



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ПРОФЕСІОНАЛ"**

КОД ЄДРПОУ 31200292

**НОМЕР РЕЕСТРАЦІЇ У РЕЕСТРІ АУДИТОРІВ ТА СУБ'ЄКТІВ
АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ 4388**

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ТОВ АФ «ПРОФЕСІОНАЛ»

щодо фінансової звітності

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС»

станом на 31 грудня 2021 року

Адресати: Національному банку України

Власникам та керівництву

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС»

ДУМКА

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС», (надалі за текстом – Товариство/ТОВ «Фінансова компанія «ЦЕНТРОФІНАНС»), що складається з балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2021 р., та звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ «Фінансова компанія «ЦЕНТРОФІНАНС» на 31 грудня 2021 року та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» щодо її складання.

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС» згідно з Міжнародним Кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) (далі – Кодекс) та етичними вимогами застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», а також виконали всі інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу.

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

СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ, ЩО СТОСУЄТЬСЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

За результатами перевірки встановлено, що фінансова звітність Товариства затверджена керівництвом до випуску 14 лютого 2022 року та подана до регуляторних органів, тому у примітках до фінансової звітності за 2021 рік не розкрита інформація щодо подій після дати балансу. Як відомо, 24 лютого 2022 року Російська Федерація здійснила військове вторгнення на територію України. На момент затвердження звітності не існувало загрози військового вторгнення, тому керівництвом Товариства передбачено можливого впливу наслідків військових дій на діяльність компанії.

Керівництвом Товариства вирішено спостерігати за подіями в Україні та, у разі необхідності, бути готовими внести коригування до фінансової звітності за 2022 рік, якщо буде можливість оцінити такий вплив переглянувши внутрішні положення про нарахування резервів в разі непогашення заборгованості фізичними так і юридичними особами.

Ми виявили, що прогнози щодо розвитку ситуації та відповідних негативних наслідків дуже складно будувати через непередбачуваність дій керівництва Росії та введення воєнного стану відповідно до Указу Президента України від 24.02.2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні».

Несприятливе зовнішнє середовище в країні в умовах складної політичної ситуації, призвело до скорочення активності у певних секторах економіки (особливо у сфері надання послуг), знизило попит на певні товари та послуги та збільшило ризики сповільнення економічного зростання та рецесії економіки всіма негативними наслідками. Фінансова звітність не містить коригувань, які могли би бути результатом таких ризиків. Вони будуть відображені у фінансовій звітності, як тільки будуть ідентифіковані і зможе бути оцінені.

Ми звертаємо увагу на те, що вплив військової агресії Російської Федерації проти України вказує існує суттєва невизначеність, що може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервної діяльності», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту	Як наш аудит розглядав ключове питання аудиту
<p><i>Резерв під знецінення кредитів клієнтам</i></p> <p>Оцінка розміру резерву під знецінення кредитів клієнтам є ключовою областю професійних суджень керівництва Товариства. Виявлення знецінення і визначення суми очікуваного відшкодування включають певні припущення та аналіз різних факторів, в тому числі фінансовий стан позичальника, очікувані майбутні грошові потоки.</p> <p>Використання різних припущень може стати результатом різних оцінок резерву під зменшення корисності кредитів клієнтам. Беручи до уваги суттєвість залишків кредитів клієнтам, та певний рівень суб'єктивності суджень, ми визначили оцінку резерву під знецінення ключовим питанням аудиту.</p>	<p>Наші аудиторські процедури включали оцінку методології, яку використовує Товариство для визначення ознак знецінення та розраховуючи резерв під знецінення, тестування вхідних даних та аналіз припущень. Для резервів під знецінення кредитів з виявленими індивідуальними ознаками знецінення ми перевірили припущення, що лежать в основі виявлення знецінення і його кількісної оцінки, прогнози щодо майбутніх грошових потоків. Для розрахованих на колективній основі резервів під знецінення кредитів, за якими не були виявлені індивідуальні ознаки знецінення, ми проаналізували модель Товариства та перевірили доречність та точність вхідних даних, що використовуються в цих моделях.</p> <p>Ми виявили, що ключові припущення, які використовуються при оцінці керівництвом розміру резервів під знецінення кредитів клієнтам, підтверджуються наявними доказами.</p>

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з Даних звітності небанківської фінансової установи, що визначені Правилами складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою №123 Правління НБУ від 25.11.2021 року, які містять іншу інформацію, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію в Звітних даних небанківської фінансової установи та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією 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 інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Ми робимо висновок з обґрунтованим рівнем впевненості щодо Даних звітності небанківської фінансової установи станом на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, в окремому звіті з надання впевненості від 12 липня 2022 року.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ТИХ, КОГО НАДІЛЕНО НАЙВИЩИМИ ПОВНОВАЖЕННЯМИ ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

Управлінський персонал ТОВ «Фінансова компанія «ЦЕНТРОФІНАНС» 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 компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, 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 у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, який містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо таке 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 компанії 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 подання.

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Основні відомості про Товариство

		Таблиця
Повна назва		ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС»
Код за ЄДРПОУ		38741271
Місцезнаходження		44300, Волинська область, м Любомиль, вул. 1 Травня 37 К
Організаційно-правова форма товариства	форма	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; Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг; Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування (основний); 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; Код КВЕД 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення.</p>
Середня кількість працівників за 2021 р	34 (тридцять чотири)
Перелік засновників станом на 31.12.2021 року	<p>Костюк Любомир Михайлович Місцезнаходження: 78000, ІВАНО-ФРАНКІВСЬКА ОБЛ. ТЛУМАЦЬКИЙ РАЙОН, СЕЛО ІСАКІВ</p> <p>Країна громадянства: УКРАЇНА Розмір внеску до статутного фонду: 10 000 000.00 грн. 50.00 %</p> <p>Лутчак Василь Федорович Місцезнаходження: 78623, ІВАНО-ФРАНКІВСЬКА ОБЛ. КОСІВСЬКИЙ РАЙОН, СЕЛО ШЕШОРИ</p> <p>Країна громадянства: УКРАЇНА Розмір внеску до статутного фонду: 10 000 000.00 грн. 50.00 %</p>
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 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 на умовах фінансового кредиту, видана 10.08.2017 Нацкомфінпослуг на підставі Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 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 – безстроковий» - Ліцензія на здійснення валютних операцій № від 01.02.2021 року
Кількість відокремлених підрозділів	відсутні

Незалежна аудиторська перевірка ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС», проведена відповідно до:

- «Положення про порядок видачі небанківським фінансовим установам, операторам поштового зв'язку ліцензій на здійснення валютних операцій» затверджене постановою Правління Національного банку України від 09 серпня 2002 № 297; (в редакції Постанови Національного банку № 132 від 22.06.2022)
- ЗАКОН УКРАЇНИ «Про валюту і валютні операції»
- ЗАКОН УКРАЇНИ «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»
- Постанова Про затвердження Правил з організації захисту приміщень небанківських фінансових установ в Україні від 06.10.2017 № 100
- Про затвердження Положення про структуру валютного ринку України, умови та порядку торгівлі іноземною валютою та банківськими металами на валютному ринку України ПОСТАНОВА НБУ від 02.01.2019 № 1
- Про затвердження Положення про здійснення операцій із валютними цінностями ПОСТАНОВА НБУ від 02.01.2019 № 2
- Міжнародних стандартів фінансової звітності, а також інших нормативно-правових актів, які регламентують відносини, що виникають у сфері здійснення операцій з надання фінансових послуг та проведення аудиту.

Об'єктом аудиту є річна фінансова звітність Товариства, яка підлягає офіційному оприлюдненню та подається до НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ.

Концептуальною основою повного комплексу фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 року, є МСФЗ та МСБО.

Інформація про статутний та власний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС».

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 сплачено на 31.12.2021 року сплачений в повному обсязі.

Первинні ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ ЗАСНОВНИКІВ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС» були проведені 01 липня 2013 року (Протокол Загальних зборів Засновників №1 від 01.07.2013р.). Відповідно до протоколу Загальних зборів учасників було прийняте рішення про створення ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС» та для забезпечення діяльності Товариства сформувавши статутний капітал у розмірі 1 214 936,00 (один мільйон двісті чотирнадцять тисяч дев'ятсот тридцять шість) гривень 00 копійок.

Відповідно до Протоколу Загальних зборів засновників №1 від 01.07.2013 року засновниками ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС» є:

№ п/п	Засновник	Частка у статутному капіталі, грн	Частка у статутному капіталі, %
1	Попік Юрій Іванович	400 928,88	33
2	Охотніков Сергій Геннадійович	400 928,88	33
3	Фокін Андрій Євгенович	400 928,88	33

Табл.

4	Мохнюк Андрійович	Андрій	12 149,36	1
Разом			1 214 936,00	100

Детальніша інформація про здійснені внески учасників до статутного капіталу Товариства наведені у нижчеподаній таблиці:

Таблиця

Дата	№ платіжного доручення	Сума, грн.	Засновник
15.08.2013	1	400 928,88	Попік Ю.І.
15.08.2013	2	400 928,88	Охотніков С.Г.
15.08.2013	3	400 928,88	Фокін А.Є.
15.08.2013	4	12 149,36	Мохнюк А.А.
Разом		1 214 936,00	

18.08.2015 року (Протокол №б/н Загальних зборів засновників ТОВ «ФК «ЦЕНТРОФІНАНС» 18.08.2015) було прийнято рішення про перерозподіл внесків та часток у Статутному капіталі Товариства

Після перерозподілу внески Засновників були наступні:

Таблиця

№ п/п	Засновник	Частка у статутному капіталі, грн	Частка у статутному капіталі, %
1	Попік Юрій Іванович	121 493,60	10
2	Охотніков Сергій Геннадійович	60 746,80	5
3	Фокін Андрій Євгенович	60 746,80	5
4	Мохнюк Андрій Андрійович	971 948,80	80
Разом		1 214 936,00	100

Відповідно до Розпорядження НКЦПФР №3342 від 22.12.2015 року було погоджено набуття історичної часті Махнюком Андрієм Андрієвичем шляхом прямого придбання 79% статутного капіталу ТОВ «ЦЕНТРОФІНАНС».

