



Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 0036, продовжене рішенням Аудиторської палати України від 24 вересня 2015 року № 315/3

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ АУДИТОРСЬКОЇ ФІРМИ)**

незалежної аудиторської фірми

"АУДИТ - СЕРВІС ІНК"

**щодо фінансової звітності та звітних даних кредитної установи
Товариства з обмеженою відповідальністю
Фінансова компанія «Центрофінанс»**

за 2015 рік

*Загальним зборам акціонерів та правлінню
ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»*

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

м. Івано-Франківськ

09 лютого 2016 р.

I. Звіт щодо фінансової звітності

1. Вступний параграф

Основні відомості про Товариство

Повна назва	Товариство з обмеженою відповідальністю Фінансова компанія «Центрофінанс»
Код ЄДРПОУ	38741271
Місцезнаходження	44300, Україна, Волинська обл., Любомльський р-н., м. Любомль, вул. Володимирська, 64,
Дата та номер запису в єдиному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців	16.07.2013 р. № 1 189 102 0000 000572
Основні види діяльності відповідно до установчих документів	Інші види кредитування
Номери, серії, дати видачі, термін дія ліцензії та/або дозволу на здійснення діяльності	-
Кількість підрозділів	1

Ми провели аудит річної фінансової звітності та Звітних даних кредитної установи товариства з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія «Центрофінанс»" (далі – Товариство), що додаються. Річна фінансова звітність включає: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2015 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіт про власний капітал за рік, що минув на зазначену дату, стислий виклад основних моментів облікової політики та інші пояснюючі примітки, а також звітні кредитної установи, що включають: загальну інформацію про кредитну установу, звітні дані про фінансову діяльність кредитної установи, звітні дані про склад активів та пасивів кредитної установи станом на 31.12.15р., звітні дані про доходи та витрати кредитної установи, звітні дані про кредитну діяльність кредитної установи, звітні дані про поділені за ступенем ризику активи кредитної установи за рік що минув на зазначену дату.

2. Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цих фінансових звітів складених у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), а також звітних даних у відповідності до Порядку складання та подання звітності кредитними установами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг», затвердженому розпорядженням Держфінпослуг від 19.02.2007 № 6832, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності і звітних даних, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

3. Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність та Звітні дані не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

4. Підстава для висловлення умовно позитивної думки

Дебіторська заборгованість щодо наданих кредитів, нарахованих за ними відсотків і штрафних санкцій в Балансі на початок періоду наведено згорнуто, а на кінець періоду розгорнуто.

Ми не спостерігали за інвентаризацією активів, оскільки інвентаризація передувала укладання договору про аудит фінансової звітності, але ми ознайомились з її результатами і дійшли до висновку, що цей факт не має значного впливу на достовірність фінансової звітності.

5. Умовно-позитивна думка

На нашу думку за винятком впливу питання, про яке йдеться в параграфі «Підстава для висловлення умовно позитивної думки», річна фінансова звітність та звітні дані відображають достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2015 року, та його фінансові результати і рух грошових коштів за рік що закінчився на зазначену дату, відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, законодавства України, облікової політики Товариства.

Пояснювальний параграф

Не вносячи додаткових застережень до цього висновку, привертаємо увагу на той факт, що, незважаючи на стабілізаційні заходи, які вживаються Урядом України з метою підтримки підприємництва, існує невизначеність щодо впливу зовнішніх та внутрішніх факторів на стабільність діяльності Товариства.

Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан Товариства.

II. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

I. Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування юридичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудит-сервіс ІНК»
Код за ЄДРПОУ	13659226
Місцезнаходження	76018, м. Івано-Франківськ, вул. Б.Лепкого буд. 34 офіс 1
Ресстраційні дані	Витяг з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців дата державної реєстрації 21.01.1994 р. № 10092151858

Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги	Свідоцтво про внесення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності №0036, продовжене рішенням Аудиторської палати України від 24 вересня 2015 року № 315/3
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості	Свідоцтво про відповідність системи контролю якості видане рішенням АПУ від 24.12.2014 р. №304/4
Номер та дата видачі Свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	Свідоцтво № 0107 строк дії з 19.11.2015 р. до 24.09.2020 р., видане відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 19 листопада 2015р. №2818
Керівник	Орлова Валентина Кузьмінічна
Інформація про аудиторів	Орлова Валентина Кузьмінічна – Директор по аудиту, сертифікат серія А № 000023, виданий рішенням АПУ від 23.12.1993 р., продовжений рішенням АПУ від 29.11.2012р. №261/2, чинний до 23 грудня 2017 року) Хрипуненко Олександр Сергійович – сертифікат серія А № 005083, виданий рішенням АПУ від 30.01.2002 р., №106, продовжений рішенням АПУ від 26.11.2015р. №317/2, чинний до 30 січня 2021 року)
Контактний телефон/факс	(0342) 75-05-01

2. Основні відомості про умови договору про проведення аудиту

Договір на виконання аудиторських послуг від 25 січня 2016 р. № 11.

Період, яким охоплено проведення аудиту: з 01.01 по 31.12.2015 р.

Аудит проведено в період з 25 січня по 09 лютого 2016 р.

3. Опис аудиторської перевірки

Цей висновок підготовлено на підставі інформації, отриманої під час аудиторської перевірки вищевказаної звітності та у відповідності з вимогами:

- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. №2664-III;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996–XIV;
- Закону України «Про аудиторську діяльність» (в редакції Закону від 14.09.2006 р. №140-V);
- Методичних рекомендацій, щодо форматів аудиторських висновків, затверджених рішенням Аудиторської палати України від 02.03.2006 р. № 160/5;
- інших нормативно-правових актів, які регламентують відносини, що виникають у сфері надання фінансових послуг та нормативно-правових актів Держфінмоніторингу, Нацкомфінпослуг.

При проведенні аудиту використовувались :

1. Установчі документи;
2. Первинні документи за період з 01.01 по 31.12.2015 р.;
3. Журнали операцій по всіх рахунках бухгалтерського обліку за період з 01.01 по 31.12.15 р.;
4. Головна книга за 2015 р.;
5. Звітні дані кредитної установи за 2015р.
6. Фінансова звітність за 2015 р.

Повнота та відповідність фінансової звітності нормативам бухгалтерського обліку

Бухгалтерський облік ведеться відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. за № 996–XIV Облік, в основному, відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» з врахуванням вимог нормативних документів з питань організації бухгалтерського обліку, а річна фінансова звітність складена шляхом відображення даних бухгалтерського обліку відповідно до вимог МСФЗ. Внаслідок чого річна фінансова звітність в основному відповідає концептуальній основі МСФЗ.

Бухгалтерський облік ведеться за журнально-ордерною формою з використанням комп'ютерної програми «ІС Бухгалтерія».

Аудиторами перевірено відповідність даних фінансової звітності даним обліку та відповідність даних окремих форм звітності один до одного, зокрема, що підтверджує реальність і точність фінансової діяльності установи.

Аудиторами підтверджується відповідність даних фінансової звітності Товариства даним обліку та відповідність даних форм звітності один одному.

Наявність та незмінність облікової політики Товариства

В 2015 році Товариством використовувалась облікова політика, якою визначено сукупність принципів, методів, що використовуються при відображенні господарських операцій в бухгалтерському обліку і складанні фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Підтвердження правильності класифікації та оцінки активів в бухгалтерському обліку

Облік нематеріальних активів

В 2015 році нематеріальних активів здійснювався відповідно до вимог МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Облік основних засобів

Облік основних засобів ведеться відповідно до вимог чинного законодавства.

