

Рейтинговий звіт CFRI 005-010 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 «К» – 100 000 000 грн. серії «L» – 25 000 000 грн. серії «M» – 50 000 000 грн. серії «N» – 50 000 000 грн. серії «O» – 50 000 000 грн. серії «P» – 50 000 000 грн. серії «Q» – 50 000 000 грн. серії «R» – 50 000 000 грн.
Відсоткова ставка:	для серій «К», «L», «M» – 12%, серій «N», «O», «P», «Q» та «R» – 15,5% річних
Термін розміщення:	серії «К» - з 10.10.2018 р. по 09.12.2018 р. (включно) серед обмеженого кола осіб серії «L» – з 17.07.2019 р. до 30.04.2020 р. (включно) серії «M» – з 17.07.2019 р. до 01.06.2020 р. (включно) серії «N» – з 17.08.2020 р. по 08.10.2020 р. (включно) серії «O» – з 17.08.2020 р. по 12.10.2020 р. (включно) серії «P» – з 17.08.2020 р. по 15.10.2020 р. (включно) серії «Q» – з 01.12.2020 р. по 20.01.2021 р. (включно) серії «R» – з 01.02.2021 р. по 31.03.2021 р. (включно)
Термін обігу:	з наступного дня після реєстрації НКЦПФР звіту про результати розміщення облігацій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій і закінчується: для серії «К» – 03.10.2023 р. для серії «L» – 09.07.2024 р. (обіг зупинено з 17.03.2023 р.) для серії «M» – 09.07.2024 р. (обіг зупинено з 17.03.2023 р.) для серій «N», «O» та «P» – 10.08.2025 р. (обіг зупинено з 17.03.2023 р.) для серії «Q» – 24.11.2025 р. (обіг зупинено з 17.03.2023 р.) для серії «R» – 25.01.2026 р. (обіг зупинено з 17.03.2023 р.)
Термін погашення:	серії «К» – з 04.10.2023 р. по 04.11.2023 р. серії «L» – з 10.07.2024 р. по 10.08.2024 р. серії «M» – з 10.07.2024 р. по 10.08.2024 р. серії «N», «O» та «P» – з 11.08.2025 р. по 11.09.2025 р. серії «Q» – з 25.11.2025 р. по 25.12.2025 р. серії «R» – з 26.01.2026 р. по 26.02.2026 р.
Рейтингова дія:	оновлення
Дата визначення кредитного рейтингу:	серії «К» – 01.11.2018 р. серій «L» та «M» – 08.08.2019 р. серій «N», «O» та «P» – 10.09.2020 р. серій «Q» та «R» – 26.11.2020 р.
Дата оновлення кредитного рейтингу	29.09.2022 р.
Рівень кредитного рейтингу:	uaA+ (Контрольний список)
Прогноз рейтингу:	негативний

Для проведення процедури оновлення кредитних рейтингів агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало повну фінансову звітність ТОВ «Фінансова компанія «Центр Фінансових Рішень» за 2022 рік у 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. Знаки «+» та «-» позначають проміжну категорію рейтингу відносно основних категорій.

Негативний прогноз вказує на можливість зниження рейтингу протягом року при збереженні негативних тенденцій і реалізації поточних ризиків.

Внесення рейтингу до Контрольного списку означає, що агентство розглядає питання про зміну рейтингу у зв'язку з подіями або тенденціями, що розвиваються, і які можуть істотно вплинути на кредитоспроможність власника цього рейтингу.

Історія кредитного рейтингу випуску облігацій серії «К»

Дата	01.11.2018 р.	28.03.2019 р.	08.08.2019	26.03.2020	10.09.2020	16.03.2021
Рівень рейтингу:	uaA+	uaA+	uaA+	uaA+	uaA+	uaA+
Прогноз:	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний
Рейтингова дія:	визначення	визначення	підтвердження	підтвердження	підтвердження	підтвердження

Дата	16.09.2021	28.02.2022	28.06.2022	29.09.2022	30.03.2023
Рівень рейтингу:	uaA+	uaA+	uaA+	uaA+	uaA+
Прогноз:	стабільний	негативний	негативний	негативний	негативний
Рейтингова дія:	підтвердження	підтвердження зі зміною прогнозу та внесенням до Контрольного списку	підтвердження зі збереженням у Контрольному списку	підтвердження зі збереженням у Контрольному списку	підтвердження зі збереженням у Контрольному списку

