

Рейтинговий звіт CFRI 002-009 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, такі, що вільно обертаються, незабезпечені
Обсяг випуску:	серії «В» – 50 000 000 грн.; серії «С» – 25 000 000 грн.; серії «D» – 25 000 000 грн. на загальну суму: 100 000 000 грн.; 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.
Номінальна вартість однієї облігації:	серій «В», «С», «D», «Е», «F», «G», «H», «I» та «J» – 1 000 грн.
Кількість облігацій:	серії «В» – 50 000 шт.; серії «С» – 25 000 шт.; серії «D» – 25 000 шт. на загальну кількість 100 000 шт.; 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.
Відсоткова ставка:	серій «В», «С» та «D» – 22 (двадцять два) відсотки річних; серій «Е», «F», «G», «H» – 22 (двадцять два) відсотки річних, серій «I», «J» – 21 (двадцять один) відсоток річних на 1-5 періоди
Термін розміщення:	серії «В» – з 25.10.2013 р. до 01.01.2014 р. (включно); серії «С» – з 20.01.2014 р. до 01.04.2014 р. (включно); серії «D» – з 01.04.2014 р. до 10.06.2014 р. (включно); 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) серій «I», «J» – з 07.10.2016 р. по 28.09.2017 р. (включно)
Термін обігу:	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: для серії «В» – 18.10.2018 р.; для серії «С» – 13.01.2019 р.; для серії «D» – 25.03.2019 р.; для серій «Е», «F», «G», «H» – 23.09.2020р. для серій «I», «J» – 30.09.2021р.
Термін погашення:	серії «В» – 19.10.2018 р.; серії «С» – 14.01.2019 р.; для серії «D» – 26.03.2019 р.; 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.
Рейтингова дія:	оновлення серій «В», «С» та «D» – 21.11.2013 р. серій «Е», «F», «G» та «H» – 30.09.2015 р. серій «I» та «J» – 30.09.2016 р.
Дата визначення кредитного рейтингу:	
Дата оновлення кредитного рейтингу	01.09.2017 р.
Рівень кредитного рейтингу:	uaA
Прогноз рейтингу:	позитивний

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 2017 року в цілому, 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.

Позитивний прогноз вказує на можливість підвищення рейтингу протягом року при збереженні позитивних тенденцій і нівелюванні поточних ризиків.

Історія кредитного рейтингу випуску облігацій серій «B», «C» та «D»

Дата	21.11.2013 р.	22.04.2014 р.	05.09.2014 р.	10.04.2015 р.	15.09.2015 р.	22.03.2016 р.	30.09.2016 р.
Рівень рейтингу:	uaA	uaA	uaA	uaA	uaA	uaA	uaA
Прогноз:	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний
Рейтингова дія:	визначення	підтвердження	підтвердження	підтвердження	підтвердження	підтвердження	підтвердження

Дата	30.03.2017 р.	01.09.2017 р.
Рівень рейтингу:	uaA	uaA
Прогноз:	позитивний	позитивний
Рейтингова дія:	підтвердження	підтвердження

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

Дата	30.09.2015 р.	22.03.2016 р.	30.09.2015 р.	30.03.2017 р.	01.09.2017 р.
Рівень рейтингу:	uaA	uaA	uaA	uaA	uaA
Прогноз:	стабільний	стабільний	стабільний	позитивний	позитивний
Рейтингова дія:	визначення	підтвердження	підтвердження	підтвердження	підтвердження

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

Дата	30.09.2016 р.	30.03.2017 р.	01.09.2017 р.
Рівень рейтингу:	uaA	uaA	uaA
Прогноз:	стабільний	позитивний	позитивний
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 можуть негативно впливати на платоспроможність;
- впливом негативних чинників на фінансовий ринок і нестабільною діловою активністю в окремих секторах економіки, що може призвести до погіршення показників діяльності.

Основні фінансові показники

Показник	30.06.2014	31.12.2014	30.06.2015	31.12.2015	30.06.2016	31.12.2016	30.06.2017
Активи, тис. грн.	214 584,0	189 401,0	238 955,0	491 800,0	536 162,0	803 866,0	738 081,0
Власний капітал, тис. грн.	44 795,0	18 783,0	18 511,0	89 644,0	137 491,0	154 617,0	152 884,0
Статутний капітал, тис. грн.	47 002,0	57 002,0	72 602,0	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.	185 069,5	165 331,2	179 161,8	435 630,3	489 325,5	688 216,0	581 785,6
Питома вага кредитів, заборгованість за якими віднесено до нестандартної, у сукупному обсязі заборгованості позичальників, %	23,95%	20,83%	21,65%	8,36%	10,59%	11,55%	17,67%
Нарахований, але не отриманий дохід за кредитами, наданими позичальникам, тис. грн.	24 247,9	14 946,5	30 003,0	23 296,2	37 336,1	61 022,0	91 823,0
Заборгованість за кредитами та позиками, тис. грн.	163 331,1	165 635,1	205 587,7	348 403,4	376 778,7	599 903,0	542 554,0
у тому числі за розміщеними цінними паперами, тис. грн.	113 949,3	114 111,7	88 592,5	199 313,0	144 353,0	258 828,0	285 122,0
Високоліквідні активи (грошові кошти), тис. грн.	996,7	651,1	1 162,9	20 234,1	2 815,7	4 950,5	4 518,0
Чистий прибуток, тис. грн.	-5 201,4	-41 214,2	-15 871,6	-2 938,8	33 649,3	50 774,9	6 068,0