В фінансовій звітності відображені основні засоби:

- які контролюються Товариством;
- вартість яких визначена по історичній собівартості придбання;
- які утримуються з метою використання їх у процесі діяльності Товариства протягом терміну корисного використання, що перевищує календарний рік.

Дані аналітичного обліку відповідають даним синтетичного обліку основних засобів. Облік амортизації здійснюється відповідно до обраної облікової політики. Станом на 31.12.2015 р. дані обліку трансформовано відповідно до вимог МСФЗ.

Облік грошових коштів

Бухгалтерський облік та документальне оформлення касових операцій за 2015 рік у Товаристві відповідає вимогам «Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні», затверджене постановою Правління Національного Банку України від 15.12.2004р. №637.

Ведення та документальне оформлення Товариством операцій по розрахунковому та інших банківських рахунках відповідає вимогам відповідних нормативних актів, зокрема, «Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті», затвердженої постановою НБУ від 21.01.2004р. №22.

В примітках до фінансової звітності достовірно розкрито інформацію щодо залишку грошових коштів Товариства станом на 31.12.2015 р. за місцем їх знаходження. Станом на 31.12.2015р. дані обліку трансформовано відповідно до вимог МСФЗ.

Облік дебіторської заборгованості

Визнання і оцінка дебіторської заборгованості здійснено у відповідності до чинного законодавства.

Аналітичний облік дебіторської заборгованості відповідає даним синтетичного обліку.

Товариством проведено інвентаризацію наданих кредитів, з метою виявлення прострочених та сумнівних заборгованостей. В результаті якої, дебіторська заборгованість за термінами погашення Товариством віднесена в деяких випадках до сумнівної. Станом на 31.12.2015р. Товариством створено резерв сумнівних боргів в сумі 58 тис. грн.

Ми не спостерігали за даною інвентаризацією, оскільки ця дата передувала початку аудиторської перевірки, але ознайомились з її результатами.

Вся дебіторська заборгованість оцінена та включена до підсумку балансу за чистою реалізаційною вартістю.

Дебіторська заборгованість щодо наданих кредитів, нарахованих за ними відсотків і штрафних санкцій в Балансі на кінець періоду наведено згорнуто, а на початок періоду розгорнуто.

В примітках до фінансової звітності розкрито інформацію щодо дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги станом на 31.12.2015 р.

Аналіз стану обліку активів Товариства дозволяє аудитору зробити висновок про те, що всі активи правильно прокласифіковані, їх оцінка відповідає вимогам МСФЗ і є реальною в умовах діючого підприємства.

Підтвердження реальності розміру зобов'язань у фінансовій звітності

Визнання, облік та оцінка зобов'язань здійснюється відповідно до вимог чинного законодавства.

Загальна сума зобов'язань Товариства на 31.12.2015 р. становить 15 тис. грн., в т.ч.:

- поточні зобов'язання за товари, роботи, послуги – 7 тис. грн.;
- поточні забезпечення – 8 тис. грн.;

Розрахунки з оплати праці працівників ведуться на рахунку 66 «Розрахунки з оплати праці». Заробітна плата нараховується згідно табеля робочого часу із застосуванням комп'ютерної програми. Вибірково перевірено нарахування та утримання від зарплати податку з доходів фізичних осіб, обов'язкових відрахувань єдиного соціального внеску. Порушень не виявлено.

Зобов'язання відповідають даним реєстрів синтетичного обліку і нараховані відповідно до чинного законодавства.

Зобов'язання Товариства, що склалися на дату балансу, оцінені за сумою погашення. Зобов'язання підтверджуються даними синтетичного і аналітичного обліку.

Кредиторська заборгованість являється реальною і документально підтверджена. Станом на 31.12.2015 р. дані обліку трансформовано відповідно до вимог МСФЗ

Підтвердження правильності та адекватності визначення власного капіталу, його структури та призначення.

Облік зареєстрованого капіталу відповідає вимогам чинного законодавства. Розмір зареєстрованого капіталу станом на 31.12.2015 року складає 1 214 936,00 (один мільйон двісті чотирнадцять тисяч дев'яцот тридцять шість) гривень 00 коп. Станом на 31.12.2015 р. сплачений повністю.

За результатами діяльності в 2015 році Товариством отримано збитки в сумі 131 тис. грн. Результат діяльності підтверджується первинними документами.

Сума непокритих збитків на 31.12.2015 р. складає 145 тис. грн.

Облік резервів.

Резервний фонд у Товаристві не сформовано.

Аудиторською перевіркою підтверджується правильність та адекватність визначення власного капіталу, його структури та призначення.

Підтвердження реальності та точності фінансових результатів діяльності Товариства, відображених у фінансовій звітності.

Облік витрат.

Витрати Товариством обліковуються у відповідності до вимог чинного законодавства.

Облік доходів і фінансових результатів.

Визначення виручки від реалізації та фінансових результатів діяльності, порядок обчислення податкових та інших обов'язкових платежів проводилось Товариством у звітному періоді у порядку, передбаченому нормативними актами України з питань бухгалтерського обліку, звітності та оподаткування.

Спільної господарської діяльності Товариство не веде.

Перевірено достовірність даних про дохід (виручку) від реалізації послуг, а також правильність розрахунку собівартості та витрат періоду при формуванні фінансових результатів за звітний період.

Аналіз доходів, витрат і фінансових результатів дає аудитору підставу підтвердити реальність та точність фінансових результатів діяльності Товариства. Аудитори підтверджують, що в фінансовій звітності Товариства наведені дані про фінансові результати є реальними і відповідають даним бухгалтерського обліку.

Аналіз показників фінансового стану

На підставі даних фінансової звітності розраховані показники, які характеризують фінансовий стан Товариства (табл. 1).

Таблиця 1

ПОКАЗНИКИ	АЛГОРИТМ	Норм.	Станом на 31.12.2015 р.
I. Аналіз фінансового стану Товариства			
Коефіцієнт загальної ліквідності. Показує, яку частку поточних боргів під-во може сплатити, якщо для цього використає всі свої оборотні активи.	$\frac{\Phi.1(p.1195 + p.1200)}{\text{ф.1 p.1695}}$	1 - 2	71,0
1.2 Коефіцієнт фінансової незалежності. Показує, в якій мірі під-во не залежить від своїх кредиторів.	$\frac{\Phi.1 p.1495}{\text{ф.1 p.1300}}$	0,5	1,0
1.3 Коефіцієнт структури капіталу Показує співвідношення залучених і власних коштів	$\frac{\text{ф.1 (p.1595 - p.1695)}}{\text{ф.1 p.1495}}$	0,5 - 1	0,0
1.5. Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом. Показує співвідношення власних коштів і зобов'язань	$\frac{\text{ф.1 p.1495}}{\text{ф.1 (p.1595 + p.1695)}}$	1 - 2	71,3

Аналіз основних показників фінансового стану Товариства свідчить про задовільний фінансовий стан, виходячи з поточних ринкових умов та економічної ситуації. Товариством не порушено економічні нормативи платоспроможності та фінансової стійкості на 31.12.2015 р.

Стан корпоративного управління, в тому числі внутрішнього контролю і аудиту

Товариство провадить свою діяльність відповідно до Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національної комісії, що здійснює регулювання ринків фінансових послуг, Засновницького договору та внутрішніх документів Товариства.

