСЬОГО ВИТРАТ	4 748,9	30 858,9	25 521,6	48 883,3	61 857,6	21 226,2	57 045,3	82 271,4	120 280,4
III. Визначення результату									
Прибуток (збиток)	2,1	13,5	807,1	1 348,4	302,1	14,8	482,4	969,0	2 029,6
Формування резерву забезпечення витрат за іпотечними цінними паперами	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Формування інших резервів за рахунок прибутку	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прибуток (збиток) після формування резервів	2,1	13,5	807,1	1 348,4	302,1	14,8	482,4	969,0	2 029,6

Дані звіту про рух грошових коштів ТОВ «Фінансова компанія «Центр Фінансових Рішень», тис. грн.

Показник	2010	2011	2012
РУХ КОШТІВ У РЕЗУЛЬТАТІ ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	67 812,0	141 058,0	213 213,0
Погашення векселів одержаних	-	4 845,0	-
Установ банків (відсотків за поточними рахунками)	18,0	2,0	5,0
Боржників (неустойки, штрафи, пені)	780,0	2 792,0	4 314,0
Інші надходження	9,0	67,0	131,0
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	-85 489,0	-25 190,0	-29 565,0
Авансів		-149 959,0	-180 201,0
Повернення авансів		-	-
Працівникам	-4 119,0	-7 701,0	-9 616,0
Витрат на відрядження	-14,0	-66,0	-146,0
Зобов'язань з податку на прибуток	-96,0	-516,0	-817,0
Відрахувань н асоціальні заходи	-1 860,0	-3 638,0	-4 563,0
Зобов'язань з інших податків і зборів (обов'язкових платежів)	-714,0	-1 416,0	-1 791,0
Інші витрачання	-3 783,0	-166,0	-105,0
Чистий рух коштів від операційної діяльності	-27 456,0	-39 888,0	-9 141,0
РУХ КОШТІВ У РЕЗУЛЬТАТІ ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Реалізація фінансових інвестицій	15 876,0	-	7 118,0
Придбання фінансових інвестицій	-14 623,0	-	-2 077,0
Придбання необоротних активів	-554,0	-937,0	-1 824,0
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	699,0	-937,0	3 217,0
РУХ КОШТІВ У РЕЗУЛЬТАТІ ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Надходження власного капіталу	-	-	9 502,0
Отримані позики	141 780,0	208 968,0	252 514,0
Інші надходження	-	-	-
Погашення позик	-107 065,0	-157 243,0	-229 141,0
Сплачені дивіденди	-	-	-
Інші платежі	-7 901,0	-13 377,0	-23 463,0
Чистий рух коштів до від фінансової діяльності	26 814,0	38 348,0	9 412,0
ЧИСТИЙ РУХ КОШТІВ ЗА ЗВІТНИЙ ПЕРІОД	57,0	1 677,0	-666,0
ЗАЛИШОК КОШТІВ НА ПОЧАТОК РОКУ	135,0	216,0	1 893,0
ВПЛИВ ЗМІНИ ВАЛЮТНИХ КУРСІВ НА ЗАЛИШОК КОШТІВ	-	-	-
ЗАЛИШОК КОШТІВ НА КІНЕЦЬ РОКУ	192,0	1 893,0	1 227,0