Історія кредитного рейтингу випуску облігацій серії «L»

Дата	08.08.2019	26.03.2020	10.09.2020	16.03.2021	16.09.2021
Рівень рейтингу:	uaA+	uaA+	uaA+	uaA+	uaA+
Прогноз:	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний
Рейтингова дія:	визначення	підтвердження	підтвердження	підтвердження	підтвердження

Дата	28.02.2022	28.06.2022	29.09.2022	30.03.2023
Рівень рейтингу:	uaA+	uaA+	uaA+	uaA+
Прогноз:	негативний	негативний	негативний	негативний
Рейтингова дія:	підтвердження зі зміною прогнозу та внесенням до Контрольного списку	підтвердження зі збереженням у Контрольному списку	підтвердження зі збереженням у Контрольному списку	підтвердження зі збереженням у Контрольному списку

Історія кредитного рейтингу випуску облігацій серії «M»

Дата	08.08.2019	26.03.2020	10.09.2020	16.03.2021	16.09.2021	28.02.2022
Рівень рейтингу:	uaA+	uaA+	uaA+	uaA+	uaA+	uaA+
Прогноз:	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	негативний
Рейтингова дія:	визначення	підтвердження	підтвердження	підтвердження	підтвердження	підтвердження зі зміною прогнозу та внесенням до Контрольного списку

Дата	28.06.2022	29.09.2022	30.03.2023
Рівень рейтингу:	uaA+	uaA+	uaA+
Прогноз:	негативний	негативний	негативний
Рейтингова дія:	підтвердження зі збереженням у Контрольному списку	підтвердження зі збереженням у Контрольному списку	підтвердження зі збереженням у Контрольному списку

Історія кредитного рейтингу випуску облігацій серії «N»

Дата	10.09.2020	16.03.2021	16.09.2021	28.02.2022	28.06.2022	29.09.2022	30.03.2023
Рівень рейтингу:	uaA+	uaA+	uaA+	uaA+	uaA+	uaA+	uaA+
Прогноз:	стабільний	стабільний	стабільний	негативний	негативний	негативний	негативний
Рейтингова дія:	визначення	підтвердження	підтвердження	підтвердження зі зміною прогнозу та внесенням до Контрольного списку	підтвердження зі збереженням у Контрольному списку	підтвердження зі збереженням у Контрольному списку	підтвердження зі збереженням у Контрольному списку

Історія кредитного рейтингу випуску облігацій серії «O»

Дата	10.09.2020	16.03.2021	16.09.2021	28.02.2022	28.06.2022	29.09.2022	30.03.2023
Рівень рейтингу:	uaA+	uaA+	uaA+	uaA+	uaA+	uaA+	uaA+
Прогноз:	стабільний	стабільний	стабільний	негативний	негативний	негативний	негативний
Рейтингова дія:	визначення	підтвердження	підтвердження	підтвердження зі зміною прогнозу та внесенням до Контрольного списку	підтвердження зі збереженням у Контрольному списку	підтвердження зі збереженням у Контрольному списку	підтвердження зі збереженням у Контрольному списку

Історія кредитного рейтингу випуску облігацій серії «Р»

Дата	10.09.2020	16.03.2021	16.09.2021	28.02.2022	28.06.2022	29.09.2022	30.03.2023
Рівень рейтингу:	uaA+	uaA+	uaA+	uaA+	uaA+	uaA+	uaA+
Прогноз:	стабільний	стабільний	стабільний	негативний	негативний	негативний	негативний
Рейтингова дія:	визначення	підтвердження	підтвердження	підтвердження зі зміною прогнозу та внесенням до Контрольного списку	підтвердження зі збереженням у Контрольному списку	підтвердження зі збереженням у Контрольному списку	підтвердження зі збереженням у Контрольному списку

Історія кредитного рейтингу випуску облігацій серії «Q»

Дата	26.11.2020	16.03.2021	16.09.2021	28.02.2022	28.06.2022	29.09.2022	30.03.2023
Рівень рейтингу:	uaA+	uaA+	uaA+	uaA+	uaA+	uaA+	uaA+
Прогноз:	стабільний	стабільний	стабільний	негативний	негативний	негативний	негативний
Рейтингова дія:	визначення	підтвердження	підтвердження	підтвердження зі зміною прогнозу та внесенням до Контрольного списку	підтвердження зі збереженням у Контрольному списку	підтвердження зі збереженням у Контрольному списку	підтвердження зі збереженням у Контрольному списку