У відповідності до цих документів органами управління Товариства є:

- Загальні збори учасників;
- Директор Товариства.

Вищим органом управління Товариства є Загальні збори учасників. Загальні збори учасників можуть вирішувати будь-які питання діяльності Товариства.

З метою перевірки і підтвердження правильності річної фінансової звітності Товариство щорічно залучає аудитора (аудиторську фірму).

Компетенція вищезгаданих органів визначена у діючій редакції Статуту.

Аудитори вважають, що система управління Товариства є достатньо дієвою.

Загальний висновок

Ми вважаємо, що в процесі аудиту нами було зібрано достатньо доказів, щоб зробити наступний висновок:

Показники статей річного бухгалтерського балансу (Звіту про фінансовий стан) Товариства на 31.12.2015 р. відповідають даним синтетичного обліку та існуючим нормативам бухгалтерського обліку, реально та точно відображають його фінансовий стан, їх достовірність та повнота може бути підтверджена.

Показники фінансового стану Товариства відображені в синтетичному обліку адекватно, що дає підстави для підтвердження достовірності та повноти показників Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) та їх використання за 2015 р.

Фінансова звітність Товариства включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2015 р.
- Звіт про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2015 р.
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2015 р.
- Звіт про власний капітал за 2015 р.
- Примітки до річної фінансової звітності за 2015 рік.

Звітні дані кредитної установи за 2015 рік включають:

- Загальну інформацію про кредитну установу;
- Звітні дані про фінансову діяльність кредитної установи;

- Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної установи;
- Звітні дані про доходи та витрати кредитної установи;
- Звітні дані про кредитну діяльність кредитної установи;
- Звітні дані про поділені за ступенем ризику активи кредитної установи.

На нашу думку, за винятком впливу питання, викладеного у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність ТОВ Фінансова компанія «Центрофінанс» відображає правдиву і неупереджену по усіх суттєвих аспектах картину фінансового положення Товариства станом на 31.12.2015 р., а також результат його діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився на вказану дату, згідно з МСФЗ та нормативними вимогами щодо бухгалтерського обліку в Україні.

Директор по аудиту:



В.К. Орлова



Аудитор:



О.С. Хрипуненко

Додаток 1
до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку

1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія"ЦЕНТРОФІНАНС"	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
Територія		за ЄДРПОУ	2015	12	31
Організаційно-правова форма господарювання		за КОАТУУ	38741271		
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	за КОПФГ	0723310100		
Середня кількість працівників ¹	6	за КВЕД	64.92		
Адреса, телефон	44300, Волинська обл., Любомльський рн., м.Любомль, вул. Володимирська,64				
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)					
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):					
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку					
за міжнародними стандартами фінансової звітності	v				

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2015 р.

Форма N 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	10	9
первісна вартість	1001	11	11
накопичена амортизація	1002	1	2
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	19	11
первісна вартість	1011	24	15
знос	1012	5	4
Інвестиційна нерухомість	1015		
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016		
Знос інвестиційної нерухомості	1017		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021		
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022		
Довгострокові фінансові інвестиції:	1030		
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1035		
інші фінансові інвестиції	1040		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1045		
Відстрочені податкові активи	1050		
Гудвіл	1060		
Відстрочені аквізиційні витрати	1065		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1090		
Інші необоротні активи	1095	29	20
Усього за розділом I			
II. Оборотні активи			
Запаси	1100		
Виробничі запаси	1101		
Незавершене виробництво	1102		
Готова продукція	1103		
Товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Депозити перестрахування	1115		
Векселі одержані	1120		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	1087	974
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1130		
за виданими авансами	1135		
з бюджетом	1136		
у тому числі з податку на прибуток	1140		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1145		86
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1155		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1160		
Поточні фінансові інвестиції	1165	102	5
Гроші та їх еквіваленти	1166	11	4
Готівка	1167	91	1
Рахунки в банках	1170		
Витрати майбутніх періодів	1180		
Частка перестраховика у страхових резервах	1181		
у тому числі в:	1182		
резервах довгострокових зобов'язань	1183		
резервах збитків або резервах належних виплат	1184		
резервах незароблених премій	1190		
інших страхових резервах	1195	1189	1065
Інші оборотні активи	1200		
Усього за розділом II			
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс	1300	1218	1085

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	1215	1215
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Емісійний дохід	1411		
Накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-14	-145
Неоплачений капітал	1425	()	()
Вилучений капітал	1430	()	()
Інші резерви	1435		
Усього за розділом I	1495	1201	1070
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		
Цільове фінансування	1525		
Благодійна допомога	1526		
Страхові резерви	1530		
у тому числі:	1531		
резерв довгострокових зобов'язань	1532		
резерв збитків або резерв належних виплат	1533		
резерв незароблених премій	1534		
інші страхові резерви	1535		
Інвестиційні контракти	1540		
Призовий фонд	1545		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
Усього за розділом II	1595		
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за:	1610		
довгостроковими зобов'язаннями	1615		7
товари, роботи, послуги	1620	1	
розрахунками з бюджетом	1621	1	
у тому числі з податку на прибуток	1625		
розрахунками зі страхування	1630		
розрахунками з оплати праці	1635		
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1640		
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1645		
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1650		
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1660	16	8
Поточні забезпечення	1665		
Доходи майбутніх періодів	1670		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1690		
Інші поточні зобов'язання	1695	17	15
Усього за розділом III	1700		
V. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, тримуваними для продажу, та групами вибуття	1800		
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1900	1218	1085
Баланс			

керівник

Наворенський О.В.

головний бухгалтер

Кобрин О.М.

визначено в порядку, встановленому центральним органом статистичної служби, що реалізує державну політику у сфері статистики.



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2015	12	31
38741271		

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія"ЦЕНТРОФІНАНС"

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за рік 20 15 р.

Форма N 2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	238	387
Чисті зароблені страхові премії	2010		
Премії підписані, валова сума	2011		
Премії, передані у перестраховування	2012		
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013		
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	()	()
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		
Валовий:			
прибуток	2090	238	387
збиток	2095	()	()
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110		
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111		
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112		
Інші операційні доходи	2120	11	14
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
Адміністративні витрати	2130	(201)	(225)
Витрати на збут	2150	(175)	(168)
Інші операційні витрати	2180	()	()
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190		8
збиток	2195	(127)	()
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220		36
Інші доходи	2240	7	
Дохід від благодійної допомоги	2241		
Фінансові витрати	2250	()	()
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	(11)	()
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290		44
збиток	2295	(131)	(1)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300		
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350		43
збиток	2355	(131)	()

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Деоцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Деоцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-131	43

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1	7
Витрати на оплату праці	2505	194	183
Відрахування на соціальні заходи	2510	68	64
Амортизація	2515	6	6
Інші операційні витрати	2520	107	133
Разом	2550	376	393

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600		
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605		
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610		
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615		
Дивіденди на одну просту акцію	2650		



Наворенський О.В.

Кобрин О.М.

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2015 12 31

38741271

ПРИЄМСТВО

ТОВ "Фінансова Компанія "ЦЕНТРОФІНАНС"

(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 20 15 р.