14.03.2017 року (Протокол №1/2017 від 14.03.2017 року) Мохнюк А.А. вирішив згідно Договору купівлі-продажу частки у статутному капіталі ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС» продати Костюк Любомиру Михайловичу частку в статутному капіталі Товариства в розмірі 40%, що складає 485 974,40 (чотириста вісімдесят п'ять тисяч дев'ятсот сімдесят чотири гривні 40 копійок).

14.03.2017 року (Протокол №1/2017 від 14.03.2017 року) Мохнюк А.А. вирішив згідно Договору купівлі-продажу частки у статутному капіталі ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС» продати Лутчак Василю Федоровичу частку в статутному капіталі Товариства в розмірі 40%, що складає 485 974,40 (чотириста вісімдесят п'ять тисяч дев'ятсот сімдесят чотири гривні 40 копійок).

Після продажу часток у статутному капіталі внески Засновників були наступні:

Таблиця

№ п/п	Засновник	Частка у статутному капіталі, грн	Частка у статутному капіталі, %
1	Попік Юрій Іванович	121 493,60	10

2	Охотніков Геннадійович	Сергій	60 746,80	5
3	Фокін Андрій Євгенович		60 746,80	5
4	Костюк Михайлович	Любомир	485 974,40	40
5	Лутчак Василь Федорович		485 974,40	40
Разом			1 214 936,00	100

03 травня 2017 року Фокін А.Є. вирішив згідно Договору №3 купівлі-продажу частки у статутному капіталі ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС» продати Костюк Любомиру Михайловичу частку в статутному капіталі Товариства в розмірі 5%, що складає 60 746,80 (шістдесят тисяч сімсот сорок шість гривень 80 копійок).

03 травня 2017 року Охотніков С.Г. вирішив згідно Договору №4 купівлі-продажу частки у статутному капіталі ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС» продати Костюк Любомиру Михайловичу частку в статутному капіталі Товариства в розмірі 5%, що складає 60 746,80 (шістдесят тисяч сімсот сорок шість гривень 80 копійок).

03 травня 2017 року Попік Ю.І. вирішив згідно Договору №5 купівлі-продажу частки у статутному капіталі ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС» продати Лутчак Василю Федоровичу частку в статутному капіталі Товариства в розмірі 10%, що складає 121 493,60 (сто двадцять одна тисяча чотириста дев'яносто три гривні 60 копійок).

Після продажу внески Засновників були наступні:

№ п/п	Засновник	Частка у статутному капіталі, грн	Частка у статутному капіталі, %	
1	Костюк Михайлович	Любомир	607 468,00	50
2	Лутчак Василь Федорович		607 468,00	50
Разом		1 214 936,00	100	

Відповідно до Розпорядження НКЦПФР №840 від 19.04.2016 року було погоджено набуття історичної участі Костюк Любомиром Михайловичем шляхом прямого придбання 50% статутного капіталу ТОВ «ЦЕНТРОФІНАНС».

Відповідно до Розпорядження НКЦПФР №1749 від 21.07.2016 року було погоджено набуття історичної участі Лутчак Василем Федоровичем шляхом прямого придбання 50% статутного капіталу ТОВ «ЦЕНТРОФІНАНС».

03 травня 2017 року (Протокол №2/2017 Загальних зборів засновників ТОВ «ФК «ЦЕНТРОФІНАНС» від 03.05.2017) було прийнято рішення про збільшення зареєстрованого статутного капіталу до 20 000 000 грн. (двадцяти мільйонів гривень 00 копійок) за рахунок додаткового вкладу учасників:

- від Костюк Любомира Михайловича 9 392 532,00 грн. (дев'ять мільйонів триста дев'яносто дві тисячі п'ятсот тридцять дві гривні 00 копійок);

- від Лутчак Василя Федоровича 9 392 532,00 грн. (дев'ять мільйонів триста дев'яносто дві тисячі п'ятсот тридцять дві гривні 00 копійок);

Детальніша інформація про здійснені додаткові внески учасників до статутного капіталу Товариства наведена у нижчеподаній таблиці:

Дата	№ платіжного доручення	Сума, грн.	Засновник
10.05.2017	3776-3	892 532,00	Костюк Л.М.
10.05.2017	3776-22	892 532,00	Лутчак В.Ф.
17.05.2017	1_CQ002/41	1 000 000,00	Лутчак В.Ф.
16.11.2017	1_CQ029/41	5 000 000,00	Костюк Л.М.

01.12.2017	1_CQ005/39	2 500 000,00	Костюк Л.М.
17.05.2017	1_CQ003/41	1 000 000,00	Костюк Л.М.
26.12.2017	1_CQ036/39	7 500 000,00	Лутчак В.Ф.
Разом:		18 785 064,00	

Сплата статутного капіталу Товариства у повному обсязі підтверджується первинними документами записами по бухгалтерському рахунку 40 «Зареєстрований (пайовий) капітал» та відображенням цієї суми в розділі 1 пасиву балансу по статті «Зареєстрований капітал» (рядок 1400).

На думку Аудитора розмір статутного капіталу **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС»** станом на **31 грудня 2021 року** та на дату складання аудиторського висновку відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам.

Власний капітал

Власний капітал ТОВ «Фінансова компанія «ЦЕНТРОФІНАНС» станом на 31.12.2021 року складає 2 809 тис. грн., що складається з зареєстрованого капіталу – 20 000 тис. грн., додатковий капітал – 2303 тис. грн. резервного капіталу – 939 тис. грн., та нерозподіленого прибутку у сумі 567 тис. грн.

На нашу думку, розмір власного капіталу ТОВ «Фінансова компанія «ЦЕНТРОФІНАНС» за даними фінансової звітності станом на 31.12.2021 року відповідає вимогам п.160 та п.162 Постанови Правління НБУ Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умов провадження ними діяльності з надання фінансових послуг №153 від 24.12.2021 року.

Розкриття інформація щодо вартості чистих активів Товариства станом на 31.12.2021 року.

На підставі даних балансу Товариства станом на 31.12.2021 р. Аудитором розраховано вартість чистих активів на предмет порівняння їх суми із заявленим статутними документами та розміром статутного капіталу.

Згідно наданої інформації розрахунок представлений в таблиці № 8.

Таблиця

Найменування показника	За 2020 рік (тис. грн.)	За 2021 рік (тис. грн.)
Активи (строка 1300 Балансу), усього	30571	35952
Зобов'язання (строки 1595, 1695, 1700, 1800), усього	6094	12143
Розрахункова вартість чистих активів : загальна сума активів /рядок балансу 1300/ - загальна сума зобов'язань /сума рядків балансу 1595,1695, 1700, 1800)	24 477	23 809
Статутний капітал	20 000	20 000
Величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу	4 477	2 809

На кінець звітного періоду вартість нетто-активів (чистих активів) Товариства складає 23 809 тис. грн. величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу складає 2 809 грн.

Інформація про пов'язаних осіб

Пов'язаними сторонами вважаються сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати сторону або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. Пов'язані сторони Товариства включають учасників, ключовий управлінський персонал, підприємства, мають спільних власників та перебувають під спільним контролем, підприємства, що перебувають

контролем ключового управлінського персоналу, а також компанії, стосовно яких на Товариство є істотний вплив.

Пов'язаними особами є:

Таблиця

№	Пов'язана сторона	Підстава
1	Костюк Л.М.	Засновник, Розмір внеску до статутного капіталу: 10 000 000.00 грн. 50.00 %
2	Лутчак В.Ф.	Засновник, Розмір внеску до статутного капіталу: 10 000 000.00 грн. 50.00 %
3	ТОВ «Івано-Франківськмінерал-цемент» (код за ЄДРПОУ 41330461)	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 4175094) - частка в статутному капіталі - 37,5% (через фермерське господарство «Агроміраж»).
4	ТОВ "Плюс і Мінус" (код за ЄДРПОУ -37182908)	через фізичну особу Лутчака Василя Федоровича - ТОВ "Плюс і Мінус" (код за ЄДРПОУ -37182908)- частка в статутному капіталі 50%.
5	Сухарник Т.І.	Директор

Протягом 2021 року операції із пов'язаними особами наступні:

- нарахована заробітна плата директору Товариства в розмірі 76 тис.грн.;

- У 2021 році Товариство проводило операції із зв'язаною фізичною особою:

- Лутчак В.Ф. Сума операцій із Лутчак В.Ф. за 2021 рік становить 9 309 тис. грн. - залучення коштів на умовах субординованого боргу та нараховані відсотки, поворотна фінансова допомога -2 372 тис.грн,
- Костюк Л.М. поворотна фінансова допомога у сумі – 2 310 тис.грн.

Показники фінансового стану Товариства

Табл

Показники (формула для розрахунку)	на 31.12.2020 року	на 31.12.2021 року	Примітки (теоретичне значення)
	Значення Розрахунок (тис. грн.)	Значення Розрахунок (тис. грн.)	
Коефіцієнт загальної ліквідності (коефіцієнт покриття) ф.1 р. 1195/ф.1 р. 1695	90,83	6,83	не менше
	30429/335	35795/5241	
Коефіцієнт абсолютної ліквідності ф.1(р.1160+р.1165)/ф.1 р.1695	0,1	0,94	0,2
	29/335	4933/5241	

Коефіцієнт фінансової стійкості (або платоспроможності або автономії) ф.1 р. 1495/ф.1 р.1900	0,8	0,66	Більше 0,5
	24477/30571	23809/35952	
Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом ф.1(р.1595+р.1695)/ф.1 р.1495	0,25	0,51	Не більше 1
	(5759+335)/24477	(6902+5241)/23809	
Коефіцієнт фінансової залежності ф.1 р.1900/ф.1 р.1495	1,25	1,51	Більше 0,5
	30571/24477	35952/23809	
Коефіцієнт фінансової стабільності ф.1 р.1495/ф.1(р.1595+р.1695)	4,02	1,96	Більше 1,0
	24477/(5759+335)	23809/(6902+5241)	

1. Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) станом на 31.12.2021 року дорівнює 6,83. Цей показник свідчить про високу спроможність покриття своїх боргів на протязі звітного періоду за рахунок мобілізації коштів. Даний коефіцієнт відповідає нормативному значенню. Одночасно це свідчить, що наявні грошові ресурси не запуснені в обіг.

2. Коефіцієнт абсолютної ліквідності на 31.12.2021 року дорівнює 0,94. Коефіцієнт абсолютної ліквідності свідчить про можливість Товариства погашати поточні зобов'язання за рахунок грошових коштів та їх еквівалентів. Даний показник не відповідає нормативному значенню.

