

29000, Хмельницька обл.,
м. Хмельницький,
вул. Гагаріна, буд. 26,
тел. +38 (0382) 658-167
факс +38 (0382) 704-083

код ЄДРПОУ 21323931
п/р UA 19 300346
0000026003019224001
в АТ «Альфа-Банк»
МФО 300346

Аудитсервіс

приватна аудиторська фірма

№ 0128 Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності, складеної відповідно до МСФЗ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

Учасникам та управлінському персоналу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС»

ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС», код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України 38741271, місцезнаходження 44300, Волинська обл., Любомльський район, м. Любомль, вул. 1 Травня, 37/К (надалі - Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2020 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2020 рік, Звіту про рух грошових коштів за 2020 рік, Звіту про власний капітал за 2020 рік і Приміток до фінансової звітності за 2020 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС» на 31 грудня 2020 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2016-2017 років, перекладених українською мовою, затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ від 08.06.2018 року № 361 (надалі - МСА). Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (надалі - Кодекс РМСЕБ) застосовними в

Україні, до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до вимог Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на розділ 8 «Політика управління ризиками» Приміток до фінансової звітності. Загальна програма управління ризиками Товариства направлена на фінансові ризики, а також на операційні та юридичні ризики.

Головним завданням управління фінансовими ризиками Товариства є приведення своєї діяльності у відповідність установленим чинним законодавством України критеріям та нормативам платоспроможності, якості активів, ризиковості операцій та ліквідності для забезпечення стабільної діяльності, а також запобіганням можливим втратам капіталу через ризики, що притаманні діяльності кредитних установ.

Управління операційними та юридичними ризиками забезпечує належне дотримання внутрішніх регламентів та процедур з метою їх мінімізації.

Наша думка не була модифікована з цього приводу та стосовно опису політик управління іншими ризиками Товариства, зокрема ринковим, кредитним, процентним та ризиком ліквідності.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

При здійсненні оцінки ключових питань аудиторами використовувалися різноманітні прийнятні методи, включаючи дані подібних інструментів, історичні дані і метою екстраполяції, аналіз інших наявних ринкових даних, обговорення з управлінським персоналом методики оцінки та ключових припущень, що були використані управлінським персоналом.

Дебіторська заборгованість за послуги

Станом на 31.12.2020 року поточна дебіторська заборгованість за послуги Товариства становить 27 627 тис. грн. (90% від всіх активів Товариства) та включає поточну заборгованість по виданих кредитах, наданих позиках.

Підходи до оцінки поточної дебіторської заборгованості, що відображена у звітності Товариства, відображено у розділі 3 «Короткий огляд істотних положень облікової політики» та у розділі 4.1.3 Довгострокова дебіторська заборгованість та дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги» приміток до фінансової звітності.

Наші процедури були, в першу чергу, спрямовані на аналіз методології оцінки поточної дебіторської заборгованості по виданих кредитах, наданих позиках. Також аудиторські процедури включали перевірку відповідності вибраної методології оцінки поточної дебіторської заборгованості по виданих кредитах, наданих позиках вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Ми перевірили порядок формування резерву під очікувані кредитні збитки та відповідність такого формування прийнятому Товариством Порядку формування та використання резерву під можливі кредитні збитки, який визначений обліковою політикою.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу звітну інформацію. До такої іншої інформації відносяться річні звітні дані, які містяться окремо від фінансових звітів, що пройшли аудит, і які включено до річних звітів фінансових установ у складі наступних документів:

- Титульний аркуш;
- Додаток 6. Інформація фінансової установи;
- Додаток 7. Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг;
- Додаток 12. Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- Додаток 14. Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи;
- Додаток 15. Інформація щодо активів фінансової установи;
- Додаток 16. Інформація про великі ризики фінансової установи.

Думка аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані Товариства, і ми не висловлюємо аудиторську думку чи робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з річними звітними даними та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша звітна інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

На основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що не існує суттєвого викривлення інформації щодо річних звітних даних Товариства та аудитор не виявив фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які необхідно було включити до звіту.

Інші питання

Ми звертаємо увагу на те, що фінансову звітність Товариства, складену на основі МСФЗ представлено за формами, встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженим наказом МФУ від 07.02.2013 р. № 73 пункт 3.3.3 Приміток до фінансової звітності «Форма та назви фінансових звітів».

Згідно Розділу V Прикінцевих положень Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» пункт 1-1 першим звітним періодом, за який підприємства, що зобов'язані застосовувати міжнародні стандарти, подають фінансову звітність на підставі таксономії за міжнародними стандартами в електронній формі, є 2020 рік. На дату складання даного Звіту аудитора Товариство не подавало звітність на підставі таксономії за міжнародними стандартами в електронній формі в зв'язку з нерегульованим питанням програмного забезпечення.

Наша думка не була модифікована з цього приводу.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності, як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність Товариства у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю ;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

ЗВІТ ПРО ІНШІ ПРАВОВІ ТА РЕГУЛЯТОРНІ ВИМОГИ

Не вносячи до нашого висновку застережень, в наступному розділі, ми звертаємо увагу на додаткову інформацію, професійне судження щодо якої вимагається Законами України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 року № 2664-III, «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII.

Відносини, що виникають між учасниками ринків фінансових послуг під час здійснення операцій з надання фінансових послуг регулює Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 року № 2664-III (далі Закон про фінансові послуги), зі змінами та доповненнями.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС» у своїй діяльності дотримується вимог законодавства у сфері фінансових послуг та діє на підставі наступних дозвільних документів:

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС»
Код за ЄДРПОУ	38741271
Місцезнаходження	44300, Волинська область, Любомльський район, місто Любомль, вул. 1-го Травня, будинок 37 к
Організаційно-правова форма товариства	Товариство з обмеженою відповідальністю

Дата державної реєстрації	16.07.2013р. Любомльська районна державна адміністрація Волинської області - 1 189 102 0000 000572
Основні види діяльності відповідно до установчих документів	<ul style="list-style-type: none"> – надання позик, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (споживчі кредити, грошові позики під заставу тощо); – надання гарантій та поручительств; – переказ коштів; – торгівля валютними цінностями; – факторинг; – фінансовий лізинг; – надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення); – інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення.
Види діяльності за КВЕД	<p>Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва;</p> <p>Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг;</p> <p>Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування (основний);</p> <p>Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.;</p> <p>Код КВЕД 66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах;</p> <p>Код КВЕД 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення.</p>
Середня кількість працівників за 2020 рік	5 (п'ять)
Номери, серії, дати видачі, термін дії ліцензій та/або дозволу на здійснення діяльності	<ul style="list-style-type: none"> – Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи (реєстраційний номер 16102896, серія та номер ІК № 119 від 08.10.2013 року), видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. – Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, видана 10.08.2017 Нацкомфінпослуг на підставі Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 3428 від 11.04.2017 «Про видачу ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС» ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів). Термін дії – безстроково.
Кількість відокремлених підрозділів	Немає

Також надаємо інформацію стосовно дотримання Товариством положень законодавчих та нормативних актів на ринку фінансових послуг, зокрема щодо:

1.1. формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу суб'єкта господарювання:

Статутний капітал Товариства сформований в сумі 20 000 тис. грн. з дотриманням вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 року № 2664-III та розпорядження Держкомфінпослуг № 41 від 28.08.2003 року "Про затвердження Положення про Державний реєстр фінансових установ» та відповідає п.п.7.1-7.3. Статуту Товариства, затвердженого в новій редакції Загальними зборами учасників Товариства, протокол № 6 від 19 листопада 2019 року, державну реєстрацію змін до установчих документів проведено 21.11.2019 року.

1.2 обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами:

Товариство дотримується обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу відповідно до вимог затверджених розпорядженням Держкомфінпослуг № 41 від 28.08.2003 року "Про затвердження Положення про Державний реєстр фінансових установ», як для заявника, який планує надавати два та більше видів фінансових послуг та підтримує розмір власного капіталу на значно більшому рівні ніж встановлений цим Положенням.

1.3 формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства:

Відповідно до п.9.1. Статуту Товариства: «Товариство створює Резервний Фонд, розмір якого становить 25% (двадцять п'ять відсотків) від розміру Статутного капіталу, шляхом відрахувань у розмірі 5% (п'яти відсотків) від свого щорічного прибутку, поки не буде досягнуто необхідний розмір, згідно з рішенням Засновника (Учасника)». Станом на 31.12.2020 року резервний капітал Товариства становить 398328,18 грн. У 2020 році Товариство здійснило відрахування до резервного капіталу Товариства у розмірі 53 487,77 грн. (протокол № 2 від 31.03.2020 року). Таким чином, станом на 31.12.2020 року резервний капітал Товариства становить 1,99 % від розміру статутного капіталу Товариства.

1.4 встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої:

Товариство не входить у жодну фінансову групу.

1.5 структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо:

Інвестиційний портфель у Товариства - відсутній.

1.6 наявності заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення:

Заборона залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення у Товариства відсутня.

1.7 допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадженні яких суб'єкт отримав ліцензію:

Товариство здійснює діяльність згідно Постанови КМУ «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)» № 913 від 07.12.2016р. (надалі - Ліцензійні умови). Обмеження щодо суміщення провадження видів діяльності встановлених пунктом 37 Ліцензійних умов дотримані.

1.8 надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єкту

господарювання:

Товариство надає фінансові послуги на підставі Примірних договорів надання позики, у відповідності до вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 року № 2664-III та Внутрішніх правил надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, які розміщено на власному веб-сайті (<http://www.centofinans.com.ua/>).

1.9 розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності:

Товариство розміщує інформацію на власному веб-сайті (<http://www.centofinans.com.ua/>) відповідно до частин четвертої та п'ятої статті 12¹ Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 року № 2664-III та забезпечує її актуальність.

1.10 прийняття рішень у разі конфлікту інтересів:

Товариство дотримується статті 10 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 року № 2664-III щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів відповідно до правил ПАМ'ЯТКИ щодо запобігання та врегулювання конфліктів інтересів.

1.11 відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат:

Приміщення, у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), відповідають вимогам доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення, відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, про що є документальне підтвердження фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат.

1.12 внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством:

Через відсутність будь-яких відокремлених підрозділів в Товаристві, до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ така інформація не вносились.

1.13 внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту:

Наявна система внутрішнього контролю Товариства забезпечує необхідну відповідність вимогам ст. 15¹. Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 року № 2664-III, а роботу внутрішнього аудиту організовано згідно з Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю), затвердженого загальними зборами учасників ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс» (протокол № б/н від 05.06.2014 р.).

1.14 облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності:

Товариство використовує облікову та реєструючу системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності.

1.15 готівкових розрахунків:

Товариство проводить готівкові розрахунки відповідно до норм чинного законодавства із застосуванням РРО (видача/погашення заборгованості по кредитним операціям), здійснює щорічну інвентаризацію наявної готівки та цінностей в касі, а також

при зміні матеріально-відповідальної особи (відпустки, хвороба, відрядження тощо).