Форма N 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000		
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	450	661
Інші надходження	3095		42
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(36)	(49)
Праці	3105	(183)	(151)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(81)	(71)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(38)	(33)
Витрачання на оплату авансів	3135	()	(30)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(208)	(1353)
Інші витрачання	3190	()	(63)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-96	-1047
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205	7	
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215		37
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	()	()
необоротних активів	3260	(8)	(28)
Виплати за деривативами	3270	()	()
Інші платежі	3290	()	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-1	9
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305		
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	()	()
Погашення позик	3350		
Сплату дивідендів	3355	()	()

Інші платежі	3390	()	()
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395				

1	2	3	4
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-97	-1038
Залишок коштів на початок року	3405	102	1140
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	5	102

Керівник

Наворенський О.В.

Головний бухгалтер

Кобрин О.М.



(Handwritten signature in blue ink)

Код	Назва	Кабітал у згоді з актом	Державний капітал	Інший капітал	Чистий прибуток (чоловічий збиток)	Нерозподілені кошти	Валютний капітал	Всього
4000	Капітал у згоді з актом	1215						1215
4090	Капітал у згоді з актом	4090						4090
4095	Капітал у згоді з актом	4095						4095
4100	Капітал у згоді з актом	4100						4100
4110	Капітал у згоді з актом	4110						4110
4200	Капітал у згоді з актом							
4205	Капітал у згоді з актом							
4210	Капітал у згоді з актом							
4240	Капітал у згоді з актом							
4245	Капітал у згоді з актом							
4260	Капітал у згоді з актом							
4265	Капітал у згоді з актом							

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Видобуття вугілля (в т.ч. частки)	4270								
Видобуття частки капталу	4275								
Інші зміни в капталі	4290								
Різниця між у капталі	4295					-131			-131
Баланс на кінець року	4300	1215				-145			1070

Керівник

Наворенський О.В.

Головний бухгалтер

Кобрин О.М.



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ**

«ЦЕНТРОФІНАНС»

Фінансова звітність за МСФЗ

За період, що закінчився 31 грудня 2015 року

1. Загальна інформація

Сфера діяльності та структура управління

Сфера діяльності: Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «ЦЕНТРОФІНАНС» (далі по тексту Товариство)

Зміст

Примітки до фінансової звітності

1. Загальна інформація
2. Основа складання фінансової звітності
3. Основні положення облікової політики
4. Класифікація та оцінка активів
5. Класифікація та оцінка власного капіталу
6. Класифікація та оцінка зобов'язань та забезпечень
7. Аналіз доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності

Сфера діяльності Товариства

Товариство здійснює професійну діяльність на ринку фінансових послуг, а саме надання гарантованих кредитів за рахунок власних коштів. Основний вид економічної діяльності Товариства – надання кредитування.

Власний капітал Товариства становить 1 215 тис.грн. Частки учасників у статутному капіталі станом на 31.12.15р. розподіляються наступним чином:

Учасник	Частка в статутному капіталі станом на 31.12.2014 року
Григор'ян Роман Російської Федерації	10%
Григор'ян Сергій Російської Федерації	10%
Григор'ян Андрій Російської Федерації	10%
Григор'ян Андрій України	80%

Органи управління Товариства:

- Загальні Збори Учасників;
- Виконавчим органом Товариства є:
 - Директор
- Органом контролю Товариства є:
 - Розслідува комісія, внутрішній аудит.

2. Основа складання фінансової звітності

Підтвердження відповідності

Ця фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – "МСФЗ").

Основа оцінки

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості.

Функціональна валюта та валюта подання.

Функціональною валютою є національна валюта України – гривня. Всі суми у фінансових звітах та проміжних поданні в тисячах гривень.

1. Загальна інформація

Організаційна структура та діяльність

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «ЦЕНТРОФІНАНС» (далі по тексту Товариство)

Код за ЄДРПОУ: 38741271.

Місцезнаходження : 44300, Україна, Волинська обл., Любомльський рн.,

м. Любомль, вул. Володимирська, 64.

Дата державної реєстрації: 16.07.2013 року. Товариство зареєстроване реєстраційною службою Любомльського районного управління юстиції Волинської області, про що видано Виписку з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб -підприємців № 462170 серії АВ.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серії ІК № 119 видане 08.10.2013р. Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Чисельність працівників Товариства станом на 31.12.2015 року становить 5 осіб.

Станом на 31.12.2015 року регіональна мережа Товариства включає один відокремлений підрозділ, який створений згідно Протоколу Загальних зборів Учасників № 3 від 26.11.2013 року на безбалансовій основі.

Товариство здійснює професійну діяльність на ринку фінансових послуг, а саме надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів. Основний вид економічної діяльності Товариства – інші види кредитування.

Статутний капітал Товариства становить 1 215 тис.грн.. Частки учасників у статутному капіталі станом на 31.12.15р. розподіляються наступним чином:

Учасник	Частка в статутному капіталі станом на 31.12.2014 року
Громадянин Російської Федерації Попік Юрій Іванович	10%
Громадянин Російської Федерації Охотніков Сергій Геннадійович	5%
Громадянин Російської Федерації Фокін Андрій Євгенович	5%
Громадянин України Мохнюк Андрій Андрійович	80%

- Органами управління Товариства є:
- Загальні Збори Учасників ;
- Виконавчим органом Товариства є:
- Директор
- Органом контролю Товариства є :
- Ревізійна комісія, внутрішній аудит.

2. Основа складання фінансової звітності

Підтвердження відповідності

Ця фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – “МСФЗ”).

Основа оцінки

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості.

Функціональна валюта та валюта подання.

Функціональною валютою є національна валюта України - гривня. Всі суми у фінансових звітах та примітках подані в тисячах гривень.

3. Основні положення облікової політики

Нематеріальні активи

До нематеріальних активів Товариства станом на 31.12.15р. належать програмні забезпечення, а саме 1С Бухгалтерія 7.7 та 1С Бухгалтерія 8 УТП, які використовуються Товариством для автоматизації ведення бухгалтерського та податкового обліку, формування зовнішньої фінансової і податкової та внутрішньої звітності а також для ведення діяльності, пов'язаної з наданням фінансових послуг.

Нематеріальні активи первісно оцінюються за собівартістю.

Для нематеріальних активів Товариство застосовує прямолінійний метод амортизації зі строком корисного використання 10 років.

Актив є ідентифікованим, якщо він:

- а) може бути відокремлений, тобто його можна відокремити або відділити від суб'єкта господарювання і продати, передати, ліцензувати, здати в оренду або обміняти індивідуально або разом з пов'язаним з ним контрактом, ідентифікованим активом чи зобов'язанням, незалежно від того, чи має суб'єкт господарювання намір зробити це, або
- б) виникає внаслідок договірних або інших юридичних прав, незалежно від того, чи можуть вони бути передані або відокремлені від суб'єкта господарювання або ж від інших прав та зобов'язань.

Визнання та оцінка

Згідно МСБО 38 «Нематеріальний актив слід визнавати, якщо і тільки якщо:

- а) є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, надходять до суб'єкта господарювання; та
- б) собівартість активу можна достовірно оцінити.

Основні засоби

Придбані Товариством основні засоби зараховуються на баланс за їх собівартістю.

Після визнання активом, об'єкт основних засобів обліковується за його собівартістю за вираженням накопиченого зносу. Знос основних засобів нараховується прямолінійним методом.