3. Коефіцієнт фінансової стійкості свідчить про питому вагу власного капіталу у структурі балансу. Станом на 31.12.2021 року цей показник дорівнює 0,66. Даний коефіцієнт відповідає нормативному значенню.

4. Коефіцієнт фінансування (коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом) станом на 31.12.2021 року дорівнює 0,51. Даний показник відповідає нормативному значенню.

5. Коефіцієнт фінансової залежності на 31.12.2021 року становить 1,51. Даний коефіцієнт відповідає нормативному значенню і говорить про те, що Товариство по відношенню до його зобов'язань фінансово незалежне.

6. Коефіцієнт фінансової стабільності на 31.12.2021 року становить 1,96. Даний коефіцієнт відповідає нормативному значенню і характеризує забезпеченість заборгованості підприємства власними коштами. Перевищення власних коштів над позиковими засвідчує фінансову стійкість підприємства.

На підставі значень розрахованих вище коефіцієнтів можливо в цілому охарактеризувати загальний фінансовий стан Товариства на 31.12.2021 р., як стабільний.

На підставі отриманої інформації та аналізу фінансової звітності ТОВ «Фінансова компанія «ЦЕНТРОФІНАНС», підтверджуємо:

- небанківська фінансова установа ТОВ «Фінансова компанія «ЦЕНТРОФІНАНС» має зареєстрований статутний капітал у розмірі 20 000 000,00 гривень. Несплачена частка відсутня.

- статутний капітал ТОВ «Фінансова компанія «ЦЕНТРОФІНАНС» сформовано виключно грошовими коштами, що підтверджується первинними документами, в повному обсязі;

- ТОВ «Фінансова компанія «ЦЕНТРОФІНАНС» у звітному періоді має чистий прибуток у розмірі 567 тис.грн. Товариство не має ЗБИТКІВ;

- Станом на 31.12.2020 року інформація про структуру власності ТОВ «Фінансова компанія «ЦЕНТРОФІНАНС» є прозорою.

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан

Ми проаналізували інформацію щодо наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства. Керівництво Товариства уважно стежить за розвитком подій пов'язаних з впливом Указу Президента України від 24.02.2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», що свідчить про існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво Товариства визнало, що ці події не вимагають коригування для фінансової звітності за 2021 рік. Відповідно фінансовий стан на 31.12.2021 року та результати діяльності за рік що закінчився 31 грудня 2021 року, не були скориговані на вплив подій пов'язаних з військовим станом.

В той же час зауважуємо, що керуючись Міжнародним стандартом аудиту 560 «Подальші події» аудитор не несе відповідальності за здійснення процедур або запитів стосовно фінансових звітів після дати аудиторського висновку. Протягом періоду, починаючи з дати надання звіту незалежних аудиторів до дати оприлюднення фінансових звітів, відповідальність за інформування аудитора про факти, які можуть вплинути на фінансові звіти, несе управлінський персонал.

Основні відомості про аудиторську фірму:

Таблиця 11

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «ПРОФЕСІОНАЛ»
Код за ЄДРПОУ:	31200292
Рішення про проходження перевірки з контролю якості	Рішення №79/2 від 27.01.2022 року
Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 4388	Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті:	аудитор Гасва І.В. (номер в реєстрі 100402); аудитор Войцехівський С.В. (номер в реєстрі 100400)
сайт	http://www.profaudit.in.ua

Основні відомості про умови договору на проведення перевірки

- дата та номер договору на проведення перевірки	Договір 9-2/22 від 01.11.2022 року, Додаткова угода №1 від 28.03.2022 року
- дата початку	01.11.2022 р.
- дата закінчення проведення перевірки	15.07.2022 р.

Партнером завдання з аудиту,
результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є

Директор
ТОВ АФ «ПРОФЕСІОНАЛ»

Адреса аудитора: Україна, 04070, м. Київ, вул. Волоська, 55/57

Дата складання звіту: 15 липня 2022 року

І.В.Гасва

І.В.Гасва

Підприємство ТОВ "Фінансова компанія "Центрофінанс"
 Територія Україна
 Організаційно-правова форма господарювання
 Вид економічної діяльності Інші види кредитування
 Середня кількість працівників 27
 Адреса, телефон 44300, м Любомиль вул 1-го Травня 37-к

Дата(рік,місяць,число) 31.12.2021
 за ЄДРПОУ 38741271
 за КОАТУУ 723310100
 за КОПФГ
 за КВЕД 64.92

КОДИ
31.12.2021
38741271
723310100
64.92

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

за рік 2021

АКТИВ	Форма №1	Код за ДКУД	1801001
	Код рядка	Залишок на початок звітнього періоду	Залишок на кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	0	0
первісна вартість	1001	10	10
накопичена амортизація	1002	10	10
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	65	60
первісна вартість	1011	97	112
знос	1012	32	52
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	0	0
Знос інвестиційної нерухомості	1017	0	0
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	0	0
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Інші необоротні активи	1090	78	97
Усього за розділом I	1095	143	157
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	27627	21684
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	0	68
з бюджетом	1135	18	26
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	2748	9055
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	6	28
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	29	4933
Готівка	1166	24	4896
Рахунки в банках	1167	5	37
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	30429	35795
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс	1300	30571	35952

ПАСИВ	Код рядка	Залишок на початок звітнього періоду	Залишок на кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	20000	20000
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	3538	2303
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	398	939
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	541	567
Неоплачений капітал	1425	0	0
Вилучений капітал	1430	0	0
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	24477	23809
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	5759	6902
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Усього за розділом II	1595	5759	6902
III. Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	0	0
розрахунками з бюджетом	1620	119	124
у тому числі з податку на прибуток	1621	119	124
розрахунками зі страхування	1625	0	7
розрахунками з оплати праці	1630	0	24
розрахунками з оплати праці	1635	0	0
розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
Поточні забезпечення	1660	108	104
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	108	4982
Усього за розділом III	1695	335	5241
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	30571	35952

Директор ТОВ "ФК"Центрофінанс"

Головний бухгалтер ТОВ "ФК"Центрофінанс"

Сухарник Т.І.

Сухарник Т.І.

Нікіжева В.Г.

Нікіжева В.Г.

ТОВ «ФК «Центрофінанс»

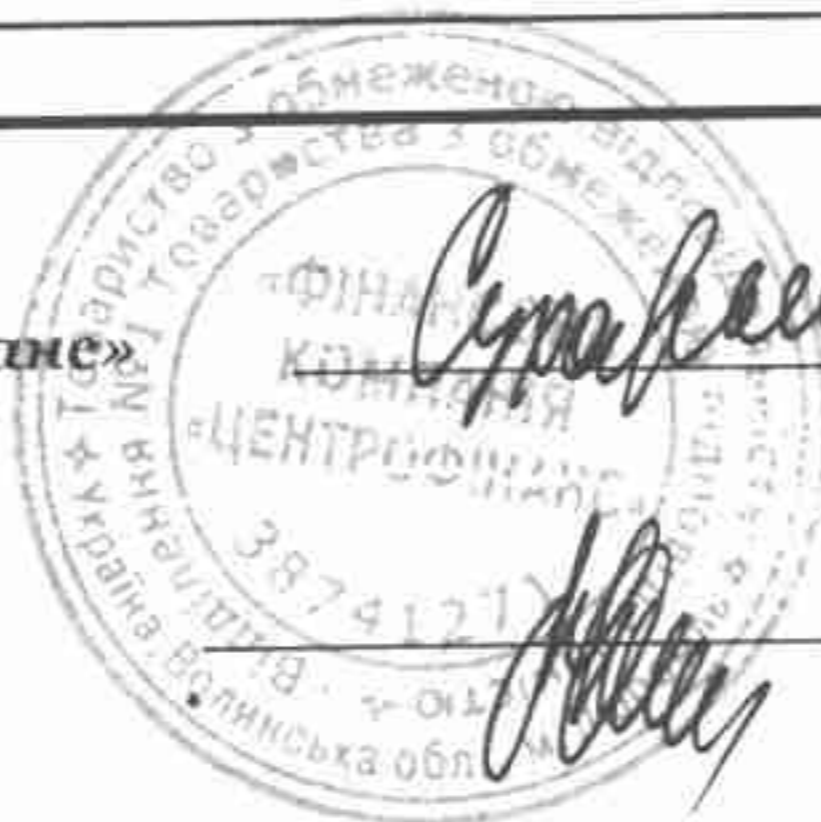
Дата(рік,місяць,
за ЄДРПОУКОДИ
31.12.2021
38741271

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за рік 2021

		Форма №2	Код за ДКУД	1801003
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього	
1	2	3	4	
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	7364	7925	
Собівартість реалізованої продукції (товарів,робіт, послуг)	2050	(0)	(0)	
Валовий:				
прибуток	2090	7364	7925	
збиток	2095	(0)	(0)	
Інші операційні доходи	2120	5465	3	
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0	
Адміністративні витрати	2130	(1768)	(597)	
Витрати на збут	2150	(0)	(0)	
Інші операційні витрати	2180	(10318)	(6556)	
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0	
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
Прибуток	2190	743	775	
Збиток	2195	(0)	(0)	
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0	
Інші фінансові доходи	2220	19	17	
Інші доходи	2240	0	0	
Фінансові витрати	2250	(70)	(132)	
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)	
Інші витрати	2270	(0)	(0)	
Фінансовий результат до оподаткування:				
прибуток	2290	692	660	
збиток	2295	(0)	(0)	
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	125	119	
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0	
Чистий фінансовий результат:				
прибуток	2350	567	541	
збиток	2355	(0)	(0)	
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0	
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0	
Накопичені курсові різниці	2410	0	0	
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0	
Інший сукупний дохід	2445	0	0	
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0	
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0	

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	567	541
Матеріальні затрати	2500	0	0
Витрати на оплату праці	2505	982	422
Відрахування на соціальні заходи	2510	251	61
Амортизація	2515	21	14
Інші операційні витрати	2520	10833	6656
Разом	2550	12087	7153
Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0	0
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0	0
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0

Директор ТОВ «ФК «Центрофінанс»



Сухарник Т.І.

Сухарник Т.І.

Головний бухгалтер

Нікіжева В.Г.

Нікіжева В.Г.