1.16 зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону):

Товариство забезпечене засобами зберігання грошових коштів і документів та має в наявності усі необхідні засоби безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та відповідну охорону) відповідно до умов договору оренди.

1.17 розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (джерела походження коштів):

Зареєстрований статутний капітал Товариства становить 20 000 000 (двадцять мільйонів) грн. 00 коп. Статутний капітал сформований за рахунок грошових коштів Учасників Лутчак В.Ф. і Костюк Л.М. та станом на 31.12.2020 року сплачений в повному обсязі. Детальніша інформація про здійснені внески учасників до статутного капіталу Товариства наведена у нижчеподаній таблиці:

Дата	№ платіжного доручення	Сума, грн.
15.08.2013	1	400 928,88
15.08.2013	2	400 928,88
15.08.2013	3	400 928,88
15.08.2013	4	12 149,36
10.05.2017	3776-3	892 532,00
10.05.2017	3776-22	892 532,00
17.05.2017	1_CQ002/41	1 000 000,00
16.11.2017	1_CQ029/41	5 000 000,00
01.12.2017	1_CQ005/39	2 500 000,00
17.05.2017	1_CQ003/41	1 000 000,00
26.12.2017	1_CQ036/39	7 500 000,00
Разом:		20 000 000,00

1.18 розкриття джерел походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу):

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2020 року складає 24 477 тис. грн. та включає:

Статутний капітал – 20 000 тис. грн.

Додатковий капітал – 3 538 тис. грн.

Резервний капітал – 398 тис. грн.

Нерозподілений прибуток – 541 тис. грн.

Капітал у дооцінках відсутній.

1.19 розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній:

Інформації стосовно методів оцінки справедливої вартості активів Товариства розкрито з урахуванням вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та відображено в Примітках в розділі 3 «Короткий огляд істотних положень облікової політики».

Інформація про значні правочини та правочини, щодо вчинення яких є заінтересованість

Відповідно до п. 2 ст. 44 ЗУ «Про товариства з обмеженою та додатковою

відповідальністю» від 6 лютого 2018 року № 2275-VIII рішення про надання згоди на вчинення правочину, якщо вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 50 відсотків вартості чистих активів товариства станом на кінець попереднього кварталу, приймаються виключно загальними зборами учасників.

Впродовж 2020 року Товариством значні правочини та правочини щодо яких є заінтересованість не уклалися.

Ключовим партнером з аудиту (партнером із завдання), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Мярковський Анатолій Йосипович.

Додатки до звіту: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2020 рік;
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 рік;
Звіт про рух грошових коштів за 2020 рік;
Звіт про власний капітал за 2020 рік;
Примітки до річної фінансової звітності за 2020 рік.

Підпис від імені аудиторської фірми:

Директор ПАФ «АУДИТСЕРВІС»  **Мярковський А.Й.**

/сертифікат аудитора серії А № 001015 від 24 березня 1994 року, виданий рішенням Аудиторської палати України № 13 від 24 березня 1994 р. та зареєстрований у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України за № 101095/

Дата складання звіту незалежного аудитора: 20 квітня 2021 року

Приватна аудиторська фірма «АУДИТСЕРВІС»

Юридична адреса: вул. Гагаріна, будинок 26, м. Хмельницький, Хмельницька обл., 29000, Україна

Фактичне місцезнаходження: вул. Гагаріна, будинок 26, м. Хмельницький, Хмельницька обл., 29000, Україна

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 21323931

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України: № 0128 (розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності»; розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» та розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»)

Номер та дата Свідоцтва АПУ про відповідність системи контролю якості: Свідоцтво № 0631 видано рішенням Аудиторської палати України від 29.09.2016 р. № 330/4. Свідоцтво чинне до 31.12.2021 р.

Договір про надання аудиторських послуг - № 69 від 01 жовтня 2020 року

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту – Загальні збори учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС» (протокол № 3 від 01 жовтня 2020 року).

Термін проведення аудиту (аудиторської перевірки) - з 27 січня 2021 року по 20 квітня 2021 року.

Підприємство	ТОВ "Фінансова компанія "ЦЕНТРОФІНАНС"	Дата (рік, місяць, число)	2021	01	0
Територія	Любомль	за ЄДРНОУ	38741271		
Організаційно- правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОАТУУ	0723310100		
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	за КОПФГ	240		
Середня кількість працівників ¹	5	за КВЕД	64.92		
Адреса, телефон	44300, Волинська обл., Любомльський р- н, м. Любомль, вул. 1 Травня, 37/К	0997025217			
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №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					

2021	01	0
38741271		
0723310100		
240		
64.92		

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2020 р.

А К Т И В		Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4	
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи:	1000	1		
первісна вартість	1001	10		10
накопичена амортизація	1002	9		10
Незавершені капітальні інвестиції	1005			
Основні засоби:	1010	75		65
первісна вартість	1011	97		97
знос	1012	22		32
Інвестиційна нерухомість	1015			
первісна вартість	1016			
знос	1017			
Довгострокові біологічні активи	1020			
первісна вартість	1021			
накопичена амортизація	1022			
Довгострокові фінансові інвестиції:	1030			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1035			
інші фінансові інвестиції	1040			
Довгострокова дебіторська заборгованість	1045			78
Відстрочені податкові активи	1050			
Гудвіл	1060			
Відстрочені аквізичні витрати	1065			
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1090			
Інші необоротні активи	1095			
Усього за розділом I		76		143
II. Оборотні активи				
Запаси	1100			
Виробничі запаси	1101			
Незавершене виробництво	1102			
Готова продукція	1103			
Товари	1104			
Поточні біологічні активи	1110			
Депозити перестраховування	1115			
Векселі одержані	1120			
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	28992		27627
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1130			
за виданими авансами	1135	17		18
з бюджетом	1136			
у тому числі з податку на прибуток	1140	627		2748
з нарахованих доходів	1145			
із внутрішніх розрахунків	1155	5		6
Інша поточна дебіторська заборгованість	1160			
Поточні фінансові інвестиції	1165	23		29
Гроші та їх еквіваленти	1166	4		
Готівка	1167	19		
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	29661		30428
Інші оборотні активи	1200			
Усього за розділом II		29661		30428
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття				
Баланс	1300	29740		30571

Пасив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного року
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	20000	20000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410	4453	3300
Емісійний дохід	1411		
Накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415	345	330
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	54	54
Неоплачений капітал	1425	()	()
Вилучений капітал	1430	()	()
Інші резерви	1435		
Усього за розділом I	1495	24852	24852
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515	4844	5700
Довгострокові забезпечення	1520		
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		
Цільове фінансування	1525		
Благодійна допомога	1526		
Страхові резерви	1530		
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531		
резерв збитків або резерв належних виплат	1532		
резерв незароблених премій	1533		
інші страхові резерви	1534		
Інвестиційні контракти	1535		
Призовий фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
Усього за розділом II	1595	4844	5700
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615		
розрахунками з бюджетом	1620	12	12
у тому числі з податку на прибуток	1621	12	12
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630		
за одержаними авансами	1635		
за розрахунками з учасниками	1640		
із внутрішніх розрахунків	1645		
за страховою діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660	18	18
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690	14	14
Усього за розділом III	1695	44	33
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
	1700		
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду			
	1800		
Баланс	1900	29740	30000

Керівник

Головний бухгалтер



Сухарник Тарас Ілліч

Нікішева Вікторія Геннадівна (38741271)

¹ Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство **ТОВ "Фінансова компанія "ЦЕНТРОФІНАНС"**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2021	01	0
38741271		

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2020 р.**

Форма №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	7925	1001
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	2010		
<i> премії підписані, валова сума</i>	2011		
<i> премії, передані у перестраховування</i>	2012		
<i> зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013		
<i> зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	()	()
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	2070		
Валовий:			
прибуток	2090	7925	1001
збиток	2095	()	()
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	2105		
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	2110		
<i> зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111		
<i> зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112		
Інші операційні доходи	2120	3	3341
<i>у тому числі:</i>			
<i> дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	2121		
<i> дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122		
<i> дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123		
Адміністративні витрати	2130	(597)	(574)
Витрати на збут	2150	()	()
Інші операційні витрати	2180	(6556)	(3670)
<i>у тому числі:</i>			
<i> витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	2181		
<i> витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	775	98
збиток	2195	()	()
Доход від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	17	
Інші доходи	2240		
<i>у тому числі:</i>			
<i> дохід від благодійної допомоги</i>	2241		
Фінансові витрати	2250	(132)	(32)
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	()	()
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	2275		
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	660	66
збиток	2295	()	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-119	-12
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	541	54
збиток	2355	()	()

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналітичний період попереднього року
1	2	3	
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (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	541	

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналітичний період попереднього року
1	2	3	
Матеріальні затрати	2500		
Витрати на оплату праці	2505	422	
Відрахування на соціальні заходи	2510	61	
Амортизація	2515	14	
Інші операційні витрати	2520	6656	
Разом	2550	7153	

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналітичний період попереднього року
1	2	3	
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		

Керівник

Головний бухгалтер



Сухарник Тарас Ілліч

(ініціали, прізвище)

Нікіжева Вікторія Геннадіївна (38741271)

(ініціали, прізвище)

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2020 р.**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний попередній період
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)			
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3000	5800	417
Цільового фінансування	3005		
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3006		
Надходження авансів від покупців і замовників	3010		
Надходження від повернення авансів	3011		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3015		
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3020		3
Надходження від операційної оренди	3025		
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3035	5	7
Надходження від страхових премій	3040		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3045		
Інші надходження	3050		
Витрачання на оплату:	3055	7091	22122
Товарів (робіт, послуг)	3095		11720
Праці	3100		
Відрахувань на соціальні заходи	3105	(65)	(187)
Зобов'язань з податків і зборів	3105	(268)	(283)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3110	(63)	(69)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3115	(71)	(68)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3116	(12)	(45)
Витрачання на оплату авансів	3117	()	()
Витрачання на оплату повернення авансів	3118	()	()
Витрачання на оплату цільових внесків	3135	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3140	()	()
Витрачання фінансових установ на надання позик	3145	()	()
Інші витрачання	3150	()	()
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3155	(12378)	(16127)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності	3190	(45)	(17723)
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	3195	6	-188
необоротних активів	3200		
Надходження від отриманих відсотків	3205		
дивідендів	3215		
Надходження від деривативів	3220		
Надходження від погашення позик	3225		
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3230		
Інші надходження	3235		
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	3250		
необоротних активів	3255	()	()
Виплати за деривативами	3260	()	()
Витрачання на падаючі позик	3270	()	()
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3275	()	()
Інші платежі	3280	()	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3290	()	()
	3295		