З метою обліку основні засоби в Товаристві згруповано за такими групами:

Номер групи	Найменування основних засобів	Строк корисного використання, років
IV	Машини та обладнання, з яких:	
	електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації, вартість яких перевищує 2500 гривень	5

V	Транспортні засоби	5
VI	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	4
IX	Інші основні засоби	12
XI	Малоцінні необоротні матеріальні активи	-

Амортизація основних засобів проводиться до досягнення залишкової вартості об'єктом його ліквідаційної вартості. Для всіх груп основних засобів встановлена "нульова" ліквідаційна вартість.

Витрати, що здійснюються для підтримання основних засобів у робочому стані та одержання первісно визначеної суми майбутніх економічних вигод від їх використання, визнаються витратами періоду. Заміни та вдосконалення, які можуть продовжити строк корисної експлуатації чи значно покращити стан активу можуть капіталізуватися за погодженням з органами управління Товариством.

Фінансові активи.

Товариство має наступні фінансові активи:

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- дебіторська заборгованість.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти Товариства включають залишки готівки в касі, кошти на поточних рахунках в банках.

Дебіторська заборгованість

Товариство визнає дебіторську заборгованість в балансі, коли воно стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові кошти або інші цінності.

Поточна дебіторська заборгованість - сума дебіторської заборгованості, яка виникає в ході нормального операційного циклу або буде погашена протягом дванадцяти місяців з дати балансу.

Поточна дебіторська заборгованість відноситься до оборотних активів Товариства.

Облік дебіторської заборгованості здійснюється в розрізі контрагентів та укладених з ними договорів, дотримуючись методу нарахування.

Наприкінці кожного звітного періоду Товариство оцінює, чи є об'єктивне свідчення того, що корисність цього фінансового активу зменшується. Об'єктивні свідчення містять в собі спостережені дані щодо таких подій: значні фінансові труднощі боржника; порушення контракту таке, як прострочування платежів тощо.

Відповідно до принципу обачності та з метою покриття у майбутньому безнадійної дебіторської заборгованості, Товариство нараховує страховий резерв для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій, включаючи нараховані за всіма цими операціями відсотки та інші нарахування.

Страховий резерв формується по кожній конкретній заборгованості за рахунок частини доходу незалежно від фінансового результату Товариства та не може перевищувати 10 відсотків суми боргових вимог, а саме: сукупних зобов'язань дебіторів на останній робочий день звітного податкового періоду. До суми зазначеної заборгованості включаються лише зобов'язання дебіторів, що виникли в результаті основної діяльності Товариства.

Періодичність розрахунку страхового резерву – один раз у квартал.

Для розрахунку резерву визначаються п'ять категорій ризику кредитних операцій з відповідними межами норм резервування.

Станом на 31.12.2015 року - всі дебітори Товариства поділені на категорії ризику, відповідно до Методики формування та списання небанківськими фінансовими установами резерву для

відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій, затвердженої Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №111 від 01.03.11р..

На звітну дату страховий резерв нараховано по 23 боржниках на загальну суму 58 тис. грн..

Станом на дату фінансової звітності Товариство не має довгострокової дебіторської заборгованості.

Запаси

Запаси – активи Товариства, які утримуються для споживання під час надання послуг та в іншій господарській діяльності Товариства.

Запаси визнаються активом, якщо існує імовірність того, що Товариство отримає в майбутньому економічні вигоди, пов'язані з їх використанням, та їх вартість може бути достовірно визначена. Запаси відносяться до оборотних активів Товариства.

Придбані запаси зараховуються на баланс Товариства за первісною вартістю.

До складу запасів Товариства відносяться канцтовари, розхідні матеріали до оргтехніки, МШП та інше.

При вибутті запасів Товариство використовує метод оцінки FIFO.

Кредитні операції

Предметом діяльності Товариства є надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів. Це становить виключну діяльність Товариства яка здійснюється за умови дотримання вимог законодавства про фінансові послуги.

Кредитний портфель Товариства станом на 31.12.15 року становить: 1028 тис. грн., в т.ч.

- кредитних договорів пакету «Простий» на суму - 42 тис. грн.
- кредитних договорів пакету «Простий акція 1 вересня» на суму - 4 тис. грн.
- кредитних договорів пакету «Антикризовий» на суму - 2 тис. грн.
- кредитних договорів пакету «Особливий» на суму – 980 тис. грн.

Власний капітал

Товариство виділяє наступні статті власного капіталу:

- Зареєстрований капітал (статутний капітал) –сформований за рахунок внесків Учасників Товариства та сплачений у грошовій формі;
- Резервний капітал - відповідно до установчих документів становить 25% від розміру статутного капіталу. Резервний капітал формується шляхом відрахувань у розмірі 5% від свого щорічного прибутку поки не буде досягнуто необхідний розмір, згідно з рішенням Загальних Зборів Учасників;
- Інші резерви - за рішенням Загальних Зборів Учасників;
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) - прибутки або збитки одержані в результаті господарсько-фінансової діяльності Товариства.

Витрати на персонал

Витрати на виплати персоналу відображаються у звітності за принципом відповідності, тобто відповідають тому періоду до якого вони відносяться.

До виплат працівникам Товариства відносяться :

- Поточні виплати працівникам за відпрацьований час;
- Поточні виплати працівникам за невідпрацьований час;
- Виплати при звільненні працівників;
- Інші виплати працівникам.

Виплати за невідпрацьований час, які належать до накопичення, визнаються зобов'язанням через створення забезпечення (резерв відпусток) у звітному періоді та відображаються у фінансовій звітності.

Сума забезпечення визначається щомісячно, як добуток фактично нарахованої заробітної плати працівникам і відсотку, обчисленого як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального планового фонду оплати праці. Залишок резерву оплати відпусток в Товаристві переглядається на кінець року в складі річної інвентаризації та коригується відповідно до залишку невикористаних днів відпусток за фактично відпрацьований час на кінець року.

Величина сформованого резерву визнається витратами періоду і змінюється протягом року по мірі використання працівниками відпусток або донарахування резерву.

Кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість визнається Товариством, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою, і обліковується за справедливою вартістю.

Доходи та витрати

Доходи та витрати в Товаристві обліковуються за принципом відповідності - при цьому доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів.

4. Класифікація та оцінка активів

Нематеріальні активи

Станом на 31.12.15р. – первісна вартість нематеріальних активів - складає **11 тис. грн.**
Амортизація на 31.12.15 – складає **2 тис грн.** Залишкова вартість на 31.12.15 – **9 тис. грн.**

Станом на 31.12.14р. – первісна вартість нематеріальних активів - складала **11 тис. грн.**
Амортизація на 31.12.14 – складала **1 тис грн.** Залишкова вартість на 31.12.14– **10 тис. грн.**

Основні засоби

Рух основних засобів за 2015 рік представлений таким чином:

	Група 4	Група 5	Група 6	Група 9	Група 11	Всього
	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Малоцінні необоротні матеріальні активи	
Вартість або переоцінена сума на 01.01.2015	5	0	19	0	0	24
Надходження	8	0	0	0	0	8
Вибуття	5	0	12	0	0	17
Станом на 31.12.2015	8	0	7	0	0	15
Накопичений знос на 01.01.2015	1	0	4	0	0	5
Нарахований знос	2	0	3	0	0	5
Вибуття	2	0	4	0	0	6
Станом на 31.12.2015	1	0	3	0	0	4
Чиста балансова вартість 31.12.2015	7	0	4	0	0	11

Інші активи

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги

Станом на 31.12.2015 року на балансі Товариства обліковується дебіторська заборгованість за розрахунками із позичальниками в сумі **1118 тис. грн.**, в т.ч.