ТОВ «ФК»Центрофінанс»

Дата(рік,мі
за ЄДРПОУ

КОДИ

31.12.2021

38741271

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 2021 рік

Стаття	Код рядка	Код за звітний період	1801004
			За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	1036	5800
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	4	
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	1	5
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	0	
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	6234	7091
Інші надходження	3095	3	
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(626)	(65)
Праці	3105	(800)	(268)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(240)	(63)
Зобов`язань з податків і зборів	3115	(119)	(68)
Витрачання на оплату зобов`язань з податку на прибуток	3116	(119)	(12)
Витрачання на оплату зобов`язань з податку на додану вартість	3117	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов`язань з інших податків і зборів	3118	(0)	(0)
Витрачання на оплату авансів	3135	(0)	(0)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(0)	(0)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов`язань за страховими контрактами	3150	(0)	(0)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(549)	(12378)
Інші витрачання	3190	(94)	(45)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	4850	6
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	0	0
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих: відсотків	3215	0	0
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0

Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(0)	(0)
необоротних активів	3260	(0)	(0)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(0)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	0	0
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності	3300	0	0
Надходження від: Власного капіталу	3305	0	0
Отримання позик	3310	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3340	0	0
Інші надходження	3345	(0)	(0)
Витрачання на: /Викуп власних акцій	3350	0	0
Погашення позик	3355	(0)	(0)
Сплату дивідендів	3360	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3365	(0)	(0)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3370	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3375	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3390	(0)	(0)
Інші платежі	3395	0	0
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3400	4850	6
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3405	29	23
Залишок коштів на початок року	3410	54	0
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3415	4933	29
Залишок коштів на кінець року			

Директор ТОВ «ФК «Центрофінанс» *Сухарник Т.І.* Сухарник Т.І.

Головний бухгалтер



Нікіжева В.Г. Нікіжева В.Г.

ТОВ "Фінансова компанія "Центрофінанс"
Звіт про власний капітал
за рік 2021

Дата(рік,місяць,число) 01.01.2022
за ЄДРПОУ

КОДИ
01.01.2022
38741271

Форма №4-к Код за ДКУД 1801005

	зареєстрований (пайовий) капітал	капітал у дооцінках	додатковий капітал	резервний капітал	нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	неоплачений капітал	вилучений капітал	всього	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	20 000	0	3538	398	541			24477
Коригування: Зміна облікової політики	4005	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	4095	20 000	0	3538	398	541	0	0	24477
Чистий прибуток(збиток) за звітний період	4100	0	0			567			567
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	0						0
Дооцінка(уцінка) необоротних активів	4111	0	0						0
Дооцінка(уцінка) фінансових інструментів	4112	0	0						0
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0					0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0					0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	-1236					-1236
Розподіл прибутку:	4200	0	0			0			0
Виплати власникам (дивіденди)									
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0			0			0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0		541	(-541)			0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0			0			0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0		0			0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0			0			0
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Внески учасників:	4240	0	0						0
Внески до капіталу									
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0				0		0
Вилучення капіталу:	4260	0	0					0	0
Викуп акцій (часток)									
Перепродаж викуплених акцій(часток)	4265	0	0	0		0		0	0
Анулювання викуплених акцій(часток)	4270	0	0	0				0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0		0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0						0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання(продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0						0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	-1236	541	27	0	0	668
Залишок на кінець року	4300	20 000	0	2 303	939	567	0	0	23809

Директор ТОВ «ФК «Центрофінанс»

Сухарник Т.І.

Сухарник Т.І

Головний бухгалтер

Нікіжева В.Г.

Нікіжева В.Г.



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

31 грудня 2021 року

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2021 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 контракти 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 2021 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 2021 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 2021 року, підготовлена згідно МСФЗ та випущена 14 лютого 2022 року, затверджена рішенням загальних зборів учасників Товариства згідно протоколу № 1 від 14 лютого 2022 року.

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

Директор

Головний бухгалтер



Сухарник
Нікіжева

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 2021 рік -27 осіб.

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

Станом на 31.12.2021 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 2021 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 2021 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України (<https://mof.gov.ua/uk/miznarodni-standartti-finansovoi-zvitnosti>).

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2022 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. Окрему фінансову звітність Товариства було складено відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ) та інтерпретацій, випущених Комітетом з інтерпретацій МСФЗ (надалі – КІМСФЗ), які застосовуються до компаній, що звітують

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2021 року

відповідно до МСФЗ. Окрема фінансова звітність відповідає МСФЗ, випущеним Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (надалі – РМСБО). Відповідно до пункту 5 статті 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» всі підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (далі - iXBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономію UA XBRL МСФЗ 2021 року ще не опубліковано, і процес подання фінансової звітності за 2021 рік в єдиному електронному форматі ще не ініційовано. Керівництво Компанії планує підготувати звіт у форматі iXBRL та подати його протягом 2022 року. Цю фінансову звітність було складено на основі припущення, що Компанія є безперервно функціонуючим підприємством і продовжить свою діяльність в осяжному майбутньому.

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. 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 14 лютого 2022 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 відрізнятися 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).

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 прогнозні 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. Прогнозні 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

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2021 року

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:

$$\text{РОКЗ} = (\text{К} + \text{П}) \times \text{І} \times \text{З},$$

де

К - залишок зобов'язань за тілом кредиту;

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

І - ймовірність дефолту позичальника;

З - коефіцієнт покриття боргу заставою.

Розмір показника І відображає ймовірність припинення позичальником зобов'язань за договором кредиту. Товариство визначає розмір показника І самостійно відповідно до внутрішніх положень Товариства. Установлені Товариством значення показника І не можуть бути меншими, ніж такі значення залежно від визначеного Товариством рівня простроченості договору кредиту:

непрострочені: І = 0,15 відсотка;

під наглядом: І = 1 відсоток;

перший рівень: І = 20 відсотків;

другий рівень: І = 50 відсотків;

третій рівень: І = 70 відсотків;

четвертий рівень: І = 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).

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2021 року

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 кожну 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".

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 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 вигод, 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 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 31.12.2021 року у відповідності МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2021 року

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) параграфа 3 МСБО 29 економічний стан в Україні не відповідає ситуації, 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 2022 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 практики застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти та представити фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інциденти 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 та інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначити 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.

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 якими 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 01.01.2022 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

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2021 року

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, 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 із застосування МСФЗ 4 «Договори страхування», Основи для висновків до МСФЗ 1 «Страхові контракти». У всіх випадках словосполучення «економічні рішення» замінені 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», МСФЗ 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, 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 д

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2021 року

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.

МСБО 16 «Основні засоби». Поточною редакцією п.17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості об'єкта основних засобів включаються витрати на перевірку активу зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу. Наприклад, витрати на тестування обладнання включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу зразків, отриманих у процесі тестування, а витрати на випробування свердловини включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу нафти та газу, добутих у результаті випробування свердловини. З 1 січня 2022 року забороняється вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів в періодах, коли компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажі та відповідні витрати у складі прибутку або збитку. Дата застосування 01.01.2022 р.

Відносно стандартів які набирають чинності з 01.01.2022р. за рішенням Керівництва, дати набуття чинності такі стандарти чи правки до них не застосовуються.

МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»
Поточною редакцією п. 68 IAS 37 не уточнюється, які саме витрати слід брати до уваги при оцінці витрат на виконання контракту з метою ідентифікації його обтяжливості. Внаслідок цього існує розбіжність у методиках врахування витрат, що призводить до відмінностей фінансовій звітності компаній, які мають у своїх портфелях обтяжливі договори. З 1 січня 2022 року до п. 68 IAS 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором також:

(а) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і

(б) розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання в числі інших та даного договору. Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто прямі та розподілені витрати. Дата застосування 01.01.2022 р.

МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу». Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. IFRS 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов'язання, які купує внаслідок об'єднання бізнесу. IFRS 3 вимагає, щоб компанія посилалася на Концептуальні основи фінансової звітності, щоб визначити, що визнається активом та зобов'язанням. У поточній редакції з метою застосування IFRS 3 замість положень Концептуальних основ, випущених у 2018 році, покупці повинні використовувати визначення активу та зобов'язання та відповідні вказівки, викладені у Концептуальних основах, прийнятих Радою з МСФЗ у 2001 році. З 1 січня 2022 року оновлено посилання відповідно до якого, покупці повинні посилатися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що складає актив чи зобов'язання. Додано виняток для зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи».

активи" або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні основи фінансової звітності 2018 року. Дата застосування 01.01.2022 р.

МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності». Пункт D16 (a) МСФЗ 1 надає дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки його активів та зобов'язань. Виняток, передбачений пунктом D16 (a) IFRS 1, не застосовується до компонентів капіталу. Відповідно, до внесення поправки до IFRS 1 від дочірньої організації, яка вперше застосовувала МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, могли вимагати вести два окремі обліку для накопичених курсових різниць, заснованих на різних датах переходу на МСФЗ. Поправка до IFRS 1 розширює звільнення, передбачене пунктом D16 (a) IFRS 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компаній, що вперше застосовують МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (a) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ. Дата застосування 01.01.2022 р.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти». Поправка пояснює, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест «10 відсотків», передбачений пунктом B3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи є модифікація фінансового інструменту суттєвою і чи слід припинити визнання фінансового зобов'язання. Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійної винагороди за вирахуванням отриманої комісійної винагороди позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійну винагороду, виплачену від імені один одного.

Тобто, комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань, включає тільки винагороду, сплачену між позикодавцем і позикоотримувачем, включаючи винагороду, сплачену або отриману від інших сторін. Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов відображається в обліку як його погашення, всі понесені витрати або виплачена комісійна винагорода визнаються як частина прибутку або збитку від погашення відповідного боргового зобов'язання. Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов не відображається в обліку як погашення, то на суму всіх понесених витрат або виплаченої комісійної винагороди коригується балансова вартість відповідного боргового зобов'язання, і це коригування амортизується протягом строку дії модифікованого зобов'язання, що залишився. Дата застосування 01.01.2022 р.

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда». Поправка стосується стимулюючих платежів з оренди. До внесення поправок до ілюстративного прикладу 13 як частина факторів включалося відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна, при цьому в прикладі недостатньо чітко було представлений висновок про те, чи таке відшкодування відповідатиме визначенню стимулу до оренди. Найпростішим виходом з існуючої плутанини Рада МСБО прийняла рішення виключити з ілюстративного прикладу 13 відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна. Відтак, поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди. Дата відсутня, оскільки стосується лише прикладу.

МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство». Поправка стосується ефекту оподаткування при визначенні справедливої вартості. В даний час відповідно до пункту 22 IAS 41 при визначенні справедливої вартості шляхом дисконтування грошових потоків компанії

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2021 року

виключають із розрахунку грошові потоки з оподаткування. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що грошових потоки, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка приводить IAS 41 до відповідності IFRS 13.

З 1 січня 2022 року вимогу про виключення податкових потоків коштів при оцінці справедливої вартості пункту 22 IAS 41 скасовано. Дата застосування 01.01.2022 р.

МСБО 1 «Подання фінансової звітності». Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.

Сутність поправок:

- уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;
- класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право відстрочку розрахунків;
- роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочку врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і
- «урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними долговідносинами інструментами, які класифікуються як капітал. Дата застосування 01.01.2023 р.

3.4. виправлення помилок

Ця фінансова звітність не містить виправлення помилок попередніх звітних періодів.

4. Розкриття інформації за статтями фінансової звітності

Нижче розкрито інформацію за статтями фінансової звітності за виключенням тих, що 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 (1000, 1001, 1002 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

	01.01.2020	31.12.2020	01.01.2021	31.12.2021
Первісна вартість	10	10	10	10
Накопичена амортизація	9	10	10	10
Залишкова вартість	1	0	0	0

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	01.01.2021	31.12.2021
Первісна вартість	97	97	97	60
Накопичена амортизація	22	32	32	112
Залишкова вартість	75	65	65	52

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

Станом на 31.12.2021 р. довгострокова дебіторська заборгованість представлена наступним чином (рядок 1040 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Виданий кредит	
Різниця між первісною і теперішньою вартістю заборгованості (визнано премію/дисконт)	97 (0)
Нараховано амортизацію премії/дисконту	97
Всього довгострокова дебіторська заборгованість станом на 31.12.2021р.	97

Станом на 31.12.2021р. дебіторська заборгованість за послуги Товариства представлена наступним чином (рядок 1125 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Видані кредити	33 287
Резерв під знецінення кредитів	(11603)
Всього	21 684

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 31.12.2021р. становить 33 287 тис.грн. та включає заборгованість по короткотерміновому кредиту (33 276 тис.грн.) та заборгованість по середньотерміновому кредиту (11 тис. грн) за мінусом резерву під кредитні збитки по короткотерміновому кредиту (11 603 тис.грн.). Станом на 31.12.2021 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:

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2021 року

- № 100 від 29.03.2018 - 2 000 тис.грн. (термін погашення до 28.01.2022), фактично сплачений (закритий) 25.02.2022;
- № 106 від 23.04.2018 – 2 655 тис.грн.(термін погашення до 24.01.2022р.), фактично сплачений (закритий) 16.02.2022 року;
- № 106/1 від 11.10.2019 – 18 951 тис.грн. (термін погашення до 10 липня 2022 року).

та

2. ПП "ЛК Капітал" (9 570 тис. грн.) терміном погашення до моменту пред'явлення вимоги.

Таблиця 4.1.3.1 Кредити та заборгованість клієнтів

	2020	2021
Кредити юридичним особам	34073	33 187
Кредити фізичним особам – цільові споживчі кредити		
Іпотечні кредити фізичних осіб	-	-
Кредити надані для підтримки сільського господарства	-	-
Інші кредити фізичним особам	199	100
Резерв під знецінення кредитів	(6567)	(11603)
Усього кредитів за мінусом резервів	27705	21684

Видані кредити заставою не забезпечені.

Таблиця 4.1.3.2 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами

Рух резервів	2020	2021
Залишок за станом на 1 січня	13	6567
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	6556	6611
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	2	1575
Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	6567	11603

4.1.4 Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2021 року

Станом на 31.12.2021 р. дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом представлена наступним чином (рядок 1135 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

ПДФО	16
Військовий збір	10
Всього	26

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 31.12.2021 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	9 055
Всього	9 055

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	
Розрахунки з іншими дебіторами	
За розрахунками із загальнообов'язкового державного соціального страхування	28
Всього	28

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	
Одержані штрафи	2
За розрахунками із загальнообов'язкового державного соціального страхування	4
Всього	6

4.1.7 Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31.12.2021р. 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	37
Готівка в касі	4896
Всього	4933

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 31.12.2021р. власний капітал Товариства представлений наступним чином (рядки 1400, 1410, 1415 та 1420 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Зареєстрований капітал	20000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	567
Резервний капітал	939
Додатковий капітал (амортизація дисконту)	2303
Всього	23809

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 31.12.2021 р. 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)	6902
Всього	6902

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2021 року

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 2021р.нараховано амортизацію дисконту по субординованому боргу у сумі 1 166 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 31.12.2021 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	0
розрахунками з бюджетом	131
у тому числі податку на прибуток	124
розрахунками з оплати праці	24
Поточні забезпечення:	
забезпечення виплат відпусток	104
Інші поточні зобов'язання	4982
Всього	5241

4.3 Доходи

Доходи Товариства за 2021 і 2020роки представлені доходами від операційної діяльності (рядок 2000 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)) та іншими операційними та фінансовими доходами (рядок 2120, 2220 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід))

Стаття доходів	2021 рік	2020 рік
Нараховані відсотки	7364	7925
Одержані штрафи	1	3
Інші доходи від фінансових операцій (18	17
Відшкодування раніше списаних активів	1575	-
Дохід від операцій з купівлі-продажу валюти	5465	-
Всього доходів	14423	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 31.12.2021р., наведена нижче (рядок 2130 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)):

Заробітна плата	982
Відрахування на соціальні заходи	251
Амортизація основних засобів	21
Інші	10833
Всього	12087

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 31.12.2021р., наведена нижче (рядки 2250, 2270 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)):

Фінансові витрати (нараховані відсотки за користування кредитом та субординованим боргом)	70
Всього	70

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 2021 рік – 124 тис. грн.

6. Умовні і контракти зобов'язання

6.1. Зобов'язання за капітальними витратами

Станом на 31.12.2021 р. Товариство не мало зобов'язань за капітальними витратами.

6.2 Активи у заставі й обмежені для використання

Активи Товариства на 31.12.2021 р. не перебувають у заставі.

6.3 Судові розгляди

Станом на 31.12.2021 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 31.12.2021 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 2021 року Товариством отриманий прибуток в сумі 567 тис. грн. та нерозподілений прибуток на кінець звітного періоду складає 567 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.	2021, тис.грн.	2020, тис.грн.
	5 000	20 345	24477
Статутний капітал		20 000	20 000
Додатковий капітал		2 303	3538
Резервний капітал		939	398
Нерозподілений прибуток		567	541
Власний капітал на кінець звітного періоду	5 000	23 809	24477

Розмір капіталу Товариства відповідає пункту 160 та 162 Постанови Правління НБУ Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг № 153 від 24.12.2021 року.

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 2021 році Товариство не здійснювало операцій із зв'язаними юридичними особами.

Стосовно операцій із зв'язаними фізичними особами інформація наступна.

У 2021 році Товариство проводило операції із зв'язаною фізичною особою Лутчак В.Ф. Сума операцій із Лутчак В.Ф. за 2021 рік становить 9 309 тис. грн. - залучення коштів на умовах субординованого боргу та нараховані відсотки, поворотна фінансова допомога - 2372 тис.грн., Костюк Л.М. поворотна фінансова допомога у сумі – 2 310 тис.грн..

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.

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.

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. – 76,0 тис. грн., головний бухгалтер Нікіжева В.Г. – 74 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 прийнятного 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 основної 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 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 2021 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 2022 році. Однак стан кредитного портфелю Товариства погіршився, виросла прострочена заборгованість по юридичних особах, що призвело до збільшення створення резервів.

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

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2021 року

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»

Нікіжева В.Г.



Усього в цьому документі пронумерован
прошнуровано та скріплено дечаткою та
підписом *Інна Гасва* (*свбк "свбк"*) аркушів

Директор ТОВ АФ «ПРОФЕСІОНАЛ»

Інна ГАСВА





**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ПРОФЕСІОНАЛ"**

КОД ЄДРПОУ 31200292

**НОМЕР РЕЄСТРАЦІЇ У РЕЄСТРІ АУДИТОРІВ ТА СУБ'ЄКТІВ
АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ 4388**

ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ

ТОВ АФ «ПРОФЕСІОНАЛ»

за результатами перевірки дотримання вимог

Правил складання та подання звітності учасниками ринку

небанківських фінансових послуг

до Національного банку України

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС»

за 2021 рік

Адресати: Національному банку України

Власникам та керівництву

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС»

Вступний параграф

Звіт складено за результатами виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості Товариством з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Професіонал» (надалі – ТОВ А «Професіонал») на підставі договору та у відповідності до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 31.12.2017 року № 2258-VIII та Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації (переглянутий)» – (надалі – МСЗНВ 3000).

Нами були проведені процедури, щодо іншої інформації - річних звітних даних небанківської фінансової установи ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС» (надалі – Товариство) за рік що закінчився 31 грудня 2021 року з метою отримання обґрунтованої впевненості стосовно того, чи існує суттєва невідповідність між інформацією яка наведена в річному звіті небанківської фінансової установи та річною фінансовою звітністю, а також чи містить інша інформація суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Аудитор визначає звітні дані небанківської фінансової установи, як звітність небанківської фінансової установи (інша, ніж фінансова звітність), яка складена на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період і містить показники діяльності та подається за формою та в обсязі, згідно з Порядком 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 Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.09.2017р. №3840 (чинний до 01.01.2022 року), Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою №12 Правління НБУ від 25.11.2021 року.

Ідентифікація рівня впевненості, отриманого аудитором, інформація про предмет завдання

Під час виконання завдання з надання впевненості нами було охоплено всі важливі аспекти діяльності небанківської фінансової установи стосовно її річної звітності - інформації, що засвідчує особливості фінансово-господарської діяльності в складі перевіреної звітності про фінансову діяльність за 2021 рік, відповідності до встановлених форм у Правилах складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою №12 Правління НБУ від 25.11.2021 року, що додаються.

Відповідальність управлінського персоналу за звітні дані небанківської фінансової установи.