Історія кредитного рейтингу випуску облігацій серії «R»

Дата	26.11.2020	16.03.2021	16.09.2021	28.02.2022	28.06.2022	29.09.2022	30.03.2023
Рівень рейтингу:	uaA+	uaA+	uaA+	uaA+	uaA+	uaA+	uaA+
Прогноз:	стабільний	стабільний	стабільний	негативний	негативний	негативний	негативний
Рейтингова дія:	визначення	підтвердження	підтвердження	підтвердження зі зміною прогнозу та внесенням до Контрольного списку	підтвердження зі збереженням у Контрольному списку	підтвердження зі збереженням у Контрольному списку	підтвердження зі збереженням у Контрольному списку

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;
- запровадженою системою управління ризиками та прийнятним рівнем резервування;
- інформаційною відкритістю та прозорістю діяльності.

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

- негативним впливом наслідків російської військової агресії проти України на фінансовий ринок, економіку країни в цілому та рівень реальних доходів населення, що може призвести до погіршення показників діяльності компанії;
- ризиками діяльності у сегменті надання незабезпечених споживчих кредитів фізичним особам, що може негативно впливати на платоспроможність.

Основні фінансові показники

Показник	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.03.2022	30.06.2022	30.09.2022	31.12.2022
Активи, тис. грн.	854 040,0	912 696,0	1 014 627,0	274 728,0	278 953,0	245 610,0	169 308,0	150 567,0
Власний капітал, тис. грн.	169 907,0	177 642,0	183 522,0	221 249,0	222 967,0	198 581,0	60 392,0	66 980,0
Статутний капітал, тис. грн.	145 000,0	145 000,0	145 000,0	175 000,0	175 000,0	175 000,0	65 000,0	65 000,0
Сума кредитів, наданих позичальникам, скоригована на суму резервів для відшкодування можливих втрат за заборгованістю позичальників, тис. грн.	692 650,0	764 419,0	914 706,0	227 361,0	197 098,0	147 186,0	80 072,0	65 160,0
Питома вага кредитів, заборгованість за якими віднесено до нестандартної, у сукупному обсязі заборгованості позичальників, %	17,5%	18,0%	15,8%	33,3%	37,6%	44,9%	84,0%	85,0%
Рівень покриття резервами клієнтського кредитного портфеля, %	23,0%	22,0%	18,4%	34,3%	41,4%	52,7%	71,7%	73,7%
Нарахований, але не отриманий дохід за кредитами, наданими позичальникам, тис. грн.	94 892,0	113 362,0	61 772,0	17 906,0	60 184,0	60 392,0	63 973,0	59 091,0
Заборгованість за кредитами та позиками (включаючи нараховані відсотки), тис. грн.	618 390,0	659 292,0	755 638,0	19 842,0	23 616,0	23 616,0	90 666,0	72 738,0
у тому числі за розміщеними цінними паперами, тис. грн.	306 429,0	375 000,0	469 018,0	19 842,0	23 616,0	23 616,0	90 666,0	72 738,0
Високоліквідні активи (грошові кошти), тис. грн.	5 395,0	7 530,0	18 901,0	1 665,0	9 751,0	20 047,0	9 972,0	20 281,0
Чистий прибуток, тис. грн.	14 631,0	7 735,0	13 880,0	7 727,0	1 718,0	-15 328,0	-41 884,0	-35 296,0
Рентабельність активів (ROA), %	1,7%	0,8%	1,4%	2,8%	-	-	-	-23,4%
Рентабельність капіталу (ROE), %	8,6%	4,4%	7,6%	3,5%	-	-	-	-52,7%

Резюме

Об'єктом рейтингової оцінки є боргові зобов'язання Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Центр Фінансових Рішень» (далі – ФК «ЦФР», Товариство, Емітент), яке працює на ринку споживчого кредитування понад 14 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 Групи «ТАС». 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. До складу Банківської групи «ТАС» входять банківські установи, страхові та фінансові компанії, компанії з надання допоміжних послуг.