III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305		
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	()	
Погашення позик	3350		
Сплату дивідендів	3355	()	
Витрачання на сплату відсотків	3360	()	
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	()	
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	()	
Витрачання на вищати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	()	
Інші платежі	3390	()	
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395		
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	6	
Залишок коштів на початок року	3405	23	
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	29	

Керівник

Головний бухгалтер



Сухарник Тарас Ілліч

(ініціали, прізвище)

Нікішева Вікторія Геннадіївна (38741271)

(ініціали, прізвище)

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225							
Внески учасників:								
Внески до капіталу	4240							
Погашення заборгованості капіталу	4245							
Вилучення капіталу:								
Викуп акцій (часток)	4260							
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265							
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270							
Вилучення частки в капіталі	4275							
Зменшення номінальної вартості акцій	4280							
Інші зміни в капіталі	4290			-915		-1		
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291							
Разом змін у капіталі	4295			-915	53	487		
Залишок на кінець року	4300	20000		3538	398	541		

Керівник

Головний бухгалтер



Сухарник Тарас Ілліч

(прізвище)

Нікішева Вікторія Генадіївна (38741271)

(прізвище)

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»
Примітки до річної фінансової звітності

31 грудня 2020 року

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2020 року

1. Загальна інформація.....	4
2. Основа представлення фінансової звітності.....	4
3. Короткий огляд істотних положень облікової політики	5
3.1. Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики.....	11
3.2. Зміни в обліковій політиці та принципах розкриття інформації.....	12
3.3. Нові та переглянуті стандарти	13
3.4. виправлення помилок.....	14
4. Розкриття інформації за статтями фінансової звітності.....	15
4.1. Активи	15
4.1.1 Нематеріальні активи	15
4.1.2 Основні засоби.....	15
4.1.3 Довгострокова дебіторська заборгованість та дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	15
4.1.4 Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом.....	17
4.1.5 Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	17
4.1.6 Інша поточна дебіторська заборгованість.....	17
4.1.7 Грошові кошти та їх еквіваленти	18
4.2. Пасиви	18
4.2.1 Власний капітал.....	18
4.2.2 Довгострокові зобов'язання і забезпечення.....	19
4.2.3 Поточні зобов'язання і забезпечення.....	19
4.3. Доходи	19
4.4. Витрати.....	20
4.4.1 Адміністративні витрати та інші операційні витрати.....	20
4.4.2 Фінансові та інші витрати	20
5. Податок на прибуток.....	21
6. Умовні і контрактні зобов'язання.....	21
6.1. Зобов'язання за капітальними витратами	21
6.2. Активи у заставі й обмежені для використання.....	21
6.3. Судові розгляди	21
6.4. Управління капіталом	21
7. Операції з пов'язаними сторонами.....	22
8. Політика управління ризиками	23
9. Події після дати балансу.....	24

**ЗАЯВА КЕРІВНИЦТВА
ПРО ВІДПОВІДНІСТЬ ЗА ПІДГОТОВКУ І ЗАТВЕРДЖЕННЯ
ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

Керівництво ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС» (надалі - Товариство) несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансове положення Товариства станом на 31 грудня 2020 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі, за рік, що закінчився цією датою, згідно Міжнародним стандартам фінансової звітності (далі – «МСФЗ»).

При підготовці фінансової звітності згідно МСФЗ керівництво несе відповідальність за:

- Вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх наступне застосування;
- Застосування обґрунтованих облікових оцінок і розрахунків;
- Дотримання вимог МСФЗ чи розкриття суттєвих відхилень від МСФЗ в примітках до фінансової звітності Товариства;
- Підготовку фінансової звітності згідно МСФЗ, виходячи з припущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність в найближчому майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення не буде правомірним;
- Облік і розкриття в фінансовій звітності всіх операцій між пов'язаними сторонами;
- Облік і розкриття в фінансовій звітності всіх подій після дати балансу, які потребують коригування і розкриття;
- Розкриття всіх претензій в зв'язку з судовими позовами, які були, чи, можливо будуть в найближчому майбутньому;
- Достовірне розкриття в фінансовій звітності інформації про усі отримані кредити.

Керівництво Товариства також несе відповідальність за:

- Розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної системи внутрішнього контролю;
- Ведення бухгалтерського обліку відповідно до діючого законодавства і стандартів бухгалтерського обліку;
- Прийняття заходів в рамках своєї компетенції для захисту активів Товариства;
- Виявлення і попередження фактів шахрайства та інших зловживань.

Дана звітність станом на 31 грудня 2020 року, підготовлена згідно МСФЗ та випущена 19 лютого 2021 року, затверджена рішенням загальних зборів учасників Товариства згідно протоколу № 1.1 від 19 лютого 2021 року.

**Від імені керівництва ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС»**

Директор
Головний бухгалтер



Сухарник Т.І.
Нікіжева В.Г.

1. Загальна інформація

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС» (далі – Товариство) створено у формі товариства з обмеженою відповідальністю згідно з протоколом Загальних зборів Учасників № 1 від 01.07.2013 року, про що зроблено запис у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців про проведення державної реєстрації від 16.07.2013 року за № 1 189 102 0000 000572.

Юридична адреса Товариства: Відповідно до Статуту та Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи Нацкомфінпослуг серії ІК № 119 виданого 08.10.2013 р. Товариство є учасником ринку фінансових послуг та створено з метою одержання прибутку шляхом надання послуг кредитування. Предметом безпосередньої діяльності Товариства є здійснення фінансової діяльності, а саме: - надання коштів у фінансовий кредит під відсоток фізичним та юридичним особам за рахунок власних коштів та за рахунок залучених коштів. У звітному періоді Товариство надавало кошти у фінансовий кредит та, відповідно, отримувало доходи від основної діяльності.

Середня кількість працівників Товариства за 2020 рік -5 осіб.

Для залучення нових клієнтів, збільшення величини кредитного портфелю та обсягів доходів від надходжень по виданим кредитам сформована агентська мережа.

Станом на 31.12.2020 року статутний капітал Товариства сформований у розмірі 20 000 000,00 грн. виключно в грошовій формі (Протокол Загальних зборів Учасників №2/2017 від 03.05.2017 р.). Згідно з Статутом, учасниками Товариства є:

- Костюк Любомир Михайлович-50%,
- Лутчак Василь Федорович -50%.

2. Основа представлення фінансової звітності.

Загальні положення

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 31 грудня 2020 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2021 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до принципу оцінки за історичною вартістю, за винятком статей, які оцінюються за справедливою вартістю.

У фінансовій звітності представлена порівняльна інформація за попередній період.

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2020 року

Товариство веде облікові записи у відповідності до вимог чинного законодавства України. Дана фінансова звітність складена на основі таких облікових записів з коригуваннями, необхідними для приведення її у відповідність МСФЗ у всіх суттєвих аспектах.

Дана фінансова звітність включає:

- ✓ баланс (звіт про фінансовий стан),
- ✓ звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід),
- ✓ звіт про рух грошових коштів (за прямим методом),
- ✓ звіт про власний капітал,
- ✓ примітки до фінансової звітності.

Ця фінансова звітність була затверджена до випуску 19 лютого 2021 року.

Функціональна валюта й валюта представлення

Національною валютою України є гривня. Таким чином, функціональною валютою та валютою представлення даної фінансової звітності є українська гривня. Операції у валютах, що відрізняються від функціональної валюти Товариства, вважаються операціями в іноземних валютах.

Дана фінансова звітність представлена у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше.

Оцінки, судження та припущення

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на використання принципів облікової політики, а також суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, які відображені в звітності. Оцінки та пов'язані з ними допущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу для суджень щодо балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Незважаючи на те, що ці оцінки ґрунтуються на розумінні керівництва поточних подій, фактичні результати, у кінцевому підсумку, можуть відрізнитися від цих оцінок. Інформація про суттєві сфери невизначеності оцінок і ключові судження при використанні облікової політики представляється далі.

Безперервність діяльності Товариства

Фінансова звітність Товариства підготовлена на основі допущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність необмежено довго в майбутньому, це допущення передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань у ході звичайної діяльності.

3. Короткий огляд істотних положень облікової політики

Гроші та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки коштів у касі та на банківських рахунках в національній валюті, короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції, які вільно конвертуються у певні суми грошей і характеризуються незначним ризиком зміни вартості, що можуть бути використані для поточних операцій.

Запаси

Запаси обліковуються за ціною придбання. Одиницею обліку запасів є кожне найменування цінностей. На дату балансу запаси відображаються у фінансовому обліку і звітності за найменшою з двох оцінок: первісною вартістю або чистою вартістю реалізації. Списання матеріальних цінностей проводилось за методом середньозваженої собівартості.

Визнання фінансових інструментів

Товариство визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму балансі (звіті про фінансовий стан), коли воно стає стороною за договором щодо відповідного фінансового інструменту. Фінансові активи й фінансові зобов'язання, які враховуються на балансі Товариства, представлені коштами і їх еквівалентами, заборгованістю за виданими кредитами, дебіторською й кредиторською заборгованістю, іншими вкладеннями й іншими зобов'язаннями відповідно до чинного законодавства.

Заборгованість за виданими кредитами та позиками.

Під час первісного визнання цього фінансового активу та за умови застосування звичайної процентної ставки, Товариство оцінює його за справедливою вартістю мінус витрати на операцію, які прямо відносяться до видачі кредиту. Найкращим доказом справедливої вартості є ціна операції, тобто сума договору.

Під час складання фінансової звітності для класифікації кредитів за строками Товариство:

- використовує фактичний термін погашення кредитів;
- обов'язково відображає довгострокові кредити по частинах у розрізі строку погашення не більше дванадцяти місяців після дати балансу та через більш ніж дванадцять місяців після дати балансу.

Подальша оцінка фінансових активів термін дії яких згідно договору більше 12 місяців здійснюється за амортизованою собівартістю, яка визначається за методом ефективної ставки відсотка.

Товариство не отримує ніяких додаткових гонорарів та додаткових комісійних зборів, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрат на операції та всіх інших премій чи дисконтів, тому ефективна ставка відсотка дорівнює номінальній ставці, тобто тій, що визначена договором.

Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання — це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та мінус будь-яке зменшення (прямо чи через застосування рахунку резервів) унаслідок зменшення корисності або неможливості отримання.

Метод ефективного відсотка — це метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходу чи витрат від відсотків на відповідний період.

Ефективна ставка відсотка — це ставка, яка точно дисконтує попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента та, якщо доцільно, протягом коротшого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання. Обчислюючи ефективну ставку відсотка, суб'єкт господарювання має попередньо оцінити грошові потоки, враховуючи всі умови контракту про фінансовий інструмент (наприклад, аванси, опціони "кол" та подібні опціони), але не має розглядати майбутні збитки від кредитів. Обчислення включає всі гонорари та додаткові комісійні збори, сплачені або отримані сторонами контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати на операції та всі інші премії чи дисконти. Є припущення, що грошові потоки та очікуваний строк дії групи подібних фінансових інструментів можна достовірно оцінити. Проте в тих рідкісних випадках, коли неможливо достовірно оцінити грошові потоки або очікуваний строк дії фінансового інструмента (або групи фінансових інструментів), суб'єктові господарювання слід використовувати контрактні грошові потоки за весь контрактний строк фінансового інструмента (або групи фінансових інструментів).