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за підготовку та достовірне подання річних звітних даних небанківської фінансової установи, наданих для перевірки, у відповідності до регуляторних актів, які встановлюють вимоги до складання, терміни подання звітних даних щодо здійснення фінансової діяльності у відповідності з отриманими ліцензіями та розкриття іншої інформації, що стосується фінансового стану небанківської фінансової установи.

Відповідальність за первинні документи, надані для перевірки, за вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам, та за такий внутрішній контроль який керівництво Товариства визначає необхідним для забезпечення складання звітних даних, що не містять суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки, несе керівництво Товариства.

Відповідно до ст. 7 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року № 2258-VIII посадові особи Товариства несуть відповідальність за повноту і достовірність документів та іншої інформації, що були надані аудитору для надання аудиторських послуг.

Відповідальність аудитора за виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо інформації звітних даних

Нашою відповідальністю є надання обґрунтованої впевненості, щодо достовірності річних звітних даних небанківської фінансової установи ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС» на основі результатів виконання процедур з надання впевненості. Метою завдання з надання впевненості було отримання обґрунтованої впевненості, що інформація щодо звітних даних Товариства за 2021 рік в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок

шахрайства або помилки. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що виконане завдання з надання впевненості відповідно до МСЗНВ 3000, завжди виявить суттєве викривлення, коли таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на рішення користувачів, що приймаються на основі цієї інформації річних звітних даних.

Виконуючи завдання з надання впевненості відповідно до вимог МСЗНВ 3000, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання.

Оскільки метою виконання процедур з надання впевненості є надання обґрунтованої впевненості щодо річних звітних даних, даний звіт обмежується тільки висновком щодо дотримання Товариством вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», 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 Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.09.2017р. №3840, Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою №123 Правління НБУ від 25.11.2021 року та не стосується висловлення впевненості стосовно фінансової звітності в цілому.

Застосовані критерії.

- «Порядок 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 Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.09.2017 р. №3840 (чинний до 01.01.2022 року);

- Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 1 липня 2001 року № 2664-ІІ.

- Правила складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджені Постановою №123 Правління НБУ від 25.11.2021 року.

Опис властивих обмежень завдання

Звертаємо увагу на те, що достовірність та повнота річної фінансової звітності за 2021 рік в обсязі, визначеному частиною другою статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підтверджена окремо в межах завдання з аудиту, за яким надавався окремий аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора).

Дотримання вимог Міжнародного стандарту контролю якості

Прийняття та процес виконання цього завдання здійснювалося з врахуванням політик та процедури системи контролю якості, які розроблено ТОВ АФ «Професіонал» відповідно до вимог Міжнародного стандарту контролю якості 1 «Контроль якості для фірм, що виконують аудити та огляди фінансової звітності, а також інші завдання з надання впевненості і супутні послуги».

Метою створення та підтримання системи контролю якості, є отримання достатньої впевненості тому, що:

- сама аудиторська фірма та її персонал діють відповідно до професійних стандартів, законодавчих регуляторних вимог; та
- звіти, які надаються фірмою або партнерами із завдання, відповідають обставинам.

Дотримання вимог незалежності та інших етичних вимог

Ми є незалежними по відношенню до Замовника згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами застосовними в Україні до нашого завдання з надання впевненості щодо річних звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС»» а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Інформативний перегляд виконаної роботи

Завдання з надання обґрунтованої впевненості відповідно до МСЗНВ 3000 включає виконання процедур для отримання доказів відповідності даних відображених у звітних даних Товариства за 2021 рік

даним перинних документів, бухгалтерського обліку, дотримання нормативних вимог щодо діяльності Товариства, відповідності даних, відображених у фінансовій звітності, даним звітних даних Товариства за 2021 рік.

Перевірка включає:

Отримання розуміння предмета перевірки та інших обставин завдання;

Оцінку прийнятності використаних методів та політики підготовки звітів, а також прийнятих оцінок зроблених Товариством та оцінку загального подання звітних даних Товариства за 2021 рік

Оцінку на основі цього розуміння ризиків того, що інформація з предмету перевірки може суттєво викривлена;

Дії у відповідь на оцінені ризики, включаючи розробку загальних дій у відповідь і визначення характеру, часу й обсягу подальших процедур;

Виконання подальших процедур, пов'язаних із ідентифікованими ризиками, із застосуванням поєднання перевірки.

Ми вважаємо, що виконані процедури щодо перевірки стану річних звітних даних небанківської фінансової установи та отримані нами докази є достатніми і прийнятними та дозволяють аудиторам сформулювати судження щодо річних звітних даних небанківської фінансової установи за 2021 рік.

Основа для висновку

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості відповідно до МСЗНВ 3000. Його відповідальність згідно з цим стандартом викладено в розділі «Відповідальність аудитора за виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо інформації звітних даних небанківської фінансової установи» нашого звіту.

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

Висновок

На нашу думку річні звітні дані небанківської фінансової установи ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС» за 2021 рік в усіх суттєвих аспектах відповідають вимогам 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, мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затвердженого Розпорядженням Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.09.2017р. №3840 (чинний до 01.01.2022 року), Порядку складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою №123 Правління НБУ від 25.11.2021 року, та іншим регуляторними актами, які встановлюють вимоги до складання та надання звітності, щодо здійснення фінансової діяльності та розкриття іншої інформації.

Звітні дані складені на підставі даних бухгалтерського обліку. Ми не виявили суттєвих невідповідностей між інформацією яка наведена в річних звітних даних та річною фінансовою звітністю Товариства.

Пояснювальний параграф – основа підготовки даних звітності небанківської фінансової установи

Не модифікуючи наш висновок, ми звертаємо увагу на те, що ці дані звітності небанківської фінансової установи Товариства станом на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на зазначену дату, складеної з метою дотримання Товариством вимог Правил №123 і подання цих даних звітності до Національного банку України. Отже дані звітності небанківської фінансової установи Товариства можуть підходити для інших цілей, ніж вказані вище.

Основні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «ПРОФЕСІОНАЛ»
Код за ЄДРПОУ:	31200292
Рішення про проходження перевірки з контролю якості	Рішення №79/2 від 27.01.2022 року

Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 4388	Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті:	аудитор Гаєва І.В. (номер в реєстрі 100402); аудитор Войцехівський С.В. (номер в реєстрі 100400)
сайт	http://www.profaudit.in.ua

Директор
ТОВ АФ «ПРОФЕСІОНАЛ»

Адреса аудитора: Україна, 04070, м. Київ, вул. Волоська, 55/57

Дата звіту з надання впевненості: 15 липня 2022 року

І.В. Гаєва



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)

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

**Найменування фінансової компанії (юридичної особи) ТОВ "ФК"Центрофінанс"
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії (юридичної особи) 38741271
за 4 квартал 2021 року**

Ном ер з/п	Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Кількість укладених договорів, зобов`язаня за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	Кількість укладених договорів, за період, шт.	Вид споживача фінансових послуг (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`язаня), 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	52	47	Фізична особа - резидент	180	Гроші	52	47
2	надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів	0	0	Фізична особа - не резидент	0	Гроші	0	0
3	надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів	0	0	Фізична особа - резидент	0	Гроші	0	0
4	надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів	13	0	Юридична особа - резидент	0	Гроші	0	13
5	надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів	0	0	Юридична особа - не резидент	0	Гроші	0	0
6	надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів	0	0	Юридична особа - резидент	0	Гроші	0	0
7	надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів	0	0	Фізична особа - резидент	0	Гроші	0	0
8	надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів	0	0	Фізична особа - не резидент	0	Гроші	0	0
9	надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів	0	0	Фізична особа - резидент	0	Гроші	0	0
10	надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів	0	0	Юридична особа - резидент	0	Гроші	0	0
11	надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів	0	0	Юридична особа - не резидент	0	Гроші	0	0

12	надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів	0	0	Юридична особа - резидент	0	Гроші	0	0
13	переказ грошових коштів	0	0	Фізична особа - резидент	0	Гроші	0	0
14	переказ грошових коштів	0	0	Фізична особа - не резидент	0	Гроші	0	0
15	переказ грошових коштів	0	0	Фізична особа - резидент	0	Гроші	0	0
16	переказ грошових коштів	0	0	Юридична особа - резидент	0	Гроші	0	0
17	переказ грошових коштів	0	0	Юридична особа - не резидент	0	Гроші	0	0
18	переказ грошових коштів	0	0	Юридична особа - резидент	0	Гроші	0	0

Директор ТОВ "Фінансова компанія "Центрофінанс"

Суварин

Сухарник Т.І.

Головний бухгалтер



Нікішева В.Г.

Додаток 8
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 обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу

за період з 01.10.2021 до 31.12.2021 ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»

(38741271)

Інформація про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу

	Нові договори фінансового лізингу, тис. грн		Портфель договорів фінансового лізингу, тис. грн	
	вартість фінансового предмета лізингу (за звітний період)	вартість договору (за звітний період)	вартість предмета лізингу (на кінець періоду)	вартість . договору (на кінець періоду)
1. За видами активів				
ОБЛАДНАННЯ:				
будівельне обладнання та техніка				
обладнання для харчової переробки				
сільськогосподарське обладнання та техніка (крім транспорту)				
медичне обладнання				
поліграфічне обладнання				
комп'ютерне та телекомунікаційне обладнання				
банківське обладнання				
торговельне обладнання				
промислове обладнання				
інше обладнання				
ТРАНСПОРТ:				
легкові автомобілі (до 4 пасажиромісць)				
автомобільний транспорт для пасажироперевезень (більше 4 пасажиромісць)				
автомобільний транспорт для вантажоперевезень, споряджена маса якого менше або дорівнює 3,5 т				
автомобільний транспорт для вантажоперевезень, споряджена маса якого більше 3,5 т				
водний транспорт				
залізничний транспорт				

авіатранспорт				
інший транспорт				
БУДІВЛІ ТА СПОРУДИ				
2. За галузями				
будівництво				
добувна промисловість				
сільське господарство				
легка промисловість				
машинобудування				
медичне обслуговування				
металургія				
переробна промисловість				
сфера послуг				
транспорт та логістика				
харчова промисловість				
хімічна промисловість				
комп'ютерна та телекомунікаційна сфера				
інше				
3. За строком дії договорів фінансового лізингу				
менше або дорівнює 2 рокам				
більше 2 або дорівнює 5 рокам				
більше 5 або дорівнює 10 рокам				
більше 10 років				
Усього				

Інформація про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу

	Державний сектор	Юридична особа - резидент	Юридична особа - нерезидент	Фізична особа - резидент	Фізична особа - нерезидент	Фізична суб'єкт підприємства діяльність
1. Кількість укладених договорів, шт.						
2. Кількість лізингоодержувачів, з якими укладено договори, шт.						
3. Загальна вартість активів, щодо яких були укладені договори, тис. грн						
4. Сплачено лізингодавцю за договорами фінансового лізингу за звітний період, у тому числі						
4.1. Лізингові платежі, тис. грн						
1) сума, яка відшкодовує частину вартості предмета лізингу						
2) платіж як винагорода лізингодавцю за отримане в лізинг майно						
3) компенсація відсотків за кредитом						
4) інші витрати лізингодавця, передбачені						

договором лізингу						
4.2. Інші відшкодування лізингодавцю за виконаними договорами						
5. Кількість виконаних (анульованих) договорів, шт.						

