



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

**КОД ЄДРПОУ 31200292**

**НОМЕР РЕЄСТРАЦІЇ У РЕЄСТРІ 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 2022 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 2022 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 2022 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**

Ми звертаємо увагу на Примітку «Безперервність діяльності Товариства» у фінансовій звітності, що описують події у фінансово-господарській діяльності Товариства.

На даний час відсутній вплив санкцій, пов'язаних з Російським вторгненням на територію України тому, що власники Товариства, а саме Лутчак Василь Федорович та Костюк Любомир Михайлович є резидентами, ніяким чином не пов'язані з країною-агресором Росією та Республікою Беларусь. Питома вага кредитів видана юридичним особам, які здійснюють свою діяльність на території західної України та не залежать від постачання обладнання, сировини тощо від країни -агресора та Республіки Білорусь.

Основні засоби та інших активи на території Росії та Білорусії і в зоні бойових дій, Товариства відсутні.

Керівництво компанії вважає, що Товариство зможе продовжувати подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Товариство не має наміру припиняти або істотно скорочувати свою фінансово-господарську діяльність протягом наступних 12 місяців.

Ми звертаємо увагу на те, що вплив військової агресії Російської Федерації проти України вказує, що 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 ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності 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
Резерви на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та заборгованістю	

<p><i>клієнтів</i></p> <p>Товариство оцінює резерв на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та заборгованістю клієнтів із використанням моделей та методик згідно з вимогами МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».</p> <p>Моделі та методики, застосовані для розрахунку очікуваних кредитних збитків, використовують дані як із зовнішніх, так і внутрішніх джерел, а також комплексні та суб'єктивні судження керівництва Товариства.</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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Оновлення розуміння процесів та контрольних процедур Товариства щодо визначення та оцінки сценаріїв очікуваних грошових потоків та присвоєних їм ймовірностей за кредитами клієнтам, які оцінюються на індивідуальній основі.</li> <li>• Доречність методології розрахунку очікуваних кредитних збитків була незалежно оцінена на відповідність стандартам бухгалтерського обліку та ринковим практикам. Ми оцінили доречність суджень управлінського персоналу, зокрема щодо прогнозу доходів позичальників, періоду дисконтування та ймовірних сценаріїв очікуваних майбутніх грошових потоків на використанні судження та провели альтернативні розрахунки дисконтованих майбутніх грошових потоків на основі відповідної внутрішньої та зовнішньої історичної інформації та прогнозних очікувань. Ми порівняли отримані результати із розрахунками управлінського персоналу.</li> </ul> <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 2022 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, в окремому звіті з надання впевненості.

### **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 1**

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
Види діяльності за КВЕД	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.; 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.
Середня кількість працівників за 2022 р	101 (сто один)
Перелік засновників станом на 31.12.2022 року	Костюк Любомир Михайлович Місцезнаходження: 78000, ІВАНО-ФРАНКІВСЬКА ОБЛ., ТЛУМАЦЬКИЙ РАЙОН, СЕЛО ІСАКІВ  Країна громадянства: УКРАЇНА Розмір внеску до статутного фонду: 10 000 000.00 грн. 50.00 %  Лутчак Василь Федорович Місцезнаходження: 78623, ІВАНО-ФРАНКІВСЬКА ОБЛ., КОСІВСЬКИЙ РАЙОН, СЕЛО ШЕШОРИ  Країна громадянства: УКРАЇНА Розмір внеску до статутного фонду: 10 000 000.00 грн. 50.00 %
Номери, серії, дати видачі, термін дії ліцензій та/або дозволу на здійснення діяльності	– Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи (реєстраційний номер 16102896, серія та номер ІК № 119 від 08.10.2013 року), видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. – Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, видана 10.08.2017 Нацкомфінпослуг на підставі Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 3428 від 11.04.2017 «Про видачу ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС» ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів). Термін дії – безстроково. – Ліцензія на здійснення валютних операцій № 43 від 01.02.2021 року
Кількість відокремлених підрозділів	відсутні

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 31.12.2022 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 станом на 31.12.2022 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 сформувати 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 :

Таблиця 2

№ 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
4	Мохнюк Андрій Андрійович	12 149,36	1
Разом		1 214 936,00	100

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

Таблиця 3

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» від 18.08.2015) було прийнято рішення про перерозподіл внесків та часток у Статутному капіталі Товариства.

Після перерозподілу внески Засновників були наступні:

Таблиця 4

№ 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 Андрійович	971 948,80	80
Разом		1 214 936,00	100

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

14.03.2017 року (Протокол №1/2017 від 14.03.2017 року) Мошняк А.А. вирішив згідно Договору №1 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'ясот сімдесят чотири гривні 40 копійок).

14.03.2017 року (Протокол №1/2017 від 14.03.2017 року) Мошняк А.А. вирішив згідно Договору №2 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'ясот сімдесят чотири гривні 40 копійок).

Після продажу часток у статутному капіталі внески Засновників були наступні:

Таблиця 5

№ 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	Костюк Любомир Михайлович	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:

Таблиця 6

№ п/п	Засновник	Частка у статутному капіталі, грн	Частка у статутному капіталі, %
1	Костюк Любомир Михайлович	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 істотної участі Костюк Любомиром Михайловичем шляхом прямого придбання 50% статутного капіталу ТОВ «ФК «ЦЕНТРОФІНАНС».

Відповідно до Розпорядження НКЦПФР №1749 від 21.07.2016 року було погоджено набуття істотної участі Лутчак Василем Федоровичем шляхом прямого придбання 50% статутного капіталу ТОВ «ФК «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 20 000 000,00 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:

Таблиця 7

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 2022 року** та на дату складання аудиторського висновку відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам.

#### **Власний капітал**

Власний капітал ТОВ «Фінансова компанія «ЦЕНТРОФІНАНС» станом на 31.12.2022 року складає 21 738 тис. грн., що складається з зареєстрованого капіталу – 20 000 тис. грн., резервного капіталу – 1506 тис.грн., та нерозподіленого прибутку у сумі 232 тис.грн.