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2020 року

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Товариство припиняє визнання фінансового активу або частини фінансового активу тільки в тому випадку, коли відбувається передача фінансового активу, і така передача відповідає критеріям припинення його визнання.

Товариство припиняє визнання фінансового зобов'язання або частини фінансового зобов'язання та списує його з балансу тоді й тільки тоді, коли воно виконано, скасовано або закінчився термін його дії.

Знецінення активів

Згідно з вимогами МСБО 36 «Зменшення корисності активів», вартість активу повинна розраховуватися, як вища із двох нижче певних величин: або чиста вартість реалізації, або прибутковість використання активу. Чиста вартість реалізації – це сума, яку можна одержати від продажу активу непов'язаним сторонам, яка здійснюється при нормальних обставинах за винятком прямих видатків на продаж. Прибуток від використання активу – це справжня вартість очікуваних грошових потоків від використання активу протягом строку корисної експлуатації цього активу й від його ліквідації.

Згаданий стандарт передбачає, що при визначенні прибутковості використання активу Товариство повинне застосовувати прогностні грошові потоки, які повинні відображати поточний стан активу, і представляти якісну оцінку, яку здійснює особа, що здійснює управління активами Товариства, щодо сукупності економічних умов, які мали місце протягом залишкового строку корисної експлуатації активу. Прогностні грошові потоки необхідно дисконтувати по ставці, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей у часі, і ризики, пов'язані із цим активом.

Товариство, відповідно до МСБО 36 та Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», в порядку, передбаченому внутрішнім Положенням про проведення оцінки фінансового стану позичальників/контрагентів та формування/списання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями, за придбаними цінними паперами та іншими активними операціями, на постійній основі здійснює моніторинг кредитного портфеля на предмет зменшення корисності (знецінення). Товариство формує резерви з метою відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій (за винятком позабалансових, крім гарантій), придбаними цінними паперами (у тому числі іпотечними сертифікатами з фіксованою дохідністю) іншими активними операціями згідно із законодавством, включаючи нараховані за всіма цими операціями проценти та комісії. Розрахункова величина резерву по кожній категорії ризику визначається арифметичним добутком суми розрахункової бази страхового резерву на відповідну норму резервування.

Розмір необхідного резерву під очікувані кредитні збитки (РОКЗ) Товариство визначає як суму РОКЗ, сформованих за кожним договором кредиту окремо.

РОКЗ за конкретним договором кредиту визначається за такою формулою:

$$\text{РОКЗ} = (K + П) \times I \times Z,$$

де

К - залишок зобов'язань за тілом кредиту;

П - залишок зобов'язань за нарахованими, але несплаченими процентами;

I - ймовірність дефолту позичальника;

Z - коефіцієнт покриття боргу заставою.

Розмір показника I відображає ймовірність припинення позичальником зобов'язань за договором кредиту. Товариство визначає розмір показника I самостійно відповідно до внутрішніх положень Товариства. Установлені Товариством значення показника I не

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2020 року

можуть бути меншими, ніж такі значення залежно від визначеного Товариством рівня простроченості договору кредиту:

непрострочені: $I = 0,15$ відсотка;

під наглядом: $I = 1$ відсоток;

перший рівень: $I = 20$ відсотків;

другий рівень: $I = 50$ відсотків;

третій рівень: $I = 70$ відсотків;

четвертий рівень: $I = 100$ відсотків.

Загальна величина страхового резерву дорівнює арифметичній сумі величин розрахункового резерву по кожній категорії ризику.

Резерв формується в межах суми боргу (балансової вартості активів, по яких існує ризик понесення збитків).

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання взаємно не зараховуються, а в звіті про фінансовий стан відображається чиста залишкова сума лише тоді, коли Товариство має юридично закріплене право здійснити взаємозалік визнаних сум і має намір або зробити залік на нетто-основі, або реалізувати актив та одночасно погасити зобов'язання. При обліку передачі фінансового активу, яка не кваліфікується як припинення визнання, Товариство не здійснює взаємозаліку переданого активу і пов'язаного з ним зобов'язання.

Основні засоби

Основні засоби відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченого зносу та визнаного збитку від знецінення.

На кінець звітного періоду Товариство оцінює чи існують ознаки можливого знецінення основних засобів. За наявності таких ознак Товариство визначає суму очікуваного відшкодування, як найбільшу із справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж основних засобів та вартості отриманої в результаті їх використання. Якщо залишкова вартість основних засобів перевищує визначену суму їх очікуваного відшкодування, то вартість основних засобів зменшується до суми очікуваного відшкодування, а різниця відображається в звіті про фінансові результати (в звіті про сукупний дохід) як витрати від знецінення основних засобів.

Прибуток або збиток, що виникають в результаті вибуття або ліквідації об'єкта основних засобів, визначається як різниця між надходженнями від продажу та балансовою вартістю активу і визнається у складі звіту про фінансові результати (в звіті про сукупний дохід).

Витрати на ремонт, за виключенням поліпшення, та технічне обслуговування відображаються в звіті про фінансові результати (в звіті про сукупний дохід) в момент їх виникнення.

Амортизація об'єкта основних засобів починається з моменту, коли він стає доступним для використання, коли його місце розташування та стан дозволяють здійснювати його експлуатацію у відповідності до намірів керівництва. Амортизація нараховується на прямолінійній основі протягом наступних строків корисного використання активів:

- комп'ютерне та офісне обладнання – 4 роки;
- транспортні засоби – 5 років;
- меблі та інвентар – 4 роки.

Ліквідаційна вартість, строки корисного використання та метод амортизації основних засобів переглядається на кінець кожного фінансового року. Вплив будь-яких змін, що виникають в результаті оцінок, зроблених у попередні періоди, враховується як зміна облікової оцінки.

Нематеріальні активи

Нематеріальний актив являє собою немонетарний актив, який не має матеріальної форми та не може бути ідентифікований. Нематеріальний актив визнається якщо:

- існує імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням;
- його вартість може бути достовірно визначена;
- він може бути відокремлений від Товариства для подальшого продажу, передачі, ліцензування, здачі в оренду чи обміну в індивідуальному порядку чи разом з відповідним договором чи зобов'язанням.

Нематеріальні активи, придбані окремо, первісно визнаються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченого зносу та визнаного збитку від знецінення.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється протягом строку їх корисного використання, який встановлюється при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс) згідно правовстановлюючих документів. Якщо строк дії права користування нематеріального активу не встановлено правовстановлюючими документами, такий строк становить 10 років безперервної експлуатації. Строк корисного використання встановлюється окремо для кожного нематеріального активу.

Амортизація нараховується на прямолінійній основі протягом наступних строків корисного використання нематеріальних активів:

- ліцензія на програмне забезпечення – 10 років;
- програмне забезпечення – 10 років.

Операційна оренда, де Товариство виступає в якості орендаря

З 1 січня 2019 року вступив в дію МСФЗ 16 «Оренда». МСФЗ 16 застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2019 року.

МСФЗ 16 запроваджує єдину модель обліку орендарями договорів оренди, яка передбачає їх відображення на балансі орендаря. Відповідно до цієї моделі, орендар повинен визнавати актив у формі права користування, що являє собою право використовувати базовий актив, і зобов'язання з оренди, що являє собою обов'язок здійснювати орендні платежі. Передбачені необов'язкові звільнення від вимог стандарту щодо короткострокової оренди та оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

Визначення оренди

При укладанні договору, Товариство визначає чи договір або окрема його частина є договорами оренди. Договором оренди є договір або його окрема частина, яка передає право контролювати використання визначеного активу протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію. Товариство повторно оцінює чи є договір або його окрема частина договорами оренди лише у разі перегляду умов договору. Якщо договір або окрема його частина є договорами оренди, Товариство обліковує кожен орендну складову як договір оренди, окремо від не орендованих складових договору.

Активи з права користування

Товариство визнає активи з права користування на дату початку оренди. Активи з права користування оцінюються за собівартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення, з коригуванням на переоцінку зобов'язань з оренди. Первісна вартість активу з права користування включає величину визнаних зобов'язань з оренди, понесені первісні прямі витрати та орендні платежі, здійснені на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів за орендою. Товариство включає активи з права користування до складу "Основні засоби" та "Нематеріальні активи".

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2020 року

Зобов'язання з оренди

На дату початку оренди Товариство визнає зобов'язання з оренди, оцінені за теперішньою вартістю орендних платежів, які будуть здійснені впродовж строку оренди. Орендні платежі включають фіксовані платежі за вирахуванням будь яких стимулюючих платежів за орендою до отримання.

Для розрахунку теперішньої вартості орендних платежів Товариство використовує ставку за позичень по даним НБУ (довгострокові кредити надані суб'єктам господарювання).

Товариство застосовує звільнення від визнання у відношенні короткострокової оренди до короткострокових договорів оренди (строк 12 місяців). Орендні платежі з короткострокової оренди та оренди активів, за якою базовий актив є малоцінним, визнаються витратами з оренди прямолінійним методом впродовж строку оренди.

Зареєстрований (статутний) капітал

Зареєстрований (статутний) капітал Товариства відображений за первісною вартістю.

Забезпечення (резерви)

Забезпечення (резерви) визнаються, якщо в результаті події, що відбулася, Товариство має юридичні або можливі зобов'язання, які можуть бути вірогідно оцінені, і існує ймовірність того, що буде необхідний відтік економічних вигід для врегулювання зобов'язань.

Визнання доходів та витрат

Дохід у фінансовій звітності визнається методом нарахування. Проценти за кредитами визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Коли виникає невизначеність щодо отримання нарахованих процентів, які були визнані доходом, такі проценти визнаються як витрати, а не як коригування суми первісно визнаного доходу. Визнання витрат у фінансовій звітності здійснюється за принципом нарахування. Товариство аналізує витрати із застосуванням класифікації, яка базується на характері витрат. Витрати визнаються на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що припускає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих же операцій або інших подій. Доходи і витрати включаються до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) на підставі принципів нарахування і відповідності відображення в бухгалтерському обліку і звітності тих періодів, до яких вони відносяться.

Оподатковування

Сума витрат з поточного податку на прибуток визначається на основі оподаткованого прибутку, отриманого за рік. Товариство розраховує витрати з поточного податку на прибуток з використанням ставок податку, що діють протягом звітного періоду.

Умовні активи та зобов'язання

Умовні активи не визнаються у балансі (звіті про фінансовий стан), при цьому інформація про них розкривається у примітках до фінансової звітності, коли існує імовірність одержання майбутніх економічних вигід, пов'язаних з їх використанням.