Ключовим учасником ФК «ЦФР» упродовж усього періоду її діяльності виступало ТОВ «Центр фінансових рішень». Станом на 31.12.2022 р. обсяг статутного капіталу ФК «ЦФР» становив 65 млн. грн., єдиним учасником Товариства було ТОВ «Центр фінансових рішень». 15 березня 2022 року ТОВ «Центр фінансових рішень» прийняло рішення про припинення ТОВ «Фінансова компанія «Центр Фінансових Рішень» шляхом перетворення. Повне найменування юридичної особи- правонаступника: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЦЕНТР КОМЕРЦІЙНИХ РІШЕНЬ». Розмір статутного капіталу правонаступника - 65 млн. грн., єдиним учасником Товариства є ТОВ «Центр фінансових рішень».

Протягом періоду своєї діяльності Емітент надавав кредити за посередництвом роздрібною мережі точок реалізації послуг під торговою маркою «КредитМаркет»TM, а також мережі банків-партнерів. Діяльність Емітента охоплювала більшість областей України. Основним клієнтським сегментом компанії були фізичні особи. Емітент за масштабами своєї діяльності перебував у числі найбільших учасників відповідного сегменту ринку, надаючи переважно споживчі офлайн кредити громадянам.

Загальна кількість наданих нових кредитів протягом 2015-2018 рр. зростала. За результатами 2019 року динаміка надання нових кредитів уповільнилась, кількість кредитів, за якими існує заборгованість також дещо скоротилась, але обсяг виданих нових кредитів та сукупна сума заборгованості за кредитами продовжили зростати. У 2020-2021 рр. ринкова ситуація погіршилась з огляду на загострення проблем в економіці в умовах зниження ділової активності України внаслідок карантинних заходів, які запровадила влада з метою обмеження розповсюдження коронавірусного захворювання COVID-19.

У 2022 році, на діяльність Емітента суттєво вплинули наслідки російської військової агресії проти України. У цих умовах мало місце погіршення економічного становища значної частини громадян та платіжної дисципліни окремих позичальників фінансових компаній. Протягом 2022 року мало місце суттєве зменшення кількості та обсягу наданих ФК «ЦФР» нових кредитів.

У III кварталі 2022 року у зв'язку із зменшення обсягів діяльності з надання кредитів було прийнято рішення про зменшення обсягу статутного капіталу Компанії зі 175 млн. грн. до 65 млн. грн. Зменшення обсягів статутного капіталу та утворення непокритого збитку призвели до суттєвого зменшення власного капіталу Емітента. Проте, враховуючи подальше зменшення обсягів кредитного портфеля, співвідношення власного капіталу до обсягу кредитів, наданих позичальникам (скоригованого на суму резервів для відшкодування можливих втрат за заборгованістю позичальників), перебувало на достатньому рівні – 102,8% станом на 31.12.2022 р.

Якість ресурсної бази ФК «ЦФР» протягом усього періоду її діяльності підтримувалась відсутністю валютної складової у зобов'язаннях, що знижувало залежність компанії від валютно-курсової політики в країні. У 2021 році компанія повністю розраховувалась за кредитами комерційних банків та протягом 2022 року користувалась лише коштами, що надійшли від розміщення восьми випусків власних облігацій загальною номінальною вартістю 425,0 млн. грн.: серії «К» (100,0 млн. грн.), серії «L» (25,0 млн. грн.) серії «M» (50,0 млн. грн.), серії «N» (50,0 млн. грн.), серії «O» (50,0 млн. грн.), серії «P» (50,0 млн. грн.), серії «Q» (50,0 млн. грн.) та серії «R» (50,0 млн. грн.). Станом на 31.12.2022 р. загальний обсяг облігацій товариства, що перебували в обігу, становив 72,738 млн. грн. та не перевищував трикратного розміру його власного капіталу. Протягом I кварталу поточного року Емітент здійснив викуп облігацій серії «L», серії «M», серії «N», серії «O», серії «P», серії «Q» та серії «R» (до настання строків їх погашення) та подав відповідні документи до НКЦПФР для проведення анулювання випусків. З 17 березня 2023 року за рішеннями НКЦПФР обіг облігацій зазначених вище серій було зупинено. Серія «K» перебуває в обігу.