Інформація про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу

Джерела фінансування	Вартість предмета лізингу з податком на додану вартість (за звітний період), тис. грн
Авансовий платіж лізингоотримувача	
Власний капітал лізингової компанії	
Кредити банків	
Комерційні кредити постачальників	
Випуск цінних паперів	
Кошти міжнародних фінансових організацій	
Кошти державного та місцевих бюджетів	
Інше	
Усього	

Директор
Головний бухгалтер



Сухарник
(підпис)
Нікішева

Сухарник Т.І.

Нікішева В.Г.

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

**Довідка
про укладені та виконані договори факторингу**

за 4 квартал 2021р.

№ з/п	Вид/тип клієнта фінансової компанії (юридична чи фізична особа - суб'єкт підприємницької діяльності, резидент чи не резидент)	Кількість укладених договорів за період, шт.	Вид факторингу (наявна вимога, майбутня вимога, наступне відступлення права грошової вимоги)	Галузь народного господарства.	Сума договору (тис. грн)	Загальна сума вимог за договором (тис. грн)	Загальна сума вимог до боржників – фізичних осіб (тис. грн)	Загальна сума вимог до боржників – суб'єктів підприємницької діяльності (тис. грн)	Загальна сума вимог до боржників – юридичних осіб (тис. грн)	Кількість виконаних договорів за період, шт.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

Інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу

Загальна сума вимог за договором (тис. грн)	На початок періоду	Придбано за період	Погашено за період	Відступлено вимог	Сформовано резервів	Інші зміни дебіторської заборгованості	Нараховано пені/штрафи	Нараховано проценти	На кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Усього, у тому числі:									
до юридичних осіб									
до фізичних осіб									
до фізичних осіб (крім споживчих кредитів)									
до фізичних осіб за споживчими кредитами									
до фізичних осіб - суб'єктів підприємницької									



Директор ТОВ "Фінансова компанія
Європошта

Сухарник Т.І.

Сухарник Т.І.

Головний бухгалтер

Нікішева В.Г.

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)

Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії та поруки

Найменування фінансової установи

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи

за 4 квартал 2021р.

№ з/п	Показник діяльності гаранта	Кількість (шт.)		Загальний обсяг (тис. грн.)			
		укладених	виконаних	припинених	укладених	виконаних	припинених
1	Договорів гарантії, у тому числі: з юридичними особами, у тому числі: з юридичними особами - суб'єктами господарювання міжнародних договорів з фізичними особами, у тому числі: з фізичними особами - суб'єктами підприємницької діяльності міжнародних договорів						
№ з/п	Показник діяльності гаранта	Кількість (шт.)	Загальний обсяг (тис. грн.)				
1	Відкликани гарантії за звітний період						
2	Гарантії, припинені у тому числі, у зв'язку із: сплатою кредиторів суми, на яку видано гарантію закінченням строку дії гарантії відмовою кредитора від своїх прав за гарантією шляхом подання гаранту письмової заяви про звільнення його від обов'язків за гарантією						
3	Кількість договорів гарантії, укладених за звітний період, у тому числі термін яких: менше або дорівнює 2 рокам більше 2 або дорівнює 5 рокам більше 5 або дорівнює 10 рокам більше 10 років	11	10044				
		11	10044				
4	Задовolenня права зворотної вимоги до боржника за договорами гарантії						



Директор ТОВ "Фінансова компанія "Європошта" *Сухарник Т.І.*

Головний бухгалтер

Нікіжева В.Г.

...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)

Довідка

про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту за 4 квартал 2021 року.

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

№ з/п	Від споживача фінансових послуг (юридична чи фізична особа, фізична особа – суб'єкт підприємницької діяльності)	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)	безпосереднім контактом сторін	відсутні	47	кредит	23	ДОЗІДНЯ	180	52

Інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками

Загальна сума вимог за договором (тис. грн)	На початок періоду	Видано за період	Погашено за період	Сформовано резервів	Відступлено прав вимоги за виданими кредитами/позиками	Інші зміни дебіторської заборгованості	Нараховано пені/штрафів	Нараховано проценти	На кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Усього, у тому числі:									
до юридичних осіб	29555	84	943	-1575		-95		565	30740
до фізичних осіб	28930		800	-1575		-95		470	30081
до фізичних осіб (крім споживчих кредитів)	625	84	143					95	659
до фізичних осіб за споживчими кредитами	625								
до фізичних осіб - суб'єктів підприємницької діяльності			143					95	659

Директор ТОВ "ФК"Центрофінанс" _____

Сухарник Т.І.

Головний бухгалтер ТОВ "ФК"Центрофінанс" _____

Нікіжева В.Г.

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 2 пункту 10 розділу III)

**Інформація
щодо структури основного капіталу фінансової установи
за 4 квартал 2021р.**

№ 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), крім цінних паперів, емітованих або виданих ЦОВВ, МОВВ, НБУ та ДІУ, а також цінних паперів МФО	10	
2	Векселі придбані та одержані, а також похідні цінні папери в розмірі 75 відсотків їх балансової вартості	20	
3	Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	30	122
4	Балансова вартість наявних у структурі власності фінансової компанії конструкцій щодо взаємного контролю (зустрічні довгострокові інвестиції) однієї особи над іншою	40	
5	Інші фінансові інвестиції фінансової компанії у розмірі 10 і більше відсотків власного капіталу	50	
6	Статутний капітал	100	20000
7	Додатковий капітал	110	2303
8	Резервний капітал	120	939
9	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	130	567
10	Неоплачений капітал	140	
11	Субординований борг, у тому числі:	150	9297
11.01.2020	від юридичних осіб	151	
11.02.2020	від юридичних осіб – учасників фінансової установи	152	
11.03.2020	від фізичних осіб – учасників фінансової установи	153	9297
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	

Директор  Сухарник Т.І.

Головний бухгалтер  Нікіжева В.Г.



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
щодо активів фінансової установи
за 4 квартал 2021р.

Група ризику	Активи фінансової компанії	Код рядка	Вартість, тис. грн
1 група	Вартість активів, у тому числі:	10	4933
	грошові кошти в касі та в дорозі	11	4897
	грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	12	36
	державні цінні папери та доходи, нараховані за ними	13	
	активи, забезпечені державними гарантіями, та доходи, нараховані за ними	14	
	відкличні зобов`язання з кредитування, які надані клієнтам	15	
група	Вартість активів, у тому числі:	20	19234
	грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	21	
	банківські метали, в тому числі поточні та вкладні (депозитні) рахунки в банківських металах	22	
	цінні папери українських емітентів, які перебувають у біржовому реєстрі хоча б однієї з фондових бірж України	23	
	цінні папери іноземних емітентів	24	
	іпотечні облігації, які перебувають у біржовому списку, що емітовані фінансовою компанією, більше ніж 50% яких належить державі або державним банкам	25	
	іпотечні кредити, що включені до складу іпотечного покриття іпотечних облігацій, емітованих фінансовою компанією, більше ніж 50% яких належить державі або державним банкам	26	
	права грошової вимоги до боржників за операціями кредитування (надання позик), факторингу, фінансового лізингу (зі строком погашення до 31 дня)	27	19234

	Грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	31	
	векселі придбані та одержані, якщо емітовані векселедавцем, цінні папери якого перебувають у біржовому реєстрі принаймні однієї з фондових бірж України	32	
	цінні папери українських емітентів, які перебувають у біржовому списку хоча б однієї з фондових бірж України	33	
	права грошової вимоги до боржників за операціями кредитування (надання позик), факторингу, фінансового лізингу (зі строком погашення до 31 дня)	34	
	права грошової вимоги до боржників, за якими немає порушення режиму сплати	35	
4 група	Вартість активів, у тому числі:	40	11785
	кошти на поточних рахунках та депозити в банках, віднесених до категорії неплатоспроможних, та доходи, нараховані за ними	41	
	цінні папери українських емітентів, що не перебувають у біржовому реєстрі хоча б однієї з фондових бірж України, та інші корпоративні права	42	
	векселі придбані та одержані, якщо емітовані векселедавцем, цінні папери якого не перебувають у біржовому списку принаймні однієї з фондових бірж України	43	
	права грошової вимоги до боржників, за якими порушення режиму сплати не перевищує 60 календарних днів	44	
	зобов'язання за всіма видами наданих гарантій, поручительств	45	
	безвідкличні зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам	46	
	сума капітальних інвестицій, залишкова вартість основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів	47	60
	дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	48	122
	активи, які не увійшли до інших груп активів	49	11603
Група	Вартість активів	50	

Інформація щодо рахунків фінансової компанії в банківських установах

Найменування банківської установи	Код за ЄДРПОУ банку	(поточний, депозитний, в банківських металах)	Валюта рахунку (вид металу)	Термін погашення (для депозитних рахунків)	Номер рахунку	В заступен ризик у	Балансова вартість, тис. грн
ПАТ ЦВР Мегабанк	9804119	поточний	гривня	31.12.2021	UA923516290000000000026500084	1	1
АТ Ощадбанк	321219	поточний	гривня	31.12.2021	UA493033980000026003300596804	1	2
АТ МР БАНК	25959784	поточний	гривня	31.12.2021	UA693206270000026504000167741	1	33
АТ МР БАНК	25959784	поточний	гривня	31.12.2021	UA583206270000026505013067741	1	0
АТ МР БАНК	25959784	поточний	гривня	31.12.2021	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



Директор ТОВ "ФК"Центрофінанс Сухарник Т.І.