Умовні зобов'язання не визнаються у балансі (звіті про фінансовий стан), при цьому інформація про них розкривається у примітках до фінансової звітності за винятком випадків, коли вибуття ресурсів у результаті їх погашення малоімовірне.

Пенсійні та інші зобов'язання за виплатами працівникам

Відповідно до вимог українського законодавства Товариство нараховує суму єдиного соціального внеску на заробітну плату працівників для сплати в державну пенсійну

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2020 року

систему України. Така пенсійна система передбачає розрахунок поточних виплат роботодавцем у вигляді відсотків від загальної суми поточних виплат персоналу. Такі витрати визнаються в періоді, до якого відносяться відповідні виплати заробітної плати працівникам. Після виходу на пенсію усі пенсійні виплати здійснюються Державним пенсійним фондом України. Товариство не має яких-небудь додаткових угод щодо пенсійного забезпечення, крім участі в Державній пенсійній системі України. Крім того Товариство не має зобов'язань по виплаті пільг, що надаються працівникам після виходу на пенсію або інших істотних виплат, що вимагають нарахування.

Операції в іноземних валютах

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, переводяться в гривні по відповідних курсах обміну валют, чинним на звітну дату. Операції в іноземних валютах враховуються за курсами обміну валют, який встановлений Національним банком України на дату відповідних операцій. Всі реалізовані і нереалізовані прибутки та збитки, що виникають в результаті курсових різниць, включаються в чистий прибуток (збиток) від курсових різниць у складі Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за період.

Доходи і витрати від операцій, пов'язаних з купівлею та продажем іноземної валюти визначаються як різниця між ціною реалізації та балансовою вартістю на дату здійснення операції та визнаються у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) у складі інших операційних доходів.

3.1. Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики

Товариство використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Товариство також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики.

Судження щодо необхідності перерахування фінансової звітності складеної на 31.12.2020 року у відповідності МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

МСБО 29 не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція.

Показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища в Україні, які включають таке (але не обмежуються таким):

- а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;
- б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;
- в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;
- г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;
- г) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100% або перевищує цей рівень.

Проаналізувавши інші критерії, ми вважаємо, що за показниками наведеними у підпунктах в) і г) параграфу 3 МСБО 29 економічний стан в Україні не відповідає ситуації,

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2020 року

що характеризується гіперінфляцією. Станом на дату підписання фінансової звітності існування гіперінфляції в Україні не ідентифіковано.

Враховуючи вище наведене, нами прийнято рішення не застосовувати МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

Але протягом 2021 року ми будемо контролювати цю ситуацію та аналізувати як кількісні фактори кумулятивної інфляції, так і якісні макропоказники, що позитивно впливають на економічний розвиток, які в свою чергу є факторами, що впливають на зниження кількісних інфляційних складових.

3.2. Зміни в обліковій політиці та принципах розкриття інформації

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Інформація про зміни в облікових політиках

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

З 1 січня 2018 року Товариство застосовує МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами». Товариство отримує основний дохід - винагороду від діяльності з управління активами.

З 1 січня 2018 року МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» має нову редакцію, яка серед іншого передбачає зміну підходів до зменшення корисності фінансових інструментів. Враховуючи класифікацію фінансових активів, що використовується Товариством, розрахунок очікуваних кредитних збитків застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю.

Інформація про облікові політики щодо очікуваних кредитних збитків та суми, обумовлені очікуваними кредитними збитками наведена нижче.

Товариство здійснило перекласифікацію фінансових активів на кінець звітного періоду. Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, так як вплив дисконтування є несуттєвим.

З 1 січня 2019 року набув чинності МСФЗ 16 «Оренда». Товариство застосовує МСФЗ 16 з 01 січня 2019 року, використовуючи модифікований ретроспективний підхід. Відповідно до даного методу стандарт застосовується ретроспективно з визнанням ефекту від його первісного застосування на дату первісного застосування.

Товариство має тільки операційну оренду нежитлового приміщення за адресою м. Любомль, вул. 1 Травня, 37/К, термін дії оренди закінчується 01.10.2023 року. Вартість орендованого майна не капіталізувалась, а орендні платежі визнавалися витратами прямолінійним методом впродовж строку оренди.

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2020 року

При переході на стандарт Товариство вирішило використовувати спрощення практичного характеру, яке дозволяє на дату первісного застосування застосовувати стандарт лише до договорів, які раніше були ідентифіковані як договори оренди. Товариство вирішило використати звільнення від визнання для договорів оренди, термін оренди за яким складає не більше 12 місяців, а також в яких базовий актив є малоцінним (оренда з низькою вартістю).

3.3 Нові та переглянуті стандарти

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

В цілому, облікова політика Товариства відповідає тій, що застосовувалась у попередньому звітному році. Товариством застосовані всі МСФЗ, інтерпретації та поправки до них, що мають ефективну дату 01.01.2020 року, у звітному періоді. Зокрема, **Концептуальна основа фінансової звітності**. У новій редакції оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності за МСФЗ. Згідно нової редакції інформація, представлена у фінансовій звітності, також повинна допомагати користувачам оцінити ефективність керівництва компанії в управлінні економічними ресурсами. Принцип обачності трактується через підтримку нейтральності представлених даних. Обачність визначається як прояв обережності при винесенні суджень в умовах невизначеності. Правдиве уявлення даних трактується як подання суті операцій, а не тільки їх юридичної форми. Нова редакція КОФЗ передбачає дві форми звітності: звіт про фінансовий стан і звіт про фінансові результати. Інші форми об'єднані під назвою «інші форми і розкриття», визначається, що дані фінансової звітності представляються за певний період і містять порівняльну інформацію, а також за певних обставин - прогнозні дані. У новій редакції КОФЗ вводиться поняття «звітуюче підприємство», під яким мається на увазі сторона економічної діяльності, яка має чітко визначені межі та поняття зведеної звітності. Вираз «економічний ресурс» замість терміну «ресурс» підкреслює, що Рада МСФЗ більше не розглядає активи лише як фізичні об'єкти, а, скоріше, як набір прав. Визначення активів і зобов'язань не відносяться до «очікуваних» надходжень або відтоків. Замість цього визначення економічного ресурсу відноситься до потенціалу активу / зобов'язання виробляти / передавати економічні вигоди. Нова глава КОФЗ присвячена опису різних методів оцінки (історична і поточна вартість (справедлива вартість, вартість використання)), інформації, яку вони надають. За оцінкою управлінського персоналу застосування таких оновлених чинників не здійснило впливу на фінансову звітність Товариства. Дата застосування 01.01.2020 р.

МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу». Зміни запроваджують переглянуте визначення бізнесу. Бізнес складається із внесків і суттєвих процесів, які у сукупності формують здатність створювати віддачу. Нове керівництво визначає систему, яка дозволяє визначити наявність внеску і суттєвого процесу, у тому числі для компаній, які знаходяться на ранніх етапах розвитку і ще не отримали віддачу. У разі відсутності віддачі, для того щоб підприємство вважалось бізнесом, має бути наявним організований трудовий колектив. Визначення терміну «віддача» звужується, щоб зосередити увагу на товарах і послугах, які надаються клієнтам, на формуванні інвестиційного доходу та інших доходів, при цьому виключаються результати у формі скорочення витрат та інших економічних вигод. Крім того, наразі більше не потрібно оцінювати спроможність учасників ринку замінювати відсутні елементи чи інтегрувати придбану діяльність і активи. Організація може застосувати «тест на концентрацію». Придбані активи не вважатимуться бізнесом,

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2020 року

якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів). Управлінський персонал оцінює, що застосування змін до стандарту не здійснює впливу на фінансову звітність Товариства.
Дата застосування 01.01.2020 р.

МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки». Зміни уточнюють визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки включенню рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ. Інформація є суттєвою, якщо обґрунтовано очікується, що її пропуск, спотворення або затуманення може вплинути на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, винесені на підставі такої фінансової звітності, що представляє фінансову інформацію про звітуючу компанію. Зміни забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ. Управлінський персонал оцінює, що застосування таких змін до стандартів не здійснило впливу на фінансову звітність Товариства. Дата застосування 01.01.2020 р.

МСБО 10 «Події після звітного періоду», МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи», Керівництво із застосування МСФЗ 2 «Виплати на основі акцій», Посібник з застосування МСФЗ 4 «Договори страхування», Основи для висновків до МСФЗ 17 «Страхові контракти». У всіх випадках словосполучення «економічні рішення» замінено словом «рішення», а поняття «користувачі» звужено до «основних користувачів». Управлінський персонал оцінює, що застосування таких змін до стандартів не здійснило впливу на фінансову звітність Товариства. Дата застосування 01.01.2020 р.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФОЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Зміни стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів. Поправки – змінили вимоги до обліку хеджування: при обліку хеджування передбачається, що контрольний показник процентної ставки, на якому засновані грошові потоки, що хеджуються і грошові потоки від інструменту хеджування, не зміниться в результаті реформи; – обов'язкові для всіх відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа внутрішньобанківської ставки рефінансування; – не можна використовувати для усунення будь-яких інших наслідків реформи; – вимагають розкриття інформації про ступінь впливу поправок на відносини хеджування. Через відсутність операцій хеджування управлінський персонал оцінює, що застосування таких змін до стандартів не здійснило впливу на фінансову звітність Товариства. Дата застосування 01.01.2020 р.

Відносно стандартів які набирають чинності з 01.01.2021р. за рішенням Керівництва, до дати набуття чинності такі стандарти чи правки до них не застосовуються.

3.4. виправлення помилок

Ця фінансова звітність не містить виправлення помилок попередніх звітних періодів.

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2020 року

4. Розкриття інформації за статтями фінансової звітності

Нижче розкрито інформацію за статтями фінансової звітності за виключенням тих, були розкриті безпосередньо в Балансі (Звіті про фінансовий стан) та Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід).

4.1 Активи

4.1.1 Нематеріальні активи

Нижче в таблиці наведена інформація щодо нематеріальних активів Товариства (статті 1000, 1001, 1002 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

	01.01.2020	31.12.2020	01.01.2019	31.12.2019
Первісна вартість	10	10	10	10
Накопичена амортизація	9	10	5	9
Залишкова вартість	1	0	5	1

4.1.2 Основні засоби

Станом на 31.12.2019р. та 31.12.2020р. основні засоби Товариства представлені наступним чином (рядки 1010, 1011 та 1012 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

	01.01.2020	31.12.2020	01.01.2019	31.12.2019
Первісна вартість	97	97	21	97
Накопичена амортизація	22	32	12	22
Залишкова вартість	75	65	9	75

4.1.3 Довгострокова дебіторська заборгованість та дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги

Станом на 31.12.2020 р. довгострокова дебіторська заборгованість представлена наступним чином (рядок 1040 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Виданий кредит		100
Різниця між первісною і теперішньою вартістю заборгованості (визнано премію/дисконт)		(39)
Нараховано амортизацію премії/дисконту		17
Всього довгострокова дебіторська заборгованість станом на 31.12.2020р.		78

Станом на 31.12.2019р. довгострокова дебіторська заборгованість відсутня.