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 9 років. Ключовий учасник компанії (юридична особа) 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 поточного 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 Публічного акціонерного товариства «ТАСКОМБАНК» відповідальною особою цієї банківської групи. До складу Банківської Групи «ТАС» увійшли компанії ТОВ «ТАС ГРУП», що здійснюють свою діяльність у фінансовій сфері (в тому числі ТОВ 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 з контрагентами та партнерами.

Емітент за масштабами своєї діяльності перебуває у числі найбільших учасників відповідного сегменту ринку, надаючи невеликі за обсягами кредити громадянам. Загальна кількість наданих нових кредитів постійно зростає. Протягом I півріччя 2017 року кількість чинних договорів із позичальниками дещо скоротилась порівняно із початком поточного року у зв'язку із настанням строків погашення за кредитами. При цьому кількість наданих нових кредитів зросла у порівнянні із відповідним періодом 2016 року в 1,5 рази до 63,5 тис. договорів станом на 30.06.2017 р.

Зважаючи на постійне зростання обсягів наданих кредитів ФК «ЦФР» протягом 2014-2015 рр. вживала заходів щодо збільшення статутного капіталу та станом на 31.12.2016 р. його обсяг становив 145 млн. грн. та був сплачений в повному обсязі. Протягом I півріччя 2017 року обсяг статутного капіталу не змінювався. Динаміка власного капіталу компанії у 2016 році та I півріччі 2017 року відповідала темпам росту обсягів клієнтського кредитного портфеля, що обмежувало чутливість компанії до кредитного ризику. Станом на 30.06.2017 р. рівень забезпечення діяльності Емітента власним капіталом залишався задовільним. Загальний розмір власного капіталу ФК «ЦФР» станом на 30.06.2017 р. перевищував 20,7% валюти балансу (станом на початок поточного року – 19,2%).

Якість ресурсної бази ФК «ЦФР» незмінно підтримується відсутністю валютної складової у зобов'язаннях, що знижує залежність компанії від валютно-курсової політики в країні. Станом на 30.06.2017 р. зобов'язання ФК «ЦФР» представлені заборгованістю за кредитами трьох банків на загальну суму 261,1 млн. грн., а також заборгованістю за власними розміщеними облігаціями серій «В», «С» та «D», серій «Е», «F», «G» та «H», серій «I» та «J», на які припадає понад 52% боргових зобов'язань компанії. Усі позикові кошти залучаються з метою надання споживчих кредитів в межах ліцензії. Протягом аналізованого періоду заборгованість компанії за банківськими кредитами скоротилась, а структура боргу за строками до погашення покращилась – мало місце скорочення питомої ваги заборгованості за короткостроковими кредитами. При цьому питома вага короткострокового боргу у сукупному обсязі боргових зобов'язань ФК «ЦФР» залишалась суттєвою – 68% станом на 30.06.2017 р. у загальному обсязі заборгованості перед банками та близько 32,7% у сукупному обсязі боргових зобов'язань ФК «ЦФР» (враховуючи заборгованість за розміщеними облігаціями власного випуску).

Основним доходним активом Емітента є портфель кредитів, з яких всі кредити надані на споживчі потреби. Надходження платежів за споживчими кредитами залишаються достатньо сталими, незважаючи на нестабільну економічну ситуацію у країні. 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 році та I півріччі 2017 року питома вага нестандартної кредиторської заборгованості поступово зростала – до 11,6% кредитного портфеля станом на 31.12.2016 р. та до 17,7% станом на 30.06.2017 р. За даними компанії станом на 30.06.2017 р. кредити, заборгованість за якими віднесено до безнадійної, у структурі клієнтського кредитного портфеля були відсутні.