Основну діяльність Емітента було зосереджено на споживчому роздрібному кредитуванні, відповідно, найвагомішою складовою активів компанії була заборгованість фізичних осіб за наданими кредитами та нарахованими відсотковими платежами. За строками користування кредитними коштами станом на 31.12.2022 р. у структурі кредитного портфеля ФК «ЦФР» переважали кредити, надані на строк понад одного року. Протягом 2018-2020 рр., незважаючи на зменшення кількості наданих нових кредитів, мало місце нарощення обсягів клієнтського кредитного портфеля, відповідно обсяги активів Емітента також зростали. Протягом 2021 року внаслідок продажу значної частини кредитного портфеля довгострокова та короткострокова дебіторська заборгованість клієнтів за наданими кредитами, а також нарахований дохід суттєво скоротились. У 2022 році сукупна сума заборгованості за кредитами продовжила скорочуватися внаслідок зменшення кількості наданих нових кредитів.

У 2017-2020 рр. питома вага нестандартної кредиторської заборгованості залишалась помірною, протягом 2021 та 2022 років – зросла до високого рівня. 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»), проводив розрахунок та формування резервів. Станом на 31.12.2022 р. рівень покриття резервами нестандартної заборгованості знизився та становив 86,7% (103,0% станом на початок 2022 року), увесь клієнтський кредитний портфель було покрито резервами на 73,7% (на початок 2022 року – 34,3%).

Доходи та витрати емітента впродовж усього строку його діяльності збільшувались пропорційно масштабам надання споживчих кредитів та, відповідно, залучення джерел формування ресурсної бази. В 2016-2020 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 2021 року, внаслідок продажу у IV кварталі значної частини кредитного портфеля, сума нарахованих відсотків та комісійних доходів за користування наданими кредитами скоротилась на 9,6% до відповідного показника 2020 року. При цьому внаслідок суттєвого зростання інших операційних доходів та зменшення витрат, віднесених до собівартості, компанія отримала чистий прибуток обсягом 7,7 млн. грн.

За результатами 2022 року обсяги процентного доходу від надання кредитів фізичним особам скоротились на 72,9% до відповідного показника 2021 року, що зумовлено як продажем значної частини кредитного портфеля у попередньому році, так і зменшенням обсягів наданих нових кредитів у звітному періоді через складну ринкову ситуацію, зумовлену негативним впливом наслідків російської військової агресії проти України на фінансовий ринок, економіку країни в цілому та рівень реальних доходів населення. За результатами 2022 року компанія отримала збиток обсягом 35,3 млн. грн.

Висновок

За результатами аналізу кредитний рейтинг випусків іменних відсоткових облігацій серії «К», серії «L», серії «M», серії «N», серії «O», серії «P», серії «Q» та серії «R» Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Центр Фінансових Рішень» підтверджено на рівні «**uaA+**», з прогнозом «негативний» та збереженням у Контрольному списку.

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	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.03.2022	30.06.2022	30.09.2022	31.12.2022
АКТИВИ								
Необоротні								
Нематеріальні активи	2 500	2 228	1 869	1 122	1 034	969	916	2 126
Незавершені капітальні інвестиції	0	0	0	664	703	741	913	0
Основні засоби	1 179	6 395	12 987	7 619	6 108	4 599	3 092	2 060
Довгострокові фінансові інвестиції	0	0	0	0	0	0	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	558 876	601 883	734 745	171 754	152 532	120 785	101 904	85 578
Інші необоротні активи	0	0	0	0	0	0	0	0
Всього необоротних активів	562 555	610 506	749 601	181 159	160 377	127 094	106 825	89 764
Оборотні								
Запаси	9	30	56	53	71	87	58	48
Дебіторська заборгованість за послуги	221 861	260 739	231 484	82 864	81 707	70 716	32 041	26 200
Дебіторська заборгованість за розрахунками:								
з бюджетом	36	19	12	9	7	14	29	410
за виданими авансами	0	0	0	0	0	0	0	0
з нарахованих доходів	7 667	12 869	10 250	5 684	23 967	16 994	10 103	11 038
із внутрішніх розрахунків	0	0	0	0	0	0	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	19 963	6 889	4 323	3 294	3 073	10 658	10 280	2 826
Поточні фінансові інвестиції	36 554	14 114	0	0	0	0	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти:	5 395	7 530	18 901	1 665	9 751	20 047	9 972	20 281
Витрати майбутніх періодів	0	0	0	0	0	0	0	0
Всього оборотних активів	291 485	302 190	265 026	93 569	118 576	118 516	62 483	60 803
Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0
Всього активів	854 040	912 696	1 014 627	274 728	278 953	245 610	169 308	150 567