Станом на 31.12.2019 р. дебіторська заборгованість за послуги Товариства представлена наступним чином (рядок 1125 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Видані кредити

29005

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2020 року

Резерв під знецінення кредитів	(13)
Всього	28992

Станом на 31.12.2020 р. дебіторська заборгованість за послуги Товариства представлена наступним чином (рядок 1125 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Видані кредити	34194
Резерв під знецінення кредитів	(6567)
Всього	27627

Дебіторська заборгованість за послуги згідно даних Балансу на 31.12.2020р. становить 27 627 тис.грн. та включає заборгованість по короткотерміновому кредиту (34168 тис.грн.) та заборгованість по середньотерміновому кредиту (26 тис. грн) за мінусом резерву під кредитні збитки по короткотерміновому кредиту (6 567 тис.грн.). Станом на 31.12.2020 року найбільшу частку у структурі дебіторської заборгованості по короткотермінових кредитах, 99,6% займає короткотерміновий кредит виданий:

1. ТОВ "Файн-ел" (23 606 тис. грн.) згідно договорів:
 - № 100 від 29.03.2018 - 2 000 тис.грн. (термін погашення до 28.02.2021);
 - № 106 від 23.04.2018 – 2 655 тис.грн.(термін погашення до 24.02.2021р.);
 - № 106.1 від 11.10.2019 – 18 951 тис.грн. (термін погашення до 10 серпня 2021 року).

та

2. ПП "ЛК Капітал" (10 467 тис. грн.) терміном погашення до моменту пред'явлення вимоги.

Таблиця 4.1.3.1 Кредити та заборгованість клієнтів

	2020	2019
Кредити юридичним особам	34073	28 871
Кредити фізичним особам – цільові споживчі кредити		
Іпотечні кредити фізичних осіб	-	-
Кредити надані для підтримки сільського господарства	-	-
Інші кредити фізичним особам	199	134
Резерв під знецінення кредитів	(6567)	(13)
Усього кредитів за мінусом резервів	27705	28992

Видані кредити заставою не забезпечені.

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2020 року

Таблиця 4.1.3.2 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами

Рух резервів	2020	2019
Залишок за станом на 1 січня	13	283
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	6556	-259
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	2	11
Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	6567	13

4.1.4 Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом

Станом на 31.12.2019 р. дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом представлена наступним чином (рядок 1135 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

ПДФО	7
Військовий збір	10
Всього	17

Станом на 31.12.2020р. дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом представлена наступним чином (рядок 1135 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

ПДФО	8
Військовий збір	10
Всього	18

4.1.5 Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів

Станом на 31.12.2019 р. дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів представлена наступним чином (рядок 1140 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Нараховані, але не отримані відсотки за виданими кредитами	627
Всього	627

Станом на 31.12.2020 р. дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів представлена наступним чином (рядок 1140 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Нараховані, але не отримані відсотки за виданими кредитами	2748
Всього	2748

4.1.6 Інша поточна дебіторська заборгованість

Станом на 31.12.2019 р. інша поточна дебіторська заборгованість представлена наступним чином (рядок 1155 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Заборгованість за виданими кредитами фізичним особам
Розрахунки за претензіями

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2020 року

Розрахунки з іншими дебіторами	3
За розрахунками із загальнообов'язкового державного соціального страхування	2
Всього	5

Станом на 31.12.2020р. інша поточна дебіторська заборгованість представлена наступним чином (рядок 1155 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Заборгованість за виданими кредитами фізичним особам	2
Одержані штрафи	
За розрахунками із загальнообов'язкового державного соціального страхування	4
Всього	6

4.1.7 Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31.12.2019р. стаття представлена грошовими коштами на поточних рахунках в банках, транзитному рахунку, та у касі Товариства (рядки 1165 та 1167 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Грошові кошти на поточних рахунках у банках	19
Готівка в касі	4
Всього	23

Станом на 31.12.2020р. стаття представлена грошовими коштами на поточних рахунках в банках та у касі Товариства (рядки 1165 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Грошові кошти на поточних рахунках у банках	5
Готівка в касі	24
Всього	29

4.2 Пасиви

4.2.1 Власний капітал

Станом на 31.12.2020р. власний капітал Товариства представлений наступним чином (рядки 1400,1410, 1415 та 1420 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Зареєстрований капітал	20000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	541
Резервний капітал	398
Додатковий капітал (амортизація дисконту)	3538
Всього	24477

Станом на 31.12.2019р. власний капітал Товариства представлений наступним чином (рядки 1400, 1410,1415 та 1420 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Зареєстрований капітал	20000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	54
Резервний капітал	345
Додатковий капітал (амортизація дисконту)	4453
Всього	24852

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2020 року

4.2.2 Довгострокові зобов'язання і забезпечення

Станом на 31.12.2020р. довгострокові зобов'язання та забезпечення Товариства представлені наступним чином (рядок 1515 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Інші довгострокові позики в національній валюті (субординований борг засновника)	5759
Всього	5759

Станом на 31.12.2019р. довгострокові зобов'язання та забезпечення Товариства представлені наступним чином (рядок 1515 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Інші довгострокові позики в національній валюті (субординований борг засновника)	4844
Всього	4844

Згідно договору Товариством у 2019 році було залучено від засновника Лутчак В.Ф. кошти в сумі 9 297 тис. грн. на умовах субординованого боргу терміном на 60 календарних місяців під 1% річних (термін погашення до 14.11.2024 року). У 2020р. нараховано амортизацію дисконту по субординованому боргу у сумі 915 тис. грн. (Дт 425 Кт 505). У 2020 році субординований борг Товариством не погашався.

4.2.3 Поточні зобов'язання і забезпечення

Станом на 31.12.2020 р. поточні зобов'язання та забезпечення Товариства представлені наступним чином (рядки 1615, 1620, 1630, 1660 та 1690 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

заборгованість за товари, роботи послуги	0
розрахунками з бюджетом	119
у тому числі податку на прибуток	119
розрахунками з оплати праці	0
Поточні забезпечення:	
забезпечення виплат відпусток	108
Інші поточні зобов'язання	108
Всього	335

Станом на 31.12.2019 р. поточні зобов'язання та забезпечення Товариства представлені наступним чином (рядки 1615, 1620, 1625, 1630, 1660 та 1690 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

заборгованість за товари, роботи послуги	12
розрахунками з бюджетом (з податку на прибуток)	119
Поточні забезпечення:	
забезпечення виплат відпусток	108
Інші поточні зобов'язання	14
Всього	4

4.3 Доходи

Доходи Товариства за 2019 і 2020 роки представлені доходами від операційної діяльності (рядок 2000 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)) та іншими

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2020 року

операційними та фінансовими доходами (рядок 2120, 2220 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід))

Стаття доходів	2019 рік	2020 рік
Нараховані відсотки	1001	7925
Одержані штрафи	43	3
Інші доходи від фінансових операцій (амортизація дисконту)	-	17
Відшкодування раніше списаних активів	259	-
Дохід від списання кредиторської заборгованості	3039	-
Всього доходів	4342	7945

4.4 Витрати

4.4.1 Адміністративні витрати та інші операційні витрати

Інформація про склад адміністративних та інших операційних витрат за рік, що закінчився 31.12.2020р., наведена нижче (рядок 2130 та 2180 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)):

Заробітна плата	422
Відрахування на соціальні заходи	61
Амортизація основних засобів	14
Сумнівні та безнадійні борги	6556
Інші	100
Всього	7153

Інформація про склад адміністративних витрат за рік, що закінчився 31.12.2019р., наведена нижче (рядок 2130 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)):

Заробітна плата	394
Відрахування на соціальні заходи	76
Амортизація основних засобів	15
Інші	3760
Всього	4245

4.4.2 Фінансові та інші витрати

Інформація про інші витрати за рік, що закінчився 31.12.2020р., наведена нижче (рядки 2250, 2270 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)):

Фінансові витрати (нараховані відсотки за користування субординованим боргом, премія/дисконт)	132
Всього	132

Інформація про інші витрати за рік, що закінчився 31.12.2019р., наведена нижче (рядки 2250, 2270 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)):

Фінансові витрати

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2020 року

(нараховані відсотки за користування кредитом та субординованим боргом)	32
Всього	32

5. Податок на прибуток

Товариство нараховує податки на підставі даних податкового обліку, який воно веде і готує відповідно до вимог податкового законодавства України, які можуть відрізнятися від МСФЗ. Ставка податку на прибуток підприємств України становила 18%. Сума нарахованого податку за 2020 рік – 119 тис. грн., за 2019 рік – 12 тис. грн.

6. Умовні і контрактні зобов'язання

6.1. Зобов'язання за капітальними витратами

Станом на 31.12.2020 р. Товариство не мало зобов'язань за капітальними витратами.

6.2 Активи у заставі й обмежені для використання

Активи Товариства на 31.12.2020 р. не перебувають у заставі.

6.3 Судові розгляди

Станом на 31.12.2020 р. та на дату подання даної фінансової звітності Товариство не отримувало претензій від сторонніх організацій, проти Товариства не були подані судові позови, Товариство не було притягнуте до судових справ.

В свою чергу станом на 31.12.2020 р. та на дату подання даної фінансової звітності Товариство не надавало претензій стороннім організаціям, Товариством не були подані судові позови, Товариство не притягувало до судових справ контрагентів.

6.4. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки встановленню цін на фінансові послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування.

Структура капіталу Товариства представлена капіталом, який включає зареєстрований статутний капітал, додатковий капітал, резервний капітал та нерозподілений прибуток, інформація про які розкривається в звіті про зміни в капіталі.

За результатами 2020 року Товариством отриманий прибуток в сумі 541 тис. грн. та нерозподілений прибуток на кінець звітного періоду складає 541 тис. грн. Вартість чистих активів Товариства є достатньою для продовження діяльності та своєчасного погашення поточних зобов'язань та забезпечень.

Власний капітал	Нормативне значення, тис.грн.	2019, тис.грн.	2020, тис.грн.
Власний капітал на початок звітного періоду	3 000	20 345	24477

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2020 року

Статутний капітал		20 000	20 000
Додатковий капітал		4 453	3538
Резервний капітал		345	398
Нерозподілений прибуток		54	541
Власний капітал на кінець звітного періоду	3 000	24 852	24477

Розмір капіталу Товариства відповідає вимогам розділу XI Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.08.2003 р. № 41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 28.11.2013 р. № 4368).

7. Операції з пов'язаними сторонами

МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» встановлює, що Зв'язана сторона - фізична особа або суб'єкт господарювання, зв'язані з суб'єктом господарювання, що складає свою фінансову звітність ("суб'єкт господарювання, що звітує"). Зв'язаними особами є фізичні та юридичні особи. Серед фізичних осіб зв'язаними особами є Костюк Л.М. та Лутчак В.Ф. – засновники ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс», а також директор Сухарник Т.І., головний бухгалтер – Нікіжева В.Г.