На нашу думку, розмір власного капіталу ТОВ «Фінансова компанія «ЦЕНТРОФІНАНС» за даними фінансової звітності станом на 31.12.2022 року відповідає вимогам п.160 та п.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.

#### **Розкриття інформація щодо вартості чистих активів Товариства станом на 31.12.2022 року.**

На підставі даних балансу Товариства станом на 31.12.2022 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 8

Найменування показника	За 2022 рік (тис. грн.)	За 2021 рік (тис. грн.)
------------------------	-------------------------	-------------------------

Активи (строка 1300 Балансу), усього	171169	35952
Зобов'язання (строки 1595, 1695, 1700, 1800), усього	149431	12143
<b>Розрахункова вартість чистих активів : загальна сума активів /рядок балансу 1300/ - загальна сума зобов'язань /сума рядків балансу 1595,1695, 1700, 1800)</b>	<b>21738</b>	<b>23 809</b>
Статутний капітал	20 000	20 000
Величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу	1 738	2 809

На кінець звітного періоду вартість нетто-активів (чистих активів) Товариства складає 21 738 тис. грн., величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу складає 1 738 тис. грн.

#### **Інформація про пов'язаних осіб**

Пов'язаними сторонами вважаються сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. Пов'язані сторони Товариства включають учасників, ключовий управлінський персонал, підприємства, які мають спільних власників та перебувають під спільним контролем, підприємства, що перебувають під контролем ключового управлінського персоналу, а також компанії, стосовно яких на Товариство є істотний вплив.

Пов'язаними особами є:

№	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 41750946), 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 2022 року операції із пов'язаними особами наступні:

- нарахована заробітна плата директору Товариства в розмірі 93 тис.грн.;
- У 2022 році Товариство проводило операції із зв'язаною фізичною особою:
  - Сума операцій із Лутчак В.Ф. за 2022 рік становить 12 938,00 грн. у вигляді поворотної фінансової допомога для здійснення валюто обмінних операцій відповідно до Договору № 1506/21-2 від 15.06.2021 року.
  - Сума операцій із Костюк Л.М. за 2022 рік становить 13 102,00 грн. у вигляді поворотної фінансової допомога для здійснення валюто обмінних операцій відповідно до Договору № 1506/21-1 від 15.06.2021 року.

Показники фінансового стану Товариства

Таблиця 10

Показники (формула для розрахунку)	на 31.12.2022 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	1,15	6,83	не менше 0,5
	166268/145054	35795/5241	
Коефіцієнт абсолютної ліквідності  ф.1(р.1160+р.1165)/ф.1 р.1695	1,13	0,94	0,2-0,5
	164256/145054	4933/5241	
Коефіцієнт фінансової стійкості (або платоспроможності або автономії)  ф.1 р. 1495/ф.1 р.1900	0,13	0,66	Більше 0,5
	21738/171169	23809/35952	
Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом  ф.1(р.1595+р.1695)/ф.1 р.1495	6,87	0,51	Не більше 1
	(4377+145054)/21738	(6902+5241)/23809	
Коефіцієнт фінансової залежності  ф.1 р.1900/ф.1 р.1495	7,87	1,51	Більше 0,5
	171169/21738	35952/23809	
Коефіцієнт фінансової стабільності  ф.1 р.1495/ф.1(р.1595+р.1695)	0,15	1,96	Більше 1,0
	21738/(4377+145054)	23809/(6902+5241)	

1. Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) станом на 31.12.2022 року дорівнює 1,15. 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 запущені в обіг.

2. Коефіцієнт абсолютної ліквідності на 31.12.2022 року дорівнює 1,13. Коефіцієнт абсолютної ліквідності свідчить про можливість Товариства погашати поточні зобов'язання за рахунок грошових коштів та їх еквівалентів. Даний показник не відповідає нормативному значенню. Зазначене нормативне обмеження застосовується в зарубіжній практиці фінансового аналізу. При цьому точного обґрунтування, чому для підтримки нормального рівня ліквідності українських компаній величина грошових коштів повинна покривати 20% поточних пасивів не існує. Враховуючи специфіку діяльності ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС» значення коефіцієнта значно перевищує 1, то можна зробити висновок про те, що Товариство володіє значним обсягом вільних ресурсів, які сформувалися завдяки власним джерелам.

3. Коефіцієнт фінансової стійкості свідчить про питому вагу власного капіталу у структурі балансу. Станом на 31.12.2022 року цей показник дорівнює 0,13. Даний коефіцієнт не відповідає нормативному значенню.

4. Коефіцієнт фінансування (коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом) станом на 31.12.2022 року дорівнює 6,87. Даний показник не відповідає нормативному значенню.

5. Коефіцієнт фінансової залежності на 31.12.2022 року становить 7,87. Даний коефіцієнт відповідає нормативному значенню і говорить про те, що Товариство по відношенню до його зобов'язань фінансово незалежне.

6. Коефіцієнт фінансової стабільності на 31.12.2022 року становить 0,15. Даний коефіцієнт не відповідає нормативному значенню.

На підставі значень розрахованих вище коефіцієнтів можливо в цілому охарактеризувати загальний фінансовий стан Товариства на 31.12.2022 р., як задовільний.

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 232 тис.грн. Товариство не має ЗБИТКІВ;

#### 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	<a href="http://www.profaudit.in.ua">http://www.profaudit.in.ua</a>

#### Основні відомості про умови договору на проведення перевірки

- дата та номер договору на проведення перевірки	Договір 0109/01 від 01.09.2023 року,
- дата початку	01.09.2023 р.
- дата закінчення проведення перевірки	11.10.2023 р.