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. Короткострокові фінансові активи та пасиви компанії за результатами 2016 року були не повною мірою збалансовані за строками до погашення у зв'язку з тим, що значна частина власних боргових зобов'язань компанії перейшла до категорії короткострокового боргу. На даний час ризик ліквідності для ФК «ЦФР» є помірним, оскільки угоди щодо залучення позикових коштів, укладені у поточному році за даними компанії є довгостроковими. Крім того емітент здійснив розміщення облігацій нового випуску (облігацій серій «I» та «J»). Ризик ліквідності може посилитись у разі погіршення фінансового стану клієнтів та нестабільності грошових надходжень від позичальників.

Доходи та витрати Емітента упродовж всього строку його діяльності збільшувались пропорційно масштабам надання споживчих кредитів та, відповідно, залучення джерел формування ресурсної бази. Компанії вдається у цілому підтримувати стале співвідношення власних доходів та видатків, враховуючи необхідність здійснення додаткових витрат у вигляді відрахувань у резерви.

Покращення якості кредитного портфеля, в тому числі внаслідок поступового настання термінів закінчення дії договорів з клієнтами, що мешкають на неконтрольованих Україною територіях, сприяло зменшенню обсягів відрахувань на формування страхового резерву для відшкодування можливих витрат за основним боргом і позитивно впливало на підсумкові фінансові результати діяльності протягом минулого року. В результаті зменшення видатків на формування резервів, в умовах збереження контрольованих адміністративних витрат та збереження високих темпів зростання доходів від нарахованих процентів в 2016 році на відміну від попереднього року, фінансовий результат компанії був позитивним (50,8 млн. грн.). За результатами I півріччя 2017 року, з огляду на зростання питомої ваги нестандартної заборгованості в клієнтському кредитному портфелі, компанія доформувала страховий резерв для відшкодування можливих витрат за основним боргом, що у свою чергу чинило тиск на підсумковий фінансовий результат. Обсяг чистого прибутку за результатами січня-червня поточного року становив 6,1 млн. грн. (33,6 млн. грн. у січні-червні 2016 року).

У I кварталі 2015 року Емітентом було вчасно та в повному обсязі погашено облигації серії А, про що було отримано відповідне державне свідоцтво, а в IV кварталі 2016 року здійснено розміщення облигацій нового випуску (серій «І» та «J»). Станом на 30.06.2017 р. перебували в обігу облигації трьох випусків на загальну суму 285,1 млн. грн.: серій «В», «С» та «D» (номінальна вартість випуску 100,0 млн. грн., облигацій в обігу на 97,2 млн. грн.), серій «Е», «F», «G» та «H» (номінальна вартість випуску 100,0 млн. грн., облигацій в обігу на 87,9 млн. грн.), серій «I» та «J» (номінальна вартість випуску 100,0 млн. грн., облигацій в обігу на 100 млн. грн.) Ключові параметри відповідних емісій вказано на титульній сторінці цього звіту. Впродовж всього строку обігу облигацій 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 також зазначити, що фактично щоквартально за облигаціями кожної з вказаних серій, відповідно до проспектів емісій, передбачена можливість пред'явлення облигацій їх власниками Емітенту до дострокового погашення. Враховуючи розмір відсоткових ставок за борговими цінними паперами Емітента, зазначене відповідає ринковим умовам обігу облигацій, проте створює додатковий ризик для основної діяльності ФК «ЦФР».

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 також дещо збалансовується достатнім покриттям нестандартної заборгованості сформованими резервами для відшкодування можливих втрат від активних операцій.

Рівень капіталізації фінансової установи, який зростає упродовж 2015-2016 рр., наразі 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 «В», «С» та «D», серій «Е», «F», «G» та «H», серій «I» та «J» Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Центр Фінансових Рішень» підтверджено на рівні «**uaA**», прогноз «**позитивний**».

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	31.12.2014	31.12.2015	31.03.2016	30.06.2016	30.09.2016	31.12.2016	31.03.2017	30.06.2017
АКТИВИ								
Необоротні								
Нематеріальні активи	2 362	2 361	2 267	2 197	2 084	2 055	1 941	1 834
Незавершені капітальні інвестиції	-	-	-	120	710	710	710	710
Основні засоби	127	85	134	117	108	126	103	144
Довгострокові фінансові інвестиції	-	-	-	-	-	-	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	130 359	324 747	345 129	374 760	478 246	523 906	489 334	475 006
Інші необоротні активи	-	-	-	-	-	-	-	-
Всього необоротних активів	132 858	327 193	347 530	377 194	481 148	526 797	492 088	477 694
Оборотні								
Запаси	21	13	35	25	22	10	9	10
Дебіторська заборгованість за послуги	34 978	124 155	133 199	142 152	174 695	211 037	199 509	183 983
Дебіторська заборгованість за розрахунками:								
з бюджетом	1 499	1 757	1 757	1 758	1 757	186	-	2
за виданими авансами	-	-	-	-	-	-	-	-
з нарахованих доходів	8 696	7 548	8 603	9 944	11 850	14 457	13 705	14 662
із внутрішніх розрахунків	-	-	-	-	-	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	10 708	8 145	26 325	2 273	12 987	9 875	18 933	20 658
Поточні фінансові інвестиції	-	2 755	2 755	-	-	36 554	36 554	36 554
Витрати майбутніх періодів	-	-	-	-	-	-	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти:	651	18 583	2 902	2 816	3 821	4 950	3 507	4 518
Всього оборотних активів	56 553	164 607	175 576	158 968	205 132	277 069	272 217	260 387
Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
Всього активів	189 401	491 800	523 106	536 162	686 280	803 866	764 305	738 081