Дебіторська заборгованість за виданими кредитами – **1028 тис. грн.**

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів - **86 тис. грн.**

Дебіторська заборгованість за нарахованими штрафами - **4 тис. грн.**

Нараховано страховий резерв - **58 тис. грн.**

В порівнянні зі звітним роком - станом на 31.12.2014 року на балансі Товариства обліковувалась дебіторська заборгованість за розрахунками із позичальниками в сумі **1109 тис. грн.** Страховий нараховано в сумі **23 тис. грн.**

Гроші та їх еквіваленти

Станом на 31.12.15 року на балансі Товариства обліковуються залишки грошових коштів в сумі **5 тис. грн.**, в т.ч. готівка – **4 тис. грн.**, на рахунках в банку – **1 тис. грн.**

Станом на 31.12.14 року на балансі Товариства обліковувались залишки грошових коштів в сумі **102 тис. грн.**, в т.ч. готівка – **11 тис. грн.**, на рахунках в банку – **91 тис. грн.**

5. Класифікація та оцінка власного капіталу

Власний капітал

<i>Власний капітал (структура)</i>	<i>31.12.2015</i>	<i>31.12.14</i>
Зареєстрований капітал (статутний капітал)	1215	1215
Резервний капітал	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(145)	(14)
Всього	1070	1201

6. Класифікація та оцінка зобов'язань та забезпечень

Поточні зобов'язання і забезпечення

Станом на 31.12.15 року Товариством було створено забезпечення виплат персоналу – **8 тис. грн.**, станом на 31.12.14 року – **16 тис. грн.**. Інших забезпечень, крім забезпечень на виплати персоналу Товариство не має.

Станом на 31.12.15 року Товариство має поточні зобов'язання за розрахунками з кредиторами за товари, роботи, послуги - **7 тис. грн.**, станом на 31.12.14 року – Товариство не мало поточних зобов'язань.

7. Аналіз доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності

Чистий дохід від реалізації послуг – становить 238 тис. грн., та включає нараховані відсотки за користування фінансовими кредитами, а у 2014 році - становить 387 тис. грн..

Інші операційні доходи: 2014 рік 2015 рік

Нараховані штрафи та повернені судові збори	14	11
Всього	14	11

Адміністративні витрати: 2014 рік 2015 рік

матеріальні витрати	4	0
витрати з оплати праці адміністративних підрозділів	123	129
витрати на відрахування на соцзаходи адміністративних підрозділів	42	45
інші адміністративні витрати	56	27
Всього	225	201

Витрати на збут: 2014 рік 2015 рік

матеріальні витрати	3	1
витрати з оплати праці персоналу по збуту	60	65
витрати на відрахування на соцзаходи персоналу по збуту	22	23
інші витрати на збут	83	86
Всього	168	175

Інші доходи та витрати: 2014 рік 2015 рік

Доходи, отримані від продажу основних засобів	---	7
Витрати внаслідок продажу та списання основних засобів	---	11

Фінансові доходи : 2014 рік 2015 рік

Доходи від розміщення депозитів	36	---
---------------------------------	----	-----



Директор

Наворенський О.В.

Головний бухгалтер

Кобрин О.М.

Додаток 1
до Порядку складання та
подання звітності
кредитними установами до
Національної комісії, що
здійснює державне
регулювання у сфері ринків
фінансових послуг

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО КРЕДИТНУ УСТАНОВУ

за 2015 рік

(I квартал, I півріччя, 9 місяців, рік)

Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "ЦЕНТРОФІНАНС"
(повне найменування кредитної установи)

Місцезнаходження та поштовий індекс	44300, Волинська обл., Любомльський рн., м.Любомль, вул. Володимирська, буд. 64
Телефон, факс, e-mail	067-2180970, okobrun@gmail.com
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	38741271
Види економічної діяльності за КВЕД	64.92
Реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ	16102896
Інформація про отримані ліцензії	
Кількість філій та представництв	1
Платіжна система, членом якої є кредитна установа	
П.І.Б. керівника кредитної установи	Наворенський О.В.
П.І.Б. головного бухгалтера кредитної установи	Кобрин О.М.

Перелік документів паперової форми та файлів електронної форми, що додаються:

1. Звітні дані про фінансову діяльність кредитної установи.
2. Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної установи.
3. Звітні дані про доходи та витрати кредитної установи.
4. Звітні дані про кредитну діяльність кредитної установи.
5. Звітні дані про поділені за ступенем ризику активи кредитної установи.

Ідентичність даних у паперовій та електронній формах підтверджую.

Керівник кредитної установи

підпис

Наворенський О.В.

прізвище, ініціали

Головний бухгалтер кредитної установи

підпис

Кобрин О.М.

прізвище, ініціали



Додаток 2

до Порядку складання та подання звітності кредитними установами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Звітні дані про фінансову діяльність кредитної установи
за 2015 рік

(I квартал, I півріччя, 9 місяців, рік)

ТОВ "Фінансова компанія "ЦЕНТРОФІНАНС"

(найменування кредитної установи)

(грн.)

1. Кредитна діяльність	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Видано за звітний період, нараховано %	Сплачено за звітний період, погашено %	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
1.1. Сума кредитів, позичальниками яких є фізичні особи (р.011+р.012) у тому числі:	010				
у тому числі:		1048700	1207950	1228549	1028101
зі строком погашення до 12 місяців включно, у тому числі:	011	1048700	207950	1208514	48136
отримані шляхом відступлення права вимоги боргу	0111				
зі строком погашення понад 12 місяців, у тому числі:	012	0	1000000	20035	979965
отримані шляхом відступлення права вимоги боргу	0121				
Розрахунки за нарахованими процентами	020	58037	237615	209798	85854
1.2. Сума кредитів, позичальниками яких є юридичні особи (р.031+р.032) у тому числі:	030				
у тому числі:					
зі строком погашення до 12 місяців включно, у тому числі:	031				
отримані шляхом відступлення права вимоги боргу	0311				
зі строком погашення понад 12 місяців, у тому числі:	032				
отримані шляхом відступлення права вимоги боргу	0321				
Розрахунки за нарахованими процентами	040				
1.3. Нестандартна заборгованість за кредитами	050				
1.4. Безнадійна заборгованість за кредитами	060				

2. Фінансові інвестиції	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Розміщено за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
2.1. Загальна сума фінансових інвестицій (р.071+р.072+р.073+р.074+р.075), у тому числі:	070				
грошові кошти на вкладних (депозитних) рахунках у банках, у тому числі:	071				
короткострокові	0711				
у капітал юридичних осіб	072				
державні цінні папери	073				
цінні папери, емітовані Державною іпотечною установою	074				
інші	075				
2.2. Розрахунки за нарахованим доходом від здійснення фінансових інвестицій	080				
3. Рух капіталу кредитної установи	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Унесено за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
3.1. Основний капітал (р.091+р.092+р.093+р.094+ р.095) у тому числі:	090	1200873	-131413	0	1069460
статутний капітал	091	1214936			1214936
резервний капітал	092				
резерв забезпечення виплат за іпотечними цінними паперами	093				
інші резерви	094				
нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	095	-14063	-131413	0	-145476
3.2. Додатковий капітал, у тому числі:	100				
дооцінка необоротних активів	101				
3.3. Субординований капітал, у тому числі:	110				
субординований борг зі строком погашення до одного року	111				
4. Розрахунки за зобов'язаннями кредитної установи	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Отримано за звітний період, нараховано %	Повернено за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
4.1. Розрахунки за довгостроковими зобов'язаннями	120				
4.2. Розрахунки за короткостроковими зобов'язаннями, у тому числі:	130				
короткострокові кредити від інших фінансових установ	131				
короткострокові боргові цінні папери	132				