Партнером завдання з аудиту,

результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є

С.В.Войцехівський

Директор

ТОВ АФ «ПРОФЕСІОНАЛ»

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

І.В. Гасва

Дата складання звіту: 11 жовтня 2023 року



Підприємство ТОВ "Фінансова компанія "Центрофінанс"  
 Територія Україна  
 Організаційно-правова форма господарювання  
 Вид економічної діяльності Інші види кредитування  
 Середня кількість працівників 101  
 Адреса, телефон 44300, м Любомиль вул 1-го Травня 37-к

Дата(рік,місяць,число)  
 за ЄДРПОУ  
 за КОАТУУ  
 за КОПФГ  
 за КВЕД

КОДИ
01.01.2023
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 2022

АКТИВ	Форма №1	Код за ДКУД	1801001
	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	0	0
первісна вартість	1001	10	10
накопичена амортизація	1002	10	10
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	60	4866
первісна вартість	1011	112	5953
знос	1012	52	1087
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	97	35
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>157</b>	<b>4901</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	21684	1245
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	68	304
з бюджетом	1135	26	2
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	9055	354
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	28	107
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	4933	164256
Готівка	1166	4896	163906
Рахунки в банках	1167	37	350
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>35795</b>	<b>166268</b>
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>30571</b>	<b>171169</b>

ПАСИВ	Код рядка	Залишок на початок звітнього періоду	Залишок на кінець звітнього періоду
	1	2	3
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	20000	20000
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	2303	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	939	1506
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	567	232
Неоплачений капітал	1425	0	0
Вилучений капітал	1430	0	0
Інші резерви	1435	0	0
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>23809</b>	<b>21738</b>
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	6902	4377
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>6902</b>	<b>4377</b>
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	1236
розрахунками з бюджетом	1620	124	48
у тому числі з податку на прибуток	1621	124	48
розрахунками зі страхування	1625	7	0
розрахунками з оплати праці	1630	24	4
розрахунками з оплати праці	1635	0	0
розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
Поточні забезпечення	1660	104	637
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	4982	143129
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>5241</b>	<b>145054</b>
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800		
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>35952</b>	<b>171169</b>

Директор ТОВ "ФК"Центрофінанс"

Головний бухгалтер ТОВ "ФК"Центрофінанс"



Сухарник Т.І.

Нікішева В.Г.

ТОВ «ФК «Центрофінанс»

Дата(рік,місяць,ч)  
за ЄДРПОУ

КОДИ
31.12.2022
38741271

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)**  
**за 2022 рік**

		Форма №2	Код за ДКУД	1801003
Стаття	Код рядка	За звітний період	за аналогічний період попереднього року	
1	2	3	4	
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	485	7364	
Собівартість реалізованої продукції (товарів,робіт, послуг)	2050	( 0 )	( 0 )	
<b>Валовий:</b>				
прибуток	2090	485	7364	
збиток	2095	( 0 )	( 0 )	
Інші операційні доходи	2120	524610	5465	
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0	
Адміністративні витрати	2130	(18786)	(1768)	
Витрати на збут	2150	( 0 )	( 0 )	
Інші операційні витрати	2180	(505662)	(10318)	
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0	
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>				
Прибуток	2190	647	743	
Збиток	2195	( 0 )	( 0 )	
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0	
Інші фінансові доходи	2220	127	19	
Інші доходи	2240	0	0	
Фінансові витрати	2250	( 490 )	( 70 )	
Втрати від участі в капіталі	2255	( 0 )	( 0 )	
Інші витрати	2270	( 0 )	( 0 )	
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>				
прибуток	2290	283	692	
збиток	2295	( 0 )	( 0 )	
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	51	125	
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0	
<b>Чистий фінансовий результат:</b>				
прибуток	2350	232	567	
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	
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
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
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	232	567
Матеріальні затрати	2500	0	0
Витрати на оплату праці	2505	7504	982
Відрахування на соціальні заходи	2510	1613	251
Амортизація	2515	1035	21
Інші операційні витрати	2520	514296	10833
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>524448</b>	<b>12087</b>
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.

Головний бухгалтер

Нікішева В.Г.



ТОВ «ФК» Центрфінанс»

Дата(рік,мі  
за ЄДРПОУ

КОДИ
31.12.2022
38741271

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)  
за 2022 рік**

Стаття	Форма №3	Код за	1801004
	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	4258	1036
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	41	4
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	1
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	0	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	74831	6234
Інші надходження	3095	118053	3
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(9206)	(626)
Праці	3105	(5671)	(800)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1624)	(240)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(129)	(119)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(129)	(119)
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	(24663)	(549)
Інші витрачання	3190	(18)	(94)
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>155872</b>	<b>4850</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
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)

<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:/Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	0	0
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(0)	(0)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(0)	(0)
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>155872</b>	<b>4850</b>
Залишок коштів на початок року	3405	4933	29
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	3451	54
Залишок коштів на кінець року	3415	164256	4933

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

Головний бухгалтер

Нікіжева В.Г.



КОДИ		
23	1	01
38741271		

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство

1

ТОВ "Фінансова компанія "Центрофінанс"

за ЄДРПОУ

(найменування)

### Звіт про власний капітал

за

2022

рік

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	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	20000		2303	939	567			23809
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	20000		2303	939	567			23809
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					232			232
Інший сукупний дохід за звітний період	4110			(2303)					(2303)
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210				567	(567)			
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240								
Погашення заборгованості з капіталу	4245								
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Інші зміни в капіталі	4290								
Разом змін у капіталі	4295			(2303)	567	(335)			(2071)
Залишок на кінець року	4300	20000			1506	232			21738

Директор ТОВ "Фінансова компанія "Центрофінанс"

Головний бухгалтер



Сухарник Т.І.

Нікіжева В.Г.

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

**31 грудня 2022 року**

**ЗАЯВА КЕРІВНИЦТВА  
ПРО ВІДПОВІДНІСТЬ ЗА ПІДГОТОВКУ І ЗАТВЕРДЖЕННЯ  
ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 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 2022 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 2022 року, підготовлена згідно МСФЗ та випущена 17 лютого 2023 року, затверджена рішенням загальних зборів учасників Товариства згідно протоколу № 1 від 17 лютого 2023 року.**

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

**Директор  
Головний бухгалтер**

**Сухарник Т.І.  
Нікіжева В.Г.**

## **1. Загальна інформація**

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

Юридична адреса Товариства: Відповідно до Статуту та Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи Нацкомфінпослуг серії ІК № 119 виданого 08.10.2013 р. Товариство є учасником ринку фінансових послуг та створено з метою одержання прибутку шляхом надання послуг кредитування. Предметом безпосередньої діяльності Товариства є здійснення фінансової діяльності, а саме: - надання коштів у фінансовий кредит під відсоток фізичним та юридичним особам за рахунок власних коштів та здійснення діяльності по валютним операціям відповідно до Ліцензії №43 від 01.02.2021 року . У звітному періоді Товариство надавало кошти у фінансовий кредит та здійснювало діяльність по валюто-обмінним операціям.