Додаток до рейтингового звіту №1 (продовження)

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

Показник	31.12.2014	31.12.2015	31.03.2016	30.06.2016	30.09.2016	31.12.2016	31.03.2017	30.06.2017
ПАСИВИ								
Власний капітал								
Статутний капітал	57 002	145 000	145 000	145 000	145 000	145 000	145 000	145 000
Капітал у дооцінках	-	-	-	-	-	-	-	-
Додатковий капітал	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервний капітал	19	19	19	19	19	186	186	518
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-38 238	-41 177	-23 491	-7 528	2 379	9 431	11 079	7 366
Неоплачений капітал	-	-14 198	-	-	-	-	-	-
Вилучений капітал	-	-	-	-	-	-	-	-
Всього власний капітал	18 783	89 644	355 883	137 491	147 398	154 617	156 265	152 884
Довгострокові зобов'язання і забезпечення								
Відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	-
Довгострокові кредити банків	36 997	125 169	205 189	2 609	151 001	86 965	125 463	79 861
Інші довгострокові зобов'язання	114 112	224 313	150 694	144 353	189 393	258 828	260 366	285 122
Забезпечення виплат персоналу	-	-	-	-	-	-	-	-
Цільове фінансування	-	-	-	-	-	-	-	-
Всього довгострокові зобов'язання і забезпечення	151 109	349 482	355 883	146 962	340 394	345 793	385 829	364 983
Поточні зобов'язання і забезпечення								
Короткострокові кредити банків	14 526	23 921	23 921	229 817	143 463	254 109	179 786	177 571
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями								
- за товари, роботи, послуги	72	1 549	1 108	961	3 659	2 271	6 092	5 529
- з бюджетом	-	-	-	-	-	-	192	965
- зі страхування	-	-	-	-	-	-	-	-
- з оплати праці	-	-	-	-	-	-	-	-
Поточні забезпечення	413	751	856	928	923	1 010	1 237	1 336
Доходи майбутніх періодів	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші поточні зобов'язання	4 498	26 453	19 810	20 003	50 443	46 032	34 844	34 813
Всього поточні зобов'язання і забезпечення	19 509	52 674	45 695	251 709	198 488	303 456	222 211	220 214
Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
Всього пасивів	189 401	491 800	523 106	536 162	686 280	803 866	764 305	738 081

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

Показник	2014	2015	3 міс. 2016	6 міс. 2016	9 міс. 2016	2016	3 міс. 2017	6 міс. 2017
Чистий дохід від реалізації продукції	139 492	148 245	53 834	114 727	189 153	276 661	99 703	206 436
Собівартість реалізованої продукції	-	-	-	-	-	-	-	-
Валовий:								
прибуток	139 492	148 245	53 834	114 727	189 153	276 661	99 703	206 436
збиток	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші операційні доходи	112 262	63 792	10 672	15 678	20 926	25 185	4 739	8 584
Адміністративні витрати	41 813	35 395	10 785	23 070	41 252	63 745	-27 316	-61 784
Витрати на збут	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші операційні витрати	215 414	123 063	12 730	27 730	53 604	82 642	-41 745	-82 176
Фінансові результати від операційної діяльності:								
прибуток	-	53 579	40 991	79 605	115 224	155 459	35 381	71 060
збиток	-5 473	-	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові доходи	12	3	186	221	221	221	-	-
Інші доходи	-	-	-	3 410	3 410	3 966	-	-
Фінансові витрати	35 742	55 776	23 491	46 832	72 544	104 542	-33 370	-63 315
Інші витрати	11	745	-	2 755	2 755	2 755	-	-345
Фінансові результати до оподаткування:								
прибуток	-	-	17 686	33 649	43 556	52 349	2 011	7 400
збиток	-41 214	-2 939	-	-	-	-	-	-
Податок на прибуток	-	-	-	-	-	1 574	-362	-1 332
Чистий:								
прибуток	-	-	17 686	33 649	43 556	50 755	1 649	6 068
збиток	-41 214	-2 939	-	-	-	-	-	-