Серед юридичних осіб зв'язаними особами з Товариством є:

- через фізичну особу Костюка Любомира Михайловича - ТОВ «Івано-Франківськмінерал-цемент» (код за ЄДРПОУ 41330461), частка в статутному капіталі -100%, фермерське господарство "Агроміраж" (код за ЄДРПОУ 35398951)- частка в статутному капіталі 50%, ТОВ «Фенікс Енерджі» (код за ЄДРПОУ 41750946), частка в статутному капіталі - 37,5% (через фермерське господарство «Агроміраж).
- через фізичну особу Лутчака Василя Федоровича - ТОВ "Плюс і Мінус" (код за ЄДРПОУ -37182908)- частка в статутному капіталі 50%.

У 2020 році так само як і у 2019 році Товариство не здійснювало операцій із зв'язаними юридичними особами.

Стосовно операцій із зв'язаними фізичними особами інформація наступна.

У 2019 році Товариство проводило операції із зв'язаною фізичною особою Лутчак В.Ф. Сума операцій із Лутчак В.Ф. за 2019 рік становить 9 309 тис. грн. - залучення коштів на умовах субординованого боргу та нараховані відсотки. Сума операцій із Лутчак В.Ф. за 2020 рік становить 93 тис. грн.- нараховані відсотки за користування залученими коштами на умовах субординованого боргу. Стан розрахунків із згаданою зв'язаною особою, кредиторська заборгованість на кінець 2019 року - 9 309 тис. грн., на кінець 2020 року – 9 402 тис. грн. Кредиторська заборгованість на кінець 2020 року збільшилась на 93 тис. грн. за рахунок нарахованих відсотків по субординованому боргу. Термін погашення субординованого боргу до 14.11.2024 року. Враховуючи характер заборгованості, а саме наявність кредиторської заборгованості забезпечення та гарантії не створювались. З тих самих підстав не створювався резерв сумнівних боргів. У Товариства відсутні витрати звітного періоду стосовно безнадійної або сумнівної заборгованості зв'язаних сторін.

У складі вищого управлінського персоналу ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс» - директор Сухарник Т.І., головний бухгалтер Нікіжева В.Г. Суми виплат управлінському персоналу за 2019 рік становили: директор Сухарник Т.І. – 55,0 тис. грн., головний

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2020 року

бухгалтер Нікіжева В.Г. – 51,1 тис. грн., за 2020 рік : директор Сухарник Т.І.-64 тис грн.,
головний бухгалтер Нікіжева В.Г. – 62 тис. грн.

8. Політика управління ризиками

Управління ризиками відіграє важливу роль у господарській діяльності Товариства. Загальна програма управління ризиками Товариства направлена на фінансові ризики, а також на операційні та юридичні ризики.

Головним завданням управління фінансовими ризиками Товариства є приведення своєї діяльності у відповідність установленим чинним законодавством України критеріям та нормативам платоспроможності, якості активів, ризиковості операцій та ліквідності для забезпечення стабільної діяльності, а також запобіганням можливим втратам капіталу через ризики, що притаманні діяльності кредитних установ. Управління операційними та юридичними ризиками забезпечує належне дотримання внутрішніх регламентів та процедур з метою їх мінімізації. Опис політики управління ризиками Товариства по відношенню до основних видів ризиків, характерних для даного звітного періоду, представлено нижче.

Ринковий ризик

Ринковий ризик являє собою ризик знецінення фінансових інструментів Товариства внаслідок зміни ринкової кон'юнктури. Товариство планує встановлювати ліміти щодо максимального рівня прийнятого ризику по відношенню до конкретного інструменту та/або групи інструментів і намагатися контролювати їх відповідність чинному законодавству.

Кредитний ризик

Товариство схильне до впливу кредитного ризику, який полягає в тому, що контрагент не зможе повністю погасити заборгованість у встановлений термін.

У звітному році Товариство розформувало резерв для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями.

Процентний ризик

Вплив процентного ризику для Товариства насамперед може проявлятися в результаті операційної діяльності з видачі коштів у кредит під відсоток і на термін встановлений договором. Товариство планує мінімізувати процентний ризик високим рівнем процентної маржі.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності виникає при нездатності Товариства забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань Товариства, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів.

З метою обмеження зазначеного ризику керівництво забезпечує доступність різноманітних джерел фінансування. Керівництво також здійснює управління активами із врахуванням ліквідності, а також щоденний моніторинг очікуваних грошових потоків та ліквідності.

Управління ліквідністю Товариства здійснюється через проведення аналізу розривів активів та пасивів за строками погашення; підтримання рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення; забезпечення доступу до різноманітних джерел фінансування; створення планів на

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2020 року

випадок виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю за відповідністю балансових коефіцієнтів ліквідності законодавчим вимогам.

Ризики пов'язані з пандемією COVID-19

Пандемія COVID-19 незначною мірою вплинула на діяльність ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс» в 2020 році. Управлінський персонал постійно оцінює ризики, пов'язані з пандемією, та вважає, що зазначений фактор не матиме суттєвого впливу на фінансовий стан та безперервність діяльності фінансової компанії в 2021 році. Однак стан кредитного портфелю Товариства погіршився, виросла прострочена заборгованість по юридичних особах до 4,4 млн. грн. та фізичних особах до 100 тис.грн., що призвело до збільшення створення резервів.

Керівництво Товариства вважає, що вживає усі необхідні заходи для забезпечення фінансової стабільності Товариства у даній ситуації.

9. Події після дати балансу

На дату затвердження фінансової звітності інформація щодо подій, які мають суттєвий вплив на фінансові показники, невідома.

Директор

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»



Сухарник Т.І.

Головний бухгалтер

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»

Нікішева В.Г.

Всього про
(або прошнур
пронумеров
скріплено пе
аркуші



29000, Хмельницька обл.,
м. Хмельницький,
вул. Гагаріна, буд. 26,
тел. +38 (0382) 658-167
факс +38 (0382) 704-083

код ЄДРПОУ 21323931
п/р UA 19 300346
0000026003019224001
в АТ «Альфа-Банк»
МФО 300346

Аудитсервіс

приватна аудиторська фірма

№ 0128 Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

про надання впевненості щодо річних звітних даних за 2020 рік
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС»

Адресат

- **НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ;**
- **Учасникам та управлінському персоналу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС»**

ЗВІТ ЩОДО РІЧНИХ ЗВІТНИХ ДАНИХ

Ідентифікація та опис інформації про предмет перевірки

Ми провели аудиторську перевірку поданих нижче річних звітних даних фінансової компанії **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС»**, код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України 38741271, місцезнаходження 44300, Волинська обл., Любомльський район, м. Любомль, вул. 1 Травня, 37/К (надалі - Товариство), які складаються з Титульного аркушу, Інформації фінансової установи (Додаток 6), Довідки про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг (Додаток 7), Довідки про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (Додаток 12), Інформації щодо структури основного капіталу фінансової установи (Додаток 14), Інформації щодо активів фінансової установи (Додаток 15), Інформації про великі ризики фінансової установи (Додаток 16) за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року. Метою завдання було надання впевненості щодо річних звітних даних **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС»**.

Визначення критеріїв

Критерії, за допомогою яких було оцінено звітні дані, містяться у Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового

лізингу, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг від 26.09.2017 № 384 із змінами внесеними згідно з Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 1635 від 18.09.2019 року та полягають у підтвердженні достовірності звітних даних, а саме того, складені вони на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період, містять показники діяльності, що не суперечать один одному та є порівняними.

Відповідальність управлінського персоналу за річні звітні дані

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання достовірне подання цих річних звітних даних небанківських фінансових установ, що здійснює державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк України з 01.07.2020 року відповідно до Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг» від 12.09.2019 № 79-ІХ та відповідно до Правил організації статистичної звітності, що подаються до Національного банку України затверджених постановою Правління Національного Банку України від 13.11.2019 року № 120 (зі змінами), та які підготовлені відповідно до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансовою лізингу, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг від 26.09.2017 № 384 із змінами внесеними згідно з Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 1635 від 18.09.2019 року, а також за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визнає потрібним для того, щоб забезпечити складання річних звітних даних фінансової компанії, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки для підтвердження достовірності звітних даних на основі результатів виконаного нами завдання. Ми виконали завдання відповідно до вимог Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 року № 2664-III, «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16 липня 1999 року № 996-XIV, «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII, Положення про Державний реєстр фінансових установ затвердженого Розпорядженням НКРРФП від 28.08.2003 р. № 41, зі змінами та доповненнями та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2016-2017 років, перекладені українською мовою, затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ від 08.06.2019 року № 361 (надалі - МСА), в т.ч. Міжнародного стандарту завдання з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» та МСА 720 (переглянутий) «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації». Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних

вимог, а також планування й виконання завдання для отримання достатньої впевненості стосовно відсутності у річних звітних даних фінансової компанії суттєвого викривлення інформації.

Ми вважаємо що отримані нами аудиторські докази є достатніми та відповідними і надають підстави для висловлення нашої думки.

Висловлення думки

На нашу думку, подані нижче річні звітні дані фінансової компанії ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС», за 2020 рік, станом на 31 грудня 2020 року, були підготовлені відповідно до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг від 26.09.2017 року № 3840, із змінами внесеними згідно з Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 1635 від 18.09.2018 року, та подані у відповідності до Правил організації статистичної звітності, що подаються до Національного банку затверджених постановою Правління Національного Банку України від 13.11.2019 року № 120 (зі змінами), а показники фінансової звітності, визначеної Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», не суперечать показникам звітних даних, поданих до Національного Банку України. На основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що не існує суттєвого викривлення інформації щодо річних звітних даних Товариства та аудитор не виявив фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які необхідно було включити до звіту.

Пояснювальний параграф


Управлінський персонал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС» склав окрему фінансову звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, щодо якої ми надаємо окремий аудиторський звіт, датований 20 квітня 2021 року.

Ключовим партнером завдання з надання впевненості результатом якого є цей звіт є Мярковський Анатолій Йосипович.

Додатки до звіту:

- Титульний аркуш;
- Додаток 6. Інформація фінансової установи;
- Додаток 7. Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг;

- Додаток 12. Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- Додаток 14. Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи;
- Додаток 15. Інформація щодо активів фінансової установи;
- Додаток 16. Інформація про великі ризики фінансової установи.