Додаток до рейтингового звіту №1 (продовження)

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

Показник	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.03.2022	30.06.2022	30.09.2022	31.12.2022
ПАСИВИ								
Власний капітал								
Статутний капітал	145 000	145 000	145 000	175 000	175 000	175 000	65 000	65 000
Капітал у дооцінках	0	0	0	0	0	0	0	0
Додатковий капітал	0	0	0	0	0	0	0	0
Резервний капітал	2 483	2 483	2 483	2 483	2 483	2 483	2 483	2 483
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	22 424	30 159	36 039	43 766	45 484	21 098	-7 091	-503
Неоплачений капітал	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучений капітал	0	0	0	0	0	0	0	0
Всього власний капітал	169 907	177 642	183 522	221 249	222 967	198 581	60 392	66 980
Довгострокові зобов'язання і забезпечення								
Відстрочені податкові зобов'язання	0	0	0	0	0	0	0	0
Довгострокові кредити банків	206 500	225 520	47 620	0	0	0	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	281 281	277 455	375 437	20 916	23 708	23 674	90 690	64 421
Забезпечення виплат персоналу	0	0	0	0	0	0	0	0
Цільове фінансування	0	0	0	0	0	0	0	0
Всього довгострокові зобов'язання і забезпечення	487 781	502 975	423 057	20 916	23 708	23 674	90 690	64 421
Поточні зобов'язання і забезпечення								
Короткострокові кредити банків	105 461	58 772	239 000	0	0	0	0	0
Поточна заборгованість за:								
- довгостроковими зобов'язаннями	25 148	103 309	104 735	5 445	5 125	3 818	2 472	9 391
- за товари, роботи, послуги	9 572	6 458	7 271	6 498	4 834	2 089	1 218	629
- з бюджетом	114	399	655	846	1 223	0	0	0
- зі страхування	25	0	10	13	1	0	0	0
- з оплати праці	117	0	55	77	6	36	135	0
- розрахунками з учасниками	0	0	0	0	0	2 840	0	0
Поточні забезпечення	2 145	2 346	3 284	7 421	7 749	7 845	7 891	3 785
Доходи майбутніх періодів	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші поточні зобов'язання	53 770	60 795	53 038	12 263	13 340	6 727	6 510	5 361
Всього поточні зобов'язання і забезпечення	196 352	232 079	408 048	32 563	32 278	23 355	18 226	19 166
Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0
Всього пасивів	854 040	912 696	1 014 627	274 728	278 953	245 610	169 308	150 567

Додаток до рейтингового звіту №2

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

Показник	2018	2019	2020	2021	3 міс. 2022	6 міс. 2022	9 міс. 2022	2022
Чистий дохід від реалізації продукції	462 145	489 623	524 417	474 272	45 977	67 931	98 549	128 517
Собівартість реалізованої продукції	-225 193	-238 498	-220 999	-163 947	-4 392	-6 349	-12 120	-18 367
Валовий:								
прибуток	236 952	251 125	303 418	310 325	41 585	61 582	86 429	110 150
збиток	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші операційні доходи	160 694	169 296	227 087	982 154	744	812	1 085	35 510
Адміністративні витрати	-100 886	-100 536	-100 559	-136 578	-20 236	-32 982	-46 360	-59 440
Витрати на збут	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші операційні витрати	-276 678	-311 341	-413 351	-1 146 280	-20 205	-45 647	-85 025	-121 977
Фінансові результати від операційної діяльності:								
прибуток	20 082	8 544	16 595	9 621	1 888	-	-	-
збиток	-	-	-	-	-	-16 235	-43 871	-35 757
Інші фінансові доходи	-	250	298	880	385	158	471	941
Інші доходи	-	25 487	19 962	-	-	1 444	2 312	
Фінансові витрати	-	-1 337	-1 602	-1 078	-178	-318	-419	-478
Інші витрати	-1 050	-23 514	-18 326	-	-	-	-	
Фінансові результати до оподаткування:								
прибуток	19 032	9 430	16 927	9 423	2 095	-	-	-
збиток	-	-	-	-	-	-14 951	-41 507	-35 296
Податок на прибуток	-4 401	-1 695	-3 047	-1 696	-377	-377	-377	
Чистий:								
прибуток	14 631	7 735	13 880	7 727	1 718	-	-	-
збиток	-	-	-	-	-	-15 328	-41 884	-35 296