Середня кількість працівників Товариства за 2022 рік -101 особа.

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

Станом на 31.12.2022 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 2022 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 2022 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

**ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»**  
**Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2022 року**

інтерпретацій МСФЗ (надалі – КІМСФЗ), які застосовуються до компаній, що звітують 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 2022 року ще не опубліковано, і процес подання фінансової звітності за 2022 рік в єдиному електронному форматі ще не ініційовано. Керівництво Компанії планує підготувати звіт у форматі iXBRL та подати його протягом 2023 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 17 лютого 2023 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.

Під час складання Фінансової звітності Товариством було використано наступні обмінні курси, встановлені НБУ по відношенню до української гривні за звітну дату:

	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2022 р.
1 долар США	27,2782 гривень	36,5686 гривень
1 Євро	30,9226 гривень	39,0827 гривень

**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**

Припущення про безперервність діяльності суб'єкта господарювання, що звітує, та про те, що ця діяльність триватиме в передбачуваному майбутньому. Як «передбачуване майбутнє» розглядають щонайменше період у 12 місяців. Таку саму вимогу містить і п.25 МСБО (IAS) 1: складаючи фінансову звітність, управлінський персонал повинен оцінювати здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

По суті, безперервність є:

- по-перше, свідченням того, що підприємство є ліквідним і платоспроможним (здатне генерувати надходження грошових коштів у достатній кількості для погашення зобов'язань перед постачальниками, кредиторами, працівниками, державою тощо);
- по-друге, демонструє відсутність планів та підстав для його ліквідації чи припинення.

Для мінімізації негативного впливу ризику на безперервну діяльність Товариства, спричиненого розповсюдженням коронавірусу та заходів з управління цим ризиком відповідно до Постанови Кабінету Міністрів України від 09.12.2020 р. №1236 «Про встановлення карантину та запровадження обмежувальних протиепідемічних заходів з метою запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2», у зв'язку з установленням на усій території України карантину, протягом 2022 року в Товаристві було запроваджено адаптивний робочий режим зі встановленням неповного робочого часу, гнучкого графіку перебування в офісних приміщеннях, а також можливості дистанційного виконання окремих виробничих завдань.

Вжиті управлінським персоналом заходи дозволили мінімізувати ризики негативного впливу епідемії COVID-19 на виробничу діяльність та трудові ресурси Товариства, а також уникнути фінансових чи матеріальних втрат, які могли б негативно вплинути на фінансові результати Товариства за звітний період. Керівництво Товариства на постійній основі здійснює моніторинг, оцінку і контроль ризиків, пов'язаних з епідемією коронавірусу COVID-19 і не прогнозує їх істотного впливу на безперервність діяльності Товариства.

Може виникнути значний вплив на діяльність Товариства через військову агресію російської федерації проти України та запровадженням воєнного стану згідно з Указом України «Про введення воєнного стану в Україні» від 24.02.2022 № 64/2022, затвердженим Законом України 24.02.2022 № 2102-IX . Існує можливість Невиконання умов договорів через форс-мажорні обставини, несприятливі зміни умов договорів, порушення умов кредитних договорів, неможливість своєчасно погашати кредиторську заборгованість та затримки погашення дебіторської заборгованості;

Здійснено аналіз активів, які можуть бути пошкоджені/знищені внаслідок проведення військових дій на території їх розміщення, тощо. Активи Товариства складаються з нематеріальних активів, дебіторської заборгованості, грошових коштів на рахунках в банківській установі та касах Товариства. Однак, ризик неповернення дебіторської заборгованості в умовах воєнного стану, оцінюється як високий. В той же час Товариством

проведено переговори з дебіторами юридичними особами і отримані запевнення у намірах та спроможності виконувати взяті на себе зобов'язання у повному обсязі (100%). В умовах воєнного стану вилогідність неотримання грошових потоків залишаються високими, насамперед, у зв'язку з невизначенністю щодо ситуації в країні.

На даний час відсутній вплив санкцій, пов'язаних з Російським вторгненням на територію України тому, що власники Товариства, а саме Лутчак Василь Федорович та Костюк Любомир Михайлович є резидентами, ніяким чином не пов'язані з країною-агресором Росією та Республікою Беларусь. Питома вага кредитів видана юридичним особам які здійснюють свою діяльність на території західної України та не залежать від постачання обладнання, сировини тощо від країни -агресора та Республіки Білорусь.

Основні засоби та інших активи на території Росії та Білорусії і в зоні бойових дій, Товариства відсутні.

Ця фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Може виникнути значний вплив на діяльність Товариства через військову агресію російської федерації проти України та запровадженням воєнного стану згідно з Указом України «Про введення воєнного стану в Україні» від 24.02.2022 № 64/2022, затвердженим Законом України 24.02.2022 № 2102-ІХ . Існує можливість Невиконання умов договорів через форс-мажорні обставини, несприятливі зміни умов договорів, порушення умов кредитних договорів, неможливість своєчасно погашати кредиторську заборгованість та затримки погашення дебіторської заборгованості;

Враховуючи зазначене та у зв'язку з нестабільною ситуацією в Україні, діяльність Товариства супроводжується ризиками. Передбачити на даний час масштаби впливу ризиків на майбутню діяльність Товариства з достатньою достовірністю неможливо.

Згідно статті 8 Закону України «Про правовий режим воєнного стану», передбачається що на період введення воєнного стану, як особливого правового режиму, можуть бути введені тимчасові, обумовлені загрозою, обмеження прав і законних інтересів юридичних осіб із зазначенням строку дії цих обмежень.