5. Стан позабалансових рахунків кредитної установи	Код рядка	Залишок на початок звітнього періоду	Отримано за звітний період, нараховано %	Повернено за звітний період	Залишок на кінець звітнього періоду
1	2	3	4	5	6
5.1. Контрактні зобов'язання отримані (зобов'язання, що виникають унаслідок активних операцій)	140				
5.2. Списані активи	150				
5.3. Непередбачені активи	160				
5.4. Гарантії отримані, у тому числі:	170				
гарантії, які надаються державою	171				
гарантії, які надаються місцевими органами виконавчої влади	172				
Забезпечення отримані, у тому числі:	180				
забезпечення, надане третіми особами з метою забезпечення погашення облігацій, випущених кредитною установою	181				
5.5. Активи на відповідальному зберіганні	190				
5.6. Контрактні зобов'язання надані (зобов'язання, що виникають унаслідок пасивних операцій)	200				
5.7. Гарантії та забезпечення надані	210				
5.8. Непередбачені зобов'язання	220				
5.9. Інші зобов'язання	230				

		Кількість осіб	Сума	Сума великих ризиків
1. Звітні дані щодо осіб, до яких висуває вимоги кредитна установа у тому числі:	10			
за позиками, у тому числі:	11			
забезпеченими пулом іпотек, консолідованим іпотечним боргом або іпотечним покриттям	111			
за кредитами, у тому числі:	12	23	57930	
забезпеченими пулом іпотек, консолідованим іпотечним боргом або іпотечним покриттям	121			
за гарантіями	13			
за поруками	14			
за облігаціями	15			
за векселями	16			
за похідними цінними паперами	17			
інші	18			
2. Сукупність вимог з великими ризиками	20	X	X	
3. Номінальна вартість випущених іпотечних цінних паперів	30	X		X
4. Отримані страхові відшкодування за договорами страхування	40	X		X
5. Максимальний ризик стосовно однієї особи або групи пов'язаних осіб	50	X		X

Керівник кредитної установи

Головний бухгалтер кредитної установи



Наворенський О.В.

прізвище, ініціали

Кобрин О.М.

прізвище, ініціали

Додаток 3

до Порядку складання та подання звітності кредитними установами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної установи

на 31 грудня 2015 року

(І квартал, І півріччя, 9 місяців, рік)

ТОВ "Фінансова компанія "ЦЕНТРОФІНАНС"

(найменування кредитної установи)

(грн.)

АКТИВ	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4
Кредити надані, у тому числі:	010	1048700	1028101
забезпечені гарантіями фінансових установ	011		
Нарахований, але не отриманий дохід	020	58037	85854
Фінансові інвестиції, у тому числі:	030		
цінні папери, забезпечені державними гарантіями	031		
цінні папери українських емітентів, що не пройшли лістинг на фондовій біржі	032		
цінні папери іноземних емітентів, які не мають інвестиційного рейтингу або не пройшли лістинг на фондовій біржі чи торговельно-інформаційній системі	033		
Грошові кошти та грошові документи, у тому числі:	040	102505	5137
грошові документи	041		
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	050	28749	19823
Капітальні інвестиції	060		
Безнадійна та нестандартна заборгованість за основною сумою зобов'язань	070		
безнадійна заборгованість за основною сумою зобов'язань	071		
Страховий резерв для відшкодування можливих втрат за основним боргом	080	22994	57930
Зобов'язання за розрахунками за наданими поруками та гарантіями	090		
Інші активи	100	2876	3905
Витрати майбутніх періодів	110		
Усього активів (р.010+р.020+р.030+р.040+р.050+р.060-р.071-р.080+р.090+р.100+р.110)	120	1217873	1084890

Керівник кредитної установи

Наборенський О.В.

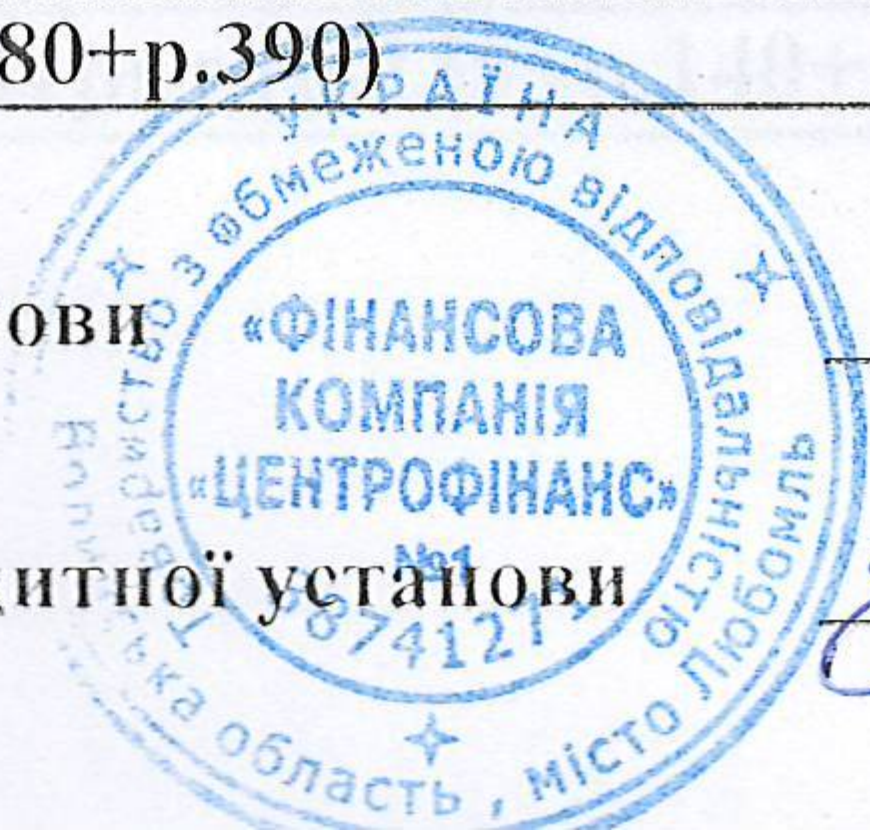
Головний бухгалтер кредитної установи

Зоборч О.М.