Головний бухгалтер ТОВ "ФК"Центрофінанс Нікішева В.Г.

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
За 4 квартал 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, %

Директор ТОВ «Фінансова компанія» Центрфінанс  Сухарник Т.І.

Головний бухгалтер ТОВ «Фінансова компанія» Європошта  Нікіжева В.Г.



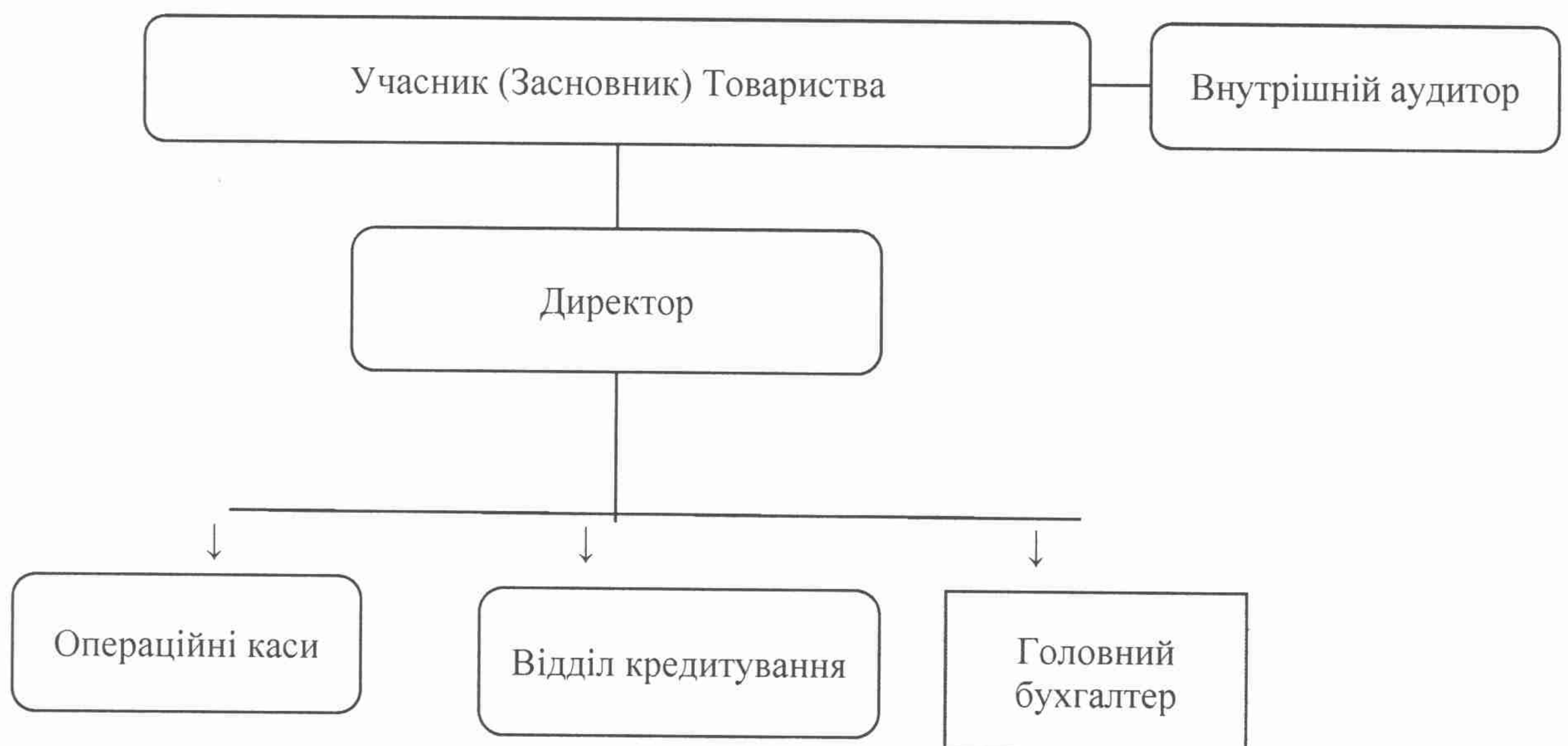
ЗВІТ УПРАВЛІННЯ ЗА 2021

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, м Любомиль, вул. 1 Травня 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; Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг; Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування (основний); 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; Код КВЕД 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення.</p>
Середня кількість працівників за 2021 р	34 (тридцять чотири)
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

	<p>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.</p> <p>– Ліцензія на здійснення валютних операцій № 43 від 01.02.2021 року</p>
Кількість відокремлених підрозділів	відсутні

Організаційна структура ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»



Товариство дотримується 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 20 000,0 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 установта 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 31.12.2021 року резервний капітал Товариства становить 938 991,87 грн. У 2021 році Товариство здійснило відрахування до резервного капіталу Товариства у розмірі 540 663,69 грн. (протокол № 5 від 10.03.2021 року). Таким чином, станом на 31.12.2021 року резервний капітал Товариства становить 4,7 % 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 провадження 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 установлених пунктом 37 Ліцензійних умов дотримані.

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

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 вносилась.

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 (відпустка, 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 31.12.2021 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 31.12.2021 року складає 23 809 тис. грн. та включає:

Статутний капітал – 20 000 тис. грн.

Додатковий капітал – 2 303 тис. грн.

Резервний капітал – 939 тис. грн.

Нерозподілений прибуток – 567 тис. грн.

Капітал у дооцінках відсутній.

Доходи Товариства за 2021 рік становили 14 423 тис.грн. В порівнянні з 2020 роком дохідна частина зросла на 6478 тис грн., за рахунок отриманих доходів при здійсненні валюто-обмінних операцій. 01 лютого 2021 року Товариство отримало ліцензію на здійснення валютних операцій та протягом року відкрило 16 операційних кас які здійснювали операції з купівлі продажу валютних коштів.

Витрати Товариства також протягом року зросли на 4872 тис. грн. в основному за рахунок адміністративних витрат. Витрати були пов'язані із збільшенням чисельності працівників та відкриттям і утриманням нових операційних кас (орендна плата, комунальні витрати, охорона тощо).

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%. за 2021 рік – 124 тис. грн.

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 запобігання 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 прийнятного 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 сформувало резерв для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями.

Процентний ризик

Вплив процентного ризику для Товариства насамперед може проявлятися в результаті основної 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 випадок виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю за відповідністю балансових коефіцієнтів ліквідності законодавчим вимогам.

Операційне середовище

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати деякі особливості, притаманні перехідній економіці. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції та наявністю валютного контролю, що не дозволяє національній валюті бути ліквідним засобом платежу за межами України. Стабільність економіки України в значній мірі залежатиме від вирішення ситуації на Сході України, політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної, правової та економічної систем, а також економіки в цілому. Внаслідок цього діяльності в Україні властиві ризики, яких не існує в умовах більш розвинених ринків.

Українська економіка схильна до впливу ринкового спаду і зниження темпів розвитку світової економіки. Бойові дії у Донецькій та Луганських областях, анексія Криму призвели до зниження валового внутрішнього продукту, падінню надходжень валютної виручки у державу, нестабільності на ринках капіталу, істотного погіршення ліквідності в банківському секторі та посилення умов кредитування всередині України, зuboжіння населення. Незважаючи на стабілізаційні заходи, що вживаються урядом України з метою підтримки банківського сектора і забезпечення ліквідності українських банків і компаній, виконання Мінських угод, збільшення мінімальної заробітної плати існує невизначеність щодо подальших тенденцій розвитку інфляційних процесів, платоспроможності населення, можливості доступу до джерел капіталу, що може вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства.

Керівництво вважає, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стійкості бізнесу Товариства в нинішніх умовах. Однак, несподівані погіршення в економіці можуть негативно впливати на результати діяльності Товариства і фінансове становище. Ефект такого потенційно негативного впливу не може бути достовірно оцінений.

Головний офіс виконує функції центру стратегічного управління, що формує політику Товариства, зокрема щодо: стратегії Товариства; фінансового та операційного планування; пропозиції продуктів і послуг, пристосованих до потреб клієнтів; впровадження нових технологій; відповідності організаційних структур; обмеження ризику і забезпечення безпеки Товариства; організації внутрішнього контролю; кадрової політики і розробки внутрішніх нормативних документів; а також реалізує окремі операційні завдання.

Відділення є відокремленими підрозділами Товариства, операції яких відображаються на балансі Товариства. Відділення організовують та здійснюють продаж продуктів і послуг, забезпечуючи належну якість обслуговування клієнтів та очікувану ефективність діяльності.

Короткий опис діючої бізнес-моделі, основні продукти та послуги.

Функціонування системи внутрішнього контролю в ТОВ «Фінансова компанія «Центрофіннс» організовано та побудовано з метою забезпечення таких засад як:

- 1) чіткий розподіл обов'язків, повноважень та відповідальності Керівництвом і структурними підрозділами;
- 2) подвійний контроль, який полягає в дотриманні правила «двох рук» під час здійснення операцій Товариства, та відповідно до якого здійснення та облік операцій не може належати до повноважень однієї особи, одного структурного підрозділу.
- 3) проведення ретельного та всебічного аналізу операцій до початку, а також після їх проведення з метою запобігання несанкціонованим операціям або таким, що проводяться з порушенням вимог відповідного технологічного процесу; щодо їх здійснення з метою упередження неправильних або несанкціонованих операцій та після їх здійснення з метою фіксації факту проведення операцій;
- 4) організації операційної діяльності Товариства та облік операцій відповідно до вимог законодавства та внутрішніх нормативних документів;
- 5) своєчасне та достовірне відображення в звітності операцій Товариства;
- 6) організації захисту інформації в програмно-технічній структурі Товариства згідно з вимогами законодавства та внутрішніх нормативних документів;
- 7) впровадження та функціонування системи управління інформаційною безпекою;
- 8) захист від інформаційних ризиків Товариства;
- 9) підвищення рівня кваліфікації та навчання працівників.

Суб'єктами внутрішнього контролю є Директор Товариства, Головний бухгалтер та внутрішній аудитор, керівники всіх структурних підрозділів.

Директор

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофіннс»

Головний бухгалтер



Т.І.Сухарник



ТОВ «Фінансова компанія «Центрофіннс»