Україна вперше має перспективу стати членом Європейського союзу, заручившись безпрецедентною підтримкою країн-партнерів. Вперше з часів Другої світової війни погоджена програма ленд-лізу щодо військової підтримки України. Багато аналітиків сходяться у твердженнях, що Україна має великі шанси на перемогу у війні. Тому, не дивлячись на активні бойові дії, Україна вже отримує від міжнародної спільноти пропозиції щодо відновлення економіки і відбудови інфраструктури. На міжнародному рівні обговорюється новий план Маршалла, в якому бажають прийняти участь провідні економіки світу. За деякими оцінками, після війни Україна стане однією з найбільш перспективних країн для інвестицій. Це зумовлено не тільки масовим виходом міжнародних інвесторів з Росії і Білорусі, через введення руйнівних економічних і політичних санкцій, а й потребою відбудови України. Деякі міста будуть побудовані «з нуля». Це дозволить випробувати і застосувати на практиці всі новітні технології у будівництві, логістиці, виробництві, медицині, освіті, технологіях та ін., що є дуже цікавим для інвесторів.

Керівництво компанії вважає, що Товариство зможе продовжувати подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності

**ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»**  
**Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2022 року**

діяльності. Товариство не має наміру припиняти або істотно скорочувати свою фінансово-господарську діяльність протягом наступних 12 місяців.

### **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 ефективного 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 ризику, пов'язані із цим активом.

Товариство, відповідно до МСБО 36 та Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», в порядку, передбаченому внутрішнім Положенням про проведення оцінки фінансового стану позичальників/контрагентів та формування/списання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями, за придбаними цінними паперами та іншими активними операціями, на постійній основі здійснює моніторинг кредитного портфеля на предмет зменшення корисності (знецінення). Товариство формує резерви з метою відшкодування можливих

втрат за всіма видами кредитних операцій (за винятком позабалансових, крім гарантій), придбаними цінними паперами (у тому числі іпотечними сертифікатами з фіксованою дохідністю) іншими активними операціями згідно із законодавством, включаючи нараховані за всіма цими операціями проценти та комісії. Розрахункова величина резерву по кожній категорії ризику визначається арифметичним добутком суми розрахункової бази страхового резерву на відповідну норму резервування.

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

РОКЗ за конкретним договором кредиту визначається за такою формулою:

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

де

К - залишок зобов'язань за тілом кредиту;

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

I - ймовірність дефолту позичальника;

З - коефіцієнт покриття боргу заставою.

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

непрострочені: I = 0,15 відсотка;

під наглядом: I = 1 відсоток;

перший рівень: I = 20 відсотків;

другий рівень: I = 50 відсотків;

третій рівень: I = 70 відсотків;

четвертий рівень: I = 100 відсотків.

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

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

### **Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань**

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

### **Основні засоби**

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

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

Прибуток або збиток, що виникають в результаті вибуття або ліквідації об'єкта основних засобів, визначається як різниця між надходженнями від продажу та балансовою вартістю активу і визнається у складі звіту про фінансові результати (в звіті про сукупний дохід). Витрати на ремонт, за виключенням поліпшення, та технічне обслуговування відображаються в звіті про фінансові результати (в звіті про сукупний дохід) в момент їх виникнення.

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

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

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

#### **Нематеріальні активи**

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

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

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

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

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

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

#### **Операційна оренда, де Товариство виступає в якості орендаря**

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

МСФЗ 16 запроваджує єдину модель обліку орендарями договорів оренди, яка передбачає їх відображення на балансі орендаря. Відповідно до цієї моделі, орендар повинен визнавати актив у формі права користування, що являє собою право використовувати базовий актив, і зобов'язання з оренди, що являє собою обов'язок здійснювати орендні платежі.

Передбачені необов'язкові звільнення від вимог стандарту щодо короткострокової оренди та оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

**Визначення оренди**

При укладанні договору, Товариство визначає чи договір або окрема його частина є договорами оренди. Договором оренди є договір або його окрема частина, яка передає право контролювати використання визначеного активу протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію. Товариство повторно оцінює чи є договір або його окрема частина договорами оренди лише у разі перегляду умов договору. Якщо договір або окрема його частина є договорами оренди, Товариство обліковує 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 запозичень по даним НБУ (довгострокові кредити надані суб'єктам господарювання).

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

**Зареєстрований (статутний) капітал**

Зареєстрований (статутний) капітал Товариства відображений за первісною вартістю.

**Забезпечення (резерви)**

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

**Визнання доходів та витрат**

Дохід у фінансовій звітності визнається методом нарахування. Проценти за кредитами визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Коли виникає невизначеність щодо отримання нарахованих процентів, які були визнані доходом, такі проценти визнаються як витрати, а не як коригування суми первісно визнаного доходу. Визнання витрат у фінансовій звітності здійснюється за принципом нарахування. Товариство аналізує витрати із застосуванням класифікації, яка базується на характері витрат. Витрати визнаються на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що припускає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих же операцій або

інших подій. Доходи і витрати включаються до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) на підставі принципів нарахування і відповідності відображення в бухгалтерському обліку і звітності тих періодів, до яких вони відносяться.

#### **Оподатковування**

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

#### **Умовні активи та зобов'язання**

Умовні активи не визнаються у балансі (звіті про фінансовий стан), при цьому інформація про них розкривається у примітках до фінансової звітності, коли існує імовірність одержання майбутніх економічних 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 31.12.2022 року у відповідності МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

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

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

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

Проаналізувавши інші критерії, ми вважаємо, що за показниками наведеними у підпунктах в) і г) параграфу 3 МСБО 29 економічний стан в Україні не відповідає ситуації, 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 2023 року ми будемо контролювати цю ситуацію та аналізувати як кількісні фактори кумулятивної інфляції, так і якісні макропоказники, що позитивно впливають на економічний розвиток, які в свою чергу є факторами, що впливають на зниження кількісних інфляційних складових.

### **3.2. Зміни в обліковій політиці та принципах розкриття інформації**

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

#### **Інформація про зміни в облікових політиках**

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

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

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

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

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

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

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

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

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 вартість, вартість використання)), інформації, яку вони надають. За оцінкою управлінського персоналу застосування таких оновлених чинників не здійснило впливу на фінансову звітність Товариства.