Продовження додатка 3

ПАСИВ	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4
Зобов'язання			
Зобов'язання перед юридичними та фізичними особами за залученими коштами (р. 210+р.220+р.230+р.240), у тому числі:	200		
отриманими позиками, кредитами (р.211+р.212), у тому числі:	210		
від фізичних осіб	211		
від юридичних осіб	212		
шляхом розміщення іпотечних цінних паперів (р.221+р.222), у тому числі:	220		
власниками яких є фізичні особи	221		
власниками яких є юридичні особи, у тому числі:	222		
страховики	2221		
недержавні пенсійні фонди	2222		
шляхом розміщення інших цінних паперів (р. 231+р.232), у тому числі:	230		
власниками яких є фізичні особи	231		
власниками яких є юридичні особи	232		
цільове фінансування з державного та місцевих бюджетів	240		
Розрахунки за зобов'язаннями перед юридичними та фізичними особами (р. 251+р.252+р.253+р.254), у тому числі:	250		
за позиками, кредитами	251		
за розміщеними іпотечними цінними паперами	252		
за розміщеними іншими цінними паперами	253		
за іншими	254		
З оплати праці та сплати внесків до позабюджетних фондів	260		
Розрахунки за наданими поруками, гарантіями	270		
Зобов'язання перед Державним бюджетом України	280	585	424
Зобов'язання за векселями	290		
Інші зобов'язання	300	16415	15006
Доходи майбутніх періодів	310		
Усього за зобов'язаннями (р.200+р.250+р.260+р.270+р.280+р.290+р.300+р.310)	320	17000	15430
Капітал			
Основний капітал	330	1200873	1069460
Субординований капітал	340		
Додатковий капітал	350		
Неоплачений капітал	360		
Вилучений капітал	370		
Усього капіталу (р.330+р.340+р.350-р.360-р.370)	380	1200873	1069460
Усього цільового фінансування	390		
Усього пасивів (р.320+р.380+р.390)	400	1217873	1084890

Керівник кредитної установи



підпис

Головний бухгалтер кредитної установи

підпис

Наворенський О.В.

прізвище, ініціали

Кобрин О.М.

Додаток 4

до Порядку складання та подання звітності кредитними установами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

**Звітні дані про доходи та витрати кредитної установи
за 2015 рік**

(I квартал, I півріччя, 9 місяців, рік)

ТОВ "Фінансова компанія "ЦЕНТРОФІНАНС"

(найменування кредитної установи)

(грн.)

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	За звітний період
1. Визначення доходу	2	3
Нараховані проценти за наданими кредитами, у тому числі:	010	237615
за якими сформовано іпотечне покриття	011	
Доходи від розміщення коштів на вкладних (депозитних) рахунках у банках	020	
Доходи від інших фінансових інвестицій	030	
Нараховані комісійні	040	
Нарахована неустойка (штраф, пеня)	050	11192
Інші доходи	060	6900
УСЬОГО ДОХОДІВ (р.010+р.020+р.030+р.040+р.050+р.060)	070	255707
2. Визначення витрат		
Нараховані проценти за зобов'язаннями перед юридичними особами за використання залучених коштів	080	
Нараховані проценти за зобов'язаннями перед фізичними особами за використання залучених коштів	090	
Нараховані проценти за випущеними цінними паперами, у тому числі:	100	
за розміщеними іпотечними облігаціями	101	
Нараховані проценти за іншими зобов'язаннями	110	
Витрати, пов'язані із залученням коштів (р.080+р.090+р.100+р.110)	120	
	130	
Витрати на страхування кредитних та інших ризиків		
Витрати на оплату праці та сплату внесків до позабюджетних фондів	140	261505
Податок на прибуток нарахований	150	
Інші витрати	160	67685
Загальна сума інших витрат (р.130+р.140+р.150+р.160)	170	329190

Продовження додатка 4

Витрати на формування страхового резерву для відшкодування можливих витрат за основним боргом	180	57930
Усього витрат (р.120+р.170+р.180)	190	387120
3. Визначення результату		
Прибуток (збиток)	200	-131413
Формування резерву забезпечення виплат за іпотечними цінними паперами	210	
Формування інших резервів за рахунок прибутку	220	
Прибуток (збиток) після формування резервів (р.200- р.210- р.220)	230	

Керівник кредитної установи

Головний бухгалтер кредитної установи



підпис

підпис

Наворенський О.В.

прізвище, ініціали

Кобрин О.М.

Код	Кількість	Сума, грн.	Сума, грн.	Сума, грн.	Сума, грн.
1	2	3	4	5	6
010					
011		585	1207950	58	1028101
012		585	1207950	58	1028101
013					
014					
015					
016					

Додаток 5

до Порядку складання та подання
звітності кредитними установами до
Національної комісії, що здійснює
державне регулювання у сфері ринків
фінансових послуг

Звітні дані про кредитну діяльність кредитної
установи
за 2015 рік

ТОВ "Фінансова компанія "ЦЕНТРОФІНАНС"
(найменування кредитної установи)

Код рядка	Надані		Заборгованість				Пролонговані		Віднесені до нестандартної заборгованості		Віднесені до безнадійної заборгованості	
	кіль- кість, од.	сума, грн.	кіль- кість, од.	сума, грн.	середньозва- жена річна процентна ставка, %	кіль- кість, од.	сума, грн.	кіль- кість, од.	сума, грн.	кіль- кість, од.	сума, грн.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Усього кредитів, у тому числі:	010	503	1207950	53	1028101	40%						
споживчі кредити	011	503	1207950	53	1028101	40%						
кредити, надані на будівництво (реконструкцію, купівлю) житла, у тому числі:	012											
довгострокові кредити зі строком погашення понад 5 років	013											
кредити, надані для підтримки сільського господарства та виробників	014											
інші комерційні кредити	015											
інші	016											



Наворенський О.В.

прізвище, ініціали

Кобрин О.М.

прізвище, ініціали

Керівник кредитної установи

Головний бухгалтер кредитної установи

Додаток 6

до Порядку складання та подання звітності кредитними установами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Звітні дані про поділені за ступенем ризику активи кредитної установи за 2015 рік

(I квартал, I півріччя, 9 місяців, рік)

ТОВ "Фінансова компанія "ЦЕНТРОФІНАНС"

(найменування кредитної установи)

Вид активу	Код рядка	Сума активів	Сума активів, зважена за ступенем ризику
1	2	3	4
Усього за I групою - з коефіцієнтом зваження 0 відсотків			
Грошові кошти готівкою та на поточних рахунках у банках	010	5137	0
Державні цінні папери	020	5137	0
Активи, забезпечені державними гарантіями	030		
Усього за II групою - з коефіцієнтом зваження 20 відсотків	040		
Грошові кошти на вкладних (депозитних) рахунках у банках	050	0	0
Інші кошти (грошові документи та грошові кошти в дорозі)	060	0	0
Іпотечні активи, придбані цінні папери, емітентом яких є Державна іпотечна установа, звичайні іпотечні облігації та права вимоги, забезпечені такими іпотечними активами	070	0	0
	080		

Продовження додатка 6

Активи, забезпечені гарантіями фінансових установ	090		
Активи, які є правами вимоги до інших фінансових установ, зі строком погашення один рік або менше	100		
Усього за III групою - з коефіцієнтом зваження 50 відсотків	110	19823	9911,5
Активи, повністю забезпечені іпотекою, а також придбані звичайні іпотечні облігації та права вимоги, забезпечені такими активами	120		
Залишкова вартість основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів	130	19823	9911,5
Усього за IV групою - з коефіцієнтом зваження 100 відсотків	140	1059930	1059930
Активи, заборгованість за якими прострочена більше 60 днів	150		
Активи, які є правами вимоги до інших фінансових установ, зі строком погашення понад один рік	160		
Нарахований та неотриманий дохід	170	85854	85854
Усі інші активи	180	974076	974076
Усього (р.010+р.050+р.110+р.140)	190	1084890	1069841,5

Керівник кредитної установи

Головний бухгалтер кредитної установи



Наворенський О.В.

прізвище, ініціали

Кобрин О.М.

прізвище, ініціали