Директор ПАФ «АУДИТСЕРВІС»  **Мярко́вський А.Й.**
/сертифікат аудитора серії А № 001015 від 24 березня 1994 року, виданий рішенням Аудиторської палати України № 13 від 24 березня 1994 р. та зареєстрований в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України за № 101095/

Дата звіту незалежного аудитора про надання впевненості щодо річних звітних даних - 20 квітня 2021 року

Приватна аудиторська фірма «АУДИТСЕРВІС»
Юридична адреса: вул. Гагаріна, будинок 26, м. Хмельницький, Хмельницька обл., 29000, Україна

Фактичне місцезнаходження: вул. Гагаріна, будинок 26, м. Хмельницький, Хмельницька обл., 29000, Україна

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 21323931

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України: № 0128 (розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності», розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» та розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, становлять суспільний інтерес»)

Номер та дата Свідоцтва АПУ про відповідність системи контролю якості: Свідоцтво № 0631 видано рішенням Аудиторської палати України від 29.09.2016 р. № 330/4. Свідоцтво чинне до 31.12.2021 р.

Договір про надання аудиторських послуг - № 69 від 01 жовтня 2020 року
Термін проведення - з 27 січня 2021 року по 20 квітня 2021 року.

Додаток 6
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 1 пункту 9 розділу III)

Титульний аркуш

ЗАТВЕРДЖЕНО

Інформацію підтверджую.

Посада	Директор
Прізвище, ім'я, по батькові	Сухарник Тарас Ілліч
Підпис	<i>Сухарник</i>
Дата	26 лютого 2021 року

Контактна особа з питань складеної інформації	
Прізвище, ім'я, по батькові	Нікіжева Вікторія Генадіївна
Посада	Головний бухгалтер
Підрозділ	бухгалтерія
Телефон з кодом	+380997025217

Інформація фінансової установи за 4 квартал 2020 року

Складено на дату	"31" грудня 2020 року		
Скорочене найменування фінансової установи	ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»		
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	38741271		
Серія та номер Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи	ІК	119	Код фінансової установи
Види фінансових послуг, на які отримано ліцензії	Надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту		

Керівник фінансової установи



Сухарник Т.І.
(П. І. Б.)

Додаток 7
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги фінансового лізингу
(підпункт 1 пункту 9 розділу III)

Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг

за період з 01 жовтня 2020 по 31 грудня 2020

Найменування фінансової установи або лізингодавця ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»
Код ЄДРПОУ фінансової установи або лізингодавця 38741271

№ з/п	Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	Кількість укладених договорів за період, шт.	Вид клієнта (юридична чи фізична особа, резидент чи нерезидент)	Розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн), що є предметом договору(ів)	Вид фінансового активу (гроші, майно, боргові зобов'язання), що є предметом договору	Кількість виконаних (анульованих) договорів за період, шт.	Кількість договорів зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.
1	Надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів	57	74	Фізична - особа - резидент	129	гроші	80	51
2	Надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів	14	0	Юридична особа - резидент	0	гроші	0	14

Керівник фінансової установи або лізингодавця

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи або лізингодавця



Сухарник Т.І.
(П. І. Б.)

Нікіжева В.Г.
(П. І. Б.)

Додаток 12
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями,
фінансовими установами – юридичними особами
публічного права, довірчими товариствами, а також
юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за
своїм правовим статусом не є фінансовими установами,
але мають визначену законами та нормативно-правовими
актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість
надавати послуги з фінансового лізингу
(підпункт 3 пункту 9 розділу III)

Довідка

про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту
з 01 жовтня 2020 по 31 грудня 2020

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс», 38741271
(найменування фінансової установи, код за ЄДРПОУ)

Інформація про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту

№ з/п	Вид споживача фінансових послуг (юридична чи фізична особа, фізична особа – суб'єкт підприємницької діяльності, резидент чи нерезидент)	Спосіб укладання договору (дистанційно або з безпосереднім контактом сторін)	Наявність кредитних посередників (кредитні брокери або кредитні агенти)	Кількість укладених договорів за період, шт.	Кредит/позики	Галузь народного господарства	Строк дії договорів	Сума договору (тис.грн)	Кількість виконаних договорів за період, шт.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Фізична особа -резидент	З безпосереднім контактом	відсутні	74	кредит	інші	До 31 дня	129	80
2	Юридична особа -резидент	З безпосереднім контактом	відсутні	0	кредит	інші	До 31 дня		1

Додаток 14
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 1 пункту 10 розділу III)

**Інформація
щодо структури основного капіталу фінансової установи
станом на 01 січня 2021 року**

№ з/п	Найменування	Номер рядка	Вартість тис. грн
1	Балансова вартість цінних паперів, що не перебувають в біржовому списку принаймні однієї з фондових бірж (у тому числі торгівля якими на фондових біржах заборонена законодавством України), крім цінних паперів, емітованих або виданих центральними органами виконавчої влади, місцевими органами виконавчої влади, Національним банком України та Державною іпотечною установою, а також цінних паперів міжнародних фінансових організацій	010	
2	Векселі придбані та одержані, а також похідні цінні папери в розмірі 75 відсотків їх балансової вартості	020	
3	Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	030	24
4	Балансова вартість наявних у структурі власності фінансової компанії конструкцій щодо взаємного контролю (зустрічні довгострокові інвестиції) однієї особи над іншою	040	
5	Інші фінансові інвестиції фінансової компанії у розмірі 10 і більше відсотків власного капіталу	050	
6	Статутний капітал	100	20 000
7	Додатковий капітал	110	3 538
8	Резервний капітал	120	398
9	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	130	541
10	Неоплачений капітал	140	
11	Субординований борг, у тому числі:	150	9 297
11.1	від юридичних осіб	151	
11.2	від юридичних осіб – учасників фінансової установи	152	
11.3	від фізичних осіб – учасників фінансової установи	153	9 297
12	Субординований капітал	160	
13	Не виконані на кінець звітного кварталу зобов'язання щодо фінансування клієнтів (гарантії, поручительства, безвідкличні зобов'язання з кредитування) (для фінансових компаній групи Б)	170	
14	Інші поточні зобов'язання зі строком погашення до 31 дня (для фінансових компаній групи Б)	180	

Керівник фінансової установи

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи



(підпис)

Сухарник Т.І.
(прізвище, ініціали)

Нікіжева В.Г.
(прізвище, ініціали)

Додаток 15

до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу

(підпункт 2 пункту 10 розділу III)

**Інформація
щодо активів фінансової установи
станом на 01 січня 2021 року**

Група ризику	Активи фінансової компанії	Код рядка	Вартість, тис. грн
1 група	Вартість активів, у тому числі:	010	29
	грошові кошти в касі та в дорозі	011	24
	грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	012	5
	державні цінні папери та доходи, нараховані за ними	013	
	активи, забезпечені державними гарантіями, та доходи, нараховані за ними	014	
	відкличні зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам	015	
2 група	Вартість активів, у тому числі:	020	
	грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	021	
	банківські метали, в тому числі поточні та вкладні (депозитні) рахунки в банківських металах	022	
	цінні папери українських емітентів, які перебувають у біржовому реєстрі хоча б однієї з фондових бірж України	023	
	цінні папери іноземних емітентів	024	
	іпотечні облігації, які перебувають у біржовому списку, що емітовані фінансовою компанією, більше ніж 50% яких належить державі або державним банкам	025	
	іпотечні кредити, що включені до складу іпотечного покриття іпотечних облігацій, емітованих фінансовою компанією, більше ніж 50% яких належить державі або державним банкам	026	
	права грошової вимоги до боржників за операціями кредитування (надання позик), факторингу, фінансового лізингу (зі строком погашення до 31 дня)	027	
3 група	Вартість активів, у тому числі:	030	30027
	грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	031	
	векселі придбані та одержані, якщо емітовані векселедавцем, цінні папери якого перебувають у біржовому реєстрі принаймні однієї з фондових бірж України	032	
	цінні папери українських емітентів, які перебувають у біржовому списку хоча б однієї з фондових бірж України	033	
	права грошової вимоги до боржників за операціями кредитування (надання позик), факторингу, фінансового	034	

	лізингу (зі строком погашення до 31 дня)		
	права грошової вимоги до боржників, за якими немає порушення режиму сплати	035	
4 група	Вартість активів, у тому числі:	040	
	кошти на поточних рахунках та депозити в банках, віднесених до категорії неплатоспроможних, та доходи, нараховані за ними	041	
	цінні папери українських емітентів, що не перебувають у біржовому реєстрі хоча б однієї з фондових бірж України, та інші корпоративні права	042	
	векселі придбані та одержані, якщо емітовані векселедавцем, цінні папери якого не перебувають у біржовому списку принаймні однієї з фондових бірж України	043	
	права грошової вимоги до боржників, за якими порушення режиму сплати не перевищує 60 календарних днів	044	
	зобов'язання за всіма видами наданих гарантій, поручительств	045	
	безвідкличні зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам	046	
	сума капітальних інвестицій, залишкова вартість основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів	047	
	дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	048	
	активи, які не увійшли до інших груп активів	049	4
5 група	Вартість активів	050	

**Інформація
щодо рахунків фінансової компанії в банківських установах**

Найменування банківської установи	Код за ЄДРПОУ банку	Вид рахунку (поточний, депозитний, в банківських металах)	Валюта рахунку (вид металу)	Термін погашення (для депозитних рахунків)	Номер рахунку	Група активів за ступенем ризику	Балансова вартість, тис. грн
АТ ОЩАДБАНК	321219	поточний	гривня	31.12.2020	UA49303398000002600330096804	1	1
ПАТ Мегабанк	904119	поточний	гривня	31.12.2020	UA92351629000000000026500084	1	2
АТ Сбербанк	25959784	поточний	гривня	31.12.2020	UA693206270000026504000167741	1	0
АТ Сбербанк	25959784	поточний	гривня	31.12.2020	UA583206270000026505013067741	1	2
АТ Сбербанк	25959784	поточний	гривня	31.12.2020	UA983206270000026506700067741	1	0

Структура інвестицій фінансової компанії

Вид інвестицій (цінні папери, корпоративні права)	Найменування емітента або юридичної особи (для корпоративних прав)	Код за ЄДРПОУ (для осіб - резидентів)	Тип та категорія цінних паперів (прав)	Частка в статутному капіталі особи, %	Група активів за ступенем ризику	Найменування біржі (для цінних паперів)	Балансова вартість, тис. грн

Керівник фінансової установи



Сухарник Т.І.
(прізвище, ініціали)

Нікіжева В.Г.
(прізвище, ініціали)

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи

Додаток 16
 до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 2 пункту 10 розділу III)

Інформація про великі ризики фінансової установи станом на 01 січня 2021

№ з/п	Найменування особи або групи пов'язаних осіб	Вимоги фінансової установи	Обсяг вимоги фінансової установи, тис. грн	Фінансові зобов'язання фінансової установи	Обсяг фінансових зобов'язань фінансової установи, тис. грн	Питома вага в капіталі фінансової установи на дату складання довідки, %

Керівник фінансової установи

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи



Сухарник Т.І.
 (прізвище, ініціали)

Нікіжева В.Г.
 (прізвище, ініціали)

Всього прошито
(або прошнуровано)
пронумеровано і
скріплено печатко



аркушів