**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 здійснило впливу на фінансову звітність Товариства. Дата застосування 01.01.2020 р.

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

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

**МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», 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, що хеджуються і грошові потоки від інструменту хеджування, не зміниться в результаті реформи; – обов'язкові для всіх відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа внутрішньобанківської ставки рефінансування; – не можна використовувати для усунення будь-яких інших наслідків реформи; – вимагають розкриття інформації про ступінь впливу поправок на відносини хеджування. Через відсутність операцій хеджування управлінський персонал оцінює, що застосування таких змін до стандартів не здійснило впливу на фінансову звітність Товариства. Дата застосування 01.01.2020 р. Фінансові інструменти – комісійна винагорода під час проведення «тесту 10%» у разі припинення визнання фінансових зобов'язань.

**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 продажів 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, до 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 у 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, а 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 вона купує внаслідок об'єднання бізнесу. IFRS 3 вимагає, щоб компанія посилалася на Концептуальні основи фінансової звітності, щоб визначити, що визнається активом чи 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 щодо

зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилається на МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні основи фінансової звітності 2018 року. Дата застосування 01.01.2022 р. Посилання на Концептуальні основи.

**МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності».**

Пункт D16 (а) 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 (а) 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 (а) IFRS 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компаній, що вперше застосовують МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (а) (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. Поправка – «розкриття інформації про облікову політику», класифікація зобов'язань як короткострокових чи довгострокових.

**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, сплачене 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. Поправка: «Обтяжувальні договори – витрати на виконання договору».

**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. Поправка до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» - надходження до використання за призначенням.

**МСФЗ (IAS) 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»** поправка стосується визначення бухгалтерських оцінок.

**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 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. Оподаткування при оцінці справедливої вартості.

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 для 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 на 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 на відстрочку розрахунків;
- роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане 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 дольовими інструментами, які класифікуються як капітал. Дата застосування 01.01.2023 р.
- Дочірня організація, яка вперше застосовує Міжнародні стандарти фінансової звітності.

Всі поправки не вплинули на облік Товариства. Введені нові стандарти, поправки, які були випущені, але не набули чинності на дату випуску фінансової звітності Товариства має намір застосовувати у разі необхідності.

**Безперервність діяльності та вплив на безперервність роботи Товариства у зв'язку із Російським вторгненням.**

Припущення про безперервність діяльності суб'єкта господарювання, що звітує, та про те, що ця діяльність триватиме в передбачуваному майбутньому. Як «передбачуване майбутнє» розглядають щонайменше період у 12 місяців. Таку саму вимогу містить і п.25 МСБО (IAS) 1: складаючи фінансову звітність, управлінський персонал повинен оцінювати здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

По суті, безперервність є:

– по-перше, свідченням того, що підприємство є ліквідним і платоспроможним (здатне генерувати надходження грошових коштів у достатній кількості для погашення зобов'язань перед постачальниками, кредиторами, працівниками, державою тощо);

– по-друге, демонструє відсутність планів та підстав для його ліквідації чи припинення.

Для мінімізації негативного впливу ризику на безперервну діяльність Товариства, спричиненого розповсюдженням коронавірусу та заходів з управління цим ризиком відповідно до Постанови Кабінету Міністрів України від 09.12.2020 р. №1236 «Про встановлення карантину та запровадження обмежувальних протиепідемічних заходів з метою запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2», у зв'язку з установленням на усій території України карантину, протягом 2022 року в Товаристві було запроваджено адаптивний робочий режим зі встановленням неповного робочого часу, гнучкого графіку перебування в офісних приміщеннях, а також можливості дистанційного виконання окремих виробничих завдань.

Вжиті управлінським персоналом заходи дозволили мінімізувати ризики негативного впливу епідемії COVID-19 на виробничу діяльність та трудові ресурси Товариства, а також уникнути фінансових чи матеріальних втрат, які могли б негативно вплинути на фінансові результати Товариства за звітний період. Керівництво Товариства на постійній основі здійснює моніторинг, оцінку і контроль ризиків, пов'язаних з епідемією коронавірусу COVID-19 і не прогнозує їх істотного впливу на безперервність діяльності Товариства.

Може виникнути значний вплив на діяльність Товариства через військову агресію російської федерації проти України та запровадженням воєнного стану згідно з Указом України «Про введення воєнного стану в Україні» від 24.02.2022 № 64/2022, затвердженим Законом України 24.02.2022 № 2102-IX . Існує можливість Невиконання умов договорів через форс-мажорні обставини, несприятливі зміни умов договорів, порушення умов кредитних договорів, неможливість своєчасно погашати кредиторську заборгованість та затримки погашення дебіторської заборгованості;

Здійснено аналіз активів, які можуть бути пошкоджені/знищені внаслідок проведення військових дій на території їх розміщення, тощо. Активи Товариства складаються з нематеріальних активів, дебіторської заборгованості, грошових коштів на рахунках в банківській установі та касах Товариства. Однак, ризик неповернення дебіторської заборгованості в умовах воєнного стану, оцінюється як високий. В той же час Товариством проведено переговори з дебіторами юридичними особами і отримані запевнення у намірах та спроможності виконувати взяті на себе зобов'язання у повному обсязі (100%). В умовах воєнного стану вигогідність неотримання грошових потоків залишаються високими, насамперед, у зв'язку з невизначеністю щодо ситуації в країні.

На даний час відсутній вплив санкцій, пов'язаних з Російським вторгненням на територію України тому, що власники Товариства, а саме Лутчак Василь Федорович та Костюк Любомир Михайлович є резидентами, ніяким чином не пов'язані з країною-агресором Росією та Республікою Беларусь. Питома вага кредитів видана юридичним особам які здійснюють свою діяльність на території західної України та не залежать від постачання обладнання, сировини тощо від країни -агресора та Республіки Білорусь.

Основні засоби та інших активи на території Росії та Білорусії і в зоні бойових дій, Товариства відсутні.

**ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»**  
**Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2022 року**

Ця фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Може виникнути значний вплив на діяльність Товариства через військову агресію російської федерації проти України та запровадженням воєнного стану згідно з Указом України «Про введення воєнного стану в Україні» від 24.02.2022 № 64/2022, затвердженим Законом України 24.02.2022 № 2102-ІХ . Існує можливість Невиконання умов договорів через форс-мажорні обставини, несприятливі зміни умов договорів, порушення умов кредитних договорів, неможливість своєчасно погашати кредиторську заборгованість та затримки погашення дебіторської заборгованості;

Враховуючи зазначене та у зв'язку з нестабільною ситуацією в Україні, діяльність Товариства супроводжується ризиками. Передбачити на даний час масштаби впливу ризиків на майбутню діяльність Товариства з достатньою достовірністю неможливо.

Згідно статті 8 Закону України «Про правовий режим воєнного стану», передбачається що на період введення воєнного стану, як особливого правового режиму, можуть бути введені тимчасові, обумовлені загрозою, обмеження прав і законних інтересів юридичних осіб із зазначенням строку дії цих обмежень.

Україна вперше має перспективу стати членом Європейського союзу, заручившись безпрецедентною підтримкою країн-партнерів. Вперше з часів Другої світової війни погоджена програма ленд-лізу щодо військової підтримки України. Багато аналітиків сходяться у твердженнях, що Україна має великі шанси на перемогу у війні. Тому, не дивлячись на активні бойові дії, Україна вже отримує від міжнародної спільноти пропозиції щодо відновлення економіки і відбудови інфраструктури. На міжнародному рівні обговорюється новий план Маршалла, в якому бажають прийняти участь провідні економіки світу. За деякими оцінками, після війни Україна стане однією з найбільш перспективних країн для інвестицій. Це зумовлено не тільки масовим виходом міжнародних інвесторів з Росії і Білорусі, через введення руйнівних економічних і політичних санкцій, а й потребою відбудови України. Деякі міста будуть побудовані «з нуля». Це дозволить випробувати і застосувати на практиці всі новітні технології у будівництві, логістиці, виробництві, медицині, освіті, технологіях та ін., що є дуже цікавим для інвесторів.

Керівництво компанії вважає, що Товариство зможе продовжувати подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Товариство не має наміру припиняти або істотно скорочувати свою фінансово-господарську діяльність протягом наступних 12 місяців.

***МСФЗ, які прийняті, але не вступили в дію***

При складанні фінансової звітності Товариство застосувало всі нові і змінені стандарти й інтерпретації, затверджені РМСБО та КМТФЗ, які належать до його операцій і які набули чинності на 01 січня 2022 року. Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу за поточний період Товариством не застосовувались.

Нижче наводяться стандарти і роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу на звітну дату. Товариство має намір застосувати ці стандарти з дати їх вступу в силу.

**ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»**  
**Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2022 року**

Стандарти і тлумачення	Будуть чинні для звітних періодів, що починаються з або після:
Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» - розкриття облікових політик, формування суджень про суттєвість, класифікація зобов'язань на короткострокові та довгострокові»	01 січня 2023 року
Поправки до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» - визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках	01 січня 2023 року
Поправки до МСБО 12 «Податки на прибуток» - операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток.	01 січня 2023 року
МСФЗ 17 «Страхові контракти»	01 січня 2023 року
Поправки до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» - обтяжливі контракти, а саме: вартість виконання контрактів	01 січня 2022 року
Поправки до МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» - продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ

Наразі Керівництво Товариства продовжує оцінювати вплив цих стандартів на фінансову звітність Товариства. Передбачається незначний вплив цих стандартів на фінансову звітність.

### 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 були розкриті безпосередньо в Балансі (Звіті про фінансовий стан) та Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід).

### 4.1 Активи

#### 4.1.1 Нематеріальні активи

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

	01.01.2022	31.12.2022	01.01.2021	31.12.2021
Первісна вартість	10	10	10	10
Накопичена амортизація	10	10	10	10
Залишкова вартість	0	0	0	0

**ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»**  
**Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2022 року**

**4.1.2 Основні засоби**

Станом на 31.12.2022р. та 31.12.2021р. основні засоби Товариства представлені наступним чином (рядки 1010,1011 та 1012 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

	01.01.2022	31.12.2022	01.01.2021	31.12.2021
Первісна вартість	112	5953	97	60
Накопичена амортизація	52	1087	32	112
Залишкова вартість	60	4 866	65	52

**З них : права користування орендованими активами**

<i>Первісна вартість</i>	Право користування
Станом на 01.01.2022 згідно з МСФЗ 16	0
Отримано право користування	5 114
Нараховано амортизації	922
Станом на 31.12.2022	4 192

Залишкова вартість активів з права користування станом на 31 грудня 2022 року за МСФЗ 16 становить 4 192 тис. грн.

**4.1.3 Інші необоротні активи**

Станом на 31.12.2022 р. інші необоротні активи представлені наступним чином (рядок 1090 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Виданий кредит	97
Різниця між первісною і теперішньою вартістю заборгованості (визнано премію/дисконт)	(62)
Нараховано амортизацію премії/дисконту	35
<b>Всього інших необоротних активів станом на 31.12.2022р.</b>	<b>35</b>

Станом на 31.12.2021 р. інші необоротні активи представлені наступним чином (рядок 1090 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Виданий кредит	97
Різниця між первісною і теперішньою вартістю заборгованості (визнано премію/дисконт)	(0)
Нараховано амортизацію премії/дисконту	0
<b>Всього інших необоротних активів станом на 31.12.2021р.</b>	<b>97</b>

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	(11 603)
<b>Всього</b>	<b>21 684</b>

**ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»**  
**Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2022 року**

Станом на 31.12.2022 р. дебіторська заборгованість за послуги Товариства представлена наступним чином (рядок 1125 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Видані кредити	35 466
Резерв під знецінення кредитів	(34 221)
<b>Всього</b>	<b>1245</b>

Дебіторська заборгованість за послуги згідно даних Балансу на 31.12.2022р. становить 35 466 тис.грн. за мінусом резерву під кредитні збитки по короткотерміновому кредиту 34 221 тис.грн. Станом на 31.12.2022 року структура дебіторської заборгованості по короткотермінових кредитах юридичних осіб:

№п/п	Позичальник	Номер договору	Дата договору	Сума	Питома вага
1	ТОВ "Файн-ел"	106/1 зі змінами та доповненнями	11.10.2019	16 606 тис.грн	46,8%
2	ПП «ЛК КАПІТАЛ»	99, 101, 104, 107, 110, 114, 116, 118, 119, 107 зі змінами та доповненнями	28.03.2021, 06.04.2021, 11.04.2021, 27.04.2021, 05.05.2021, 14.05.2021, 15.05.2021, 21.05.2021, 21.08.2021, 22.10.2020	9 570 тис.грн	26,98%
3	ТОВ «Завод міндобрив № 1	КЛ1/2022	07.12.2022	8 000 тис.грн	22,56%

**Таблиця 4.1.3.1 Кредити та заборгованість клієнтів**

	2022	2021
Кредити юридичним особам	35 376	33 187
Кредити фізичним особам – цільові споживчі кредити		
Іпотечні кредити фізичних осіб	-	-
Кредити надані для підтримки сільського господарства	-	-
Інші кредити фізичним особам	90	100
<b>Резерв під знецінення кредитів</b>	<b>(34 221)</b>	<b>(11 603)</b>
<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>1 245</b>	<b>21 684</b>

Таблиця 4.1.3.2 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами

Рух резервів	2022	2021
Залишок за станом на 1 січня	11 603	6 567
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	34 227	6 611
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	11 609	1 575
<b>Залишок за станом на кінець дня 31 грудня</b>	<b>34 221</b>	<b>11 603</b>

#### 4.1.4 Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом

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
<b>Всього</b>	<b>26</b>

Станом на 31.12.2022р. дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом представлена наступним чином (рядок 1135 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

ПДФО	2
<b>Всього</b>	<b>2</b>

#### 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
<b>Всього</b>	<b>9 055</b>

Станом на 31.12.2022 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	4 970
Резерв під нараховані, несплачені відсотки	4 616
<b>Всього</b>	<b>354</b>

#### 4.1.6 Інша поточна дебіторська заборгованість

Станом на 31.12.2021 р. інша поточна дебіторська заборгованість представлена наступним чином (рядок 1155 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

**ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»**  
**Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2022 року**

Заборгованість за виданими кредитами фізичним особам	
Розрахунки за претензіями	
Розрахунки з іншими дебіторами	
За розрахунками із загальнообов'язкового державного соціального страхування	28

<b>Всього</b>	<b>28</b>
---------------	-----------

Станом на 31.12.2022р. інша поточна дебіторська заборгованість представлена наступним чином (рядок 1155 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Недостачи працівників виявлені при інвентаризації готівкових коштів	98
Нараховані та неотримані штрафи, пені	4
За розрахунками із загальнообов'язкового державного соціального страхування	4

<b>Всього</b>	<b>106</b>
---------------	------------

**Судження щодо справедливої вартості активів Товариства**

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань	Методики оцінювання	Метод оцінки	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами

**ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»**  
**Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2022 року**

Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка, крім тієї, яка призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку	Ринковий, дохідний, витратний	Дані оцінки професійних оцінювачів. Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

**Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів**

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офери і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

**4.1.6.1 Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток**

У 2022 році змін які вплинули на прибуток або збиток не відбувалось.

**4.1.6.2 Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості**

**ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»**  
**Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2022 року**

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Дата оцінки	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	-	-	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвестиції доступні для продажу	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвестиції, до погашення	-	-	-	-	-	-	-	-
Фінансова оренда	-	-	-	-	-	-	-	-

**4.1.6.3 Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості**

У 2022 році переведень між рівнями ієрархії не було.

**4.1.6.4 Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вхідних даних 3-го рівня ієрархії**

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2021р.	Придбання (продаж, погашення)	Залишки станом на 31.12.2022 р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибуток або збитки визнані
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	-

**4.1.6.5 Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»**

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

(тис. грн.)

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2022	2021	2022	2021
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1245	21684	1245	21684

Дебіторська заборгованість за виданими авансами	304	69	304	69
Інша поточна дебіторська заборгованість	106	28	106	28
Грошові кошти та їх еквіваленти	164256	4933	164257	4933
Поточна кредиторська заборгованість за товари (роботи, послуги)	1236	-	1235	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	48	124	48	124
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	-	7	-	7
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	4	24	4	24
Інші поточні зобов'язання	143129	4982	143129	4982

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

#### 4.1.7 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти Компанії зберігаються на поточних банківських рахунках та в Операційних касах. Облік грошових коштів і розрахунків готівковими грошовими коштами здійснюється згідно чинного законодавства стосовно ведення касових операцій.

У своїй інвестиційній діяльності керівництво Компанії дотримується виваженої політики, оскільки в тих економічних умовах, які склалися в нашій країні на даний час, дуже важливо вчасно та виважено диверсифікувати ризики. Для повсякденної роботи та для розміщення інвестиційних ресурсів Компанія вибирає тільки високонадійних партнерів у банківському секторі.

На дату складання фінансової звітності згідно МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» всі монетарні статті, що враховуються в іноземній валюті перераховуються та відображаються в Балансі за курсом НБУ на дату складання звітності.

Курсові різниці, що виникають при перерахунку відображаються підсумком у звіті про фінансові результати того періоду, в якому вони виникли.

Станом на 31.12.2022 року гроші та їх еквіваленти складають 164 256 тис.грн.

- на поточних рахунках Товариства в національній валюті – 350 тис. грн;
- готівкові кошти в національній валюті в касах Товариства – 163906 тис. грн.
- еквівалент в національній валюті готівкових коштів іноземних валют в касах Товариства по курсу НБУ станом на 31.12.2022 року – 106 860 тис. грн. (створено резерв підзалишки коштів в російських рублях на суму в еквіваленті 240 тис.грн.).

**ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»**  
**Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2022 року**

	Найменування банківської установи	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер	Валюта рахунку (вид металу)	Рейтинг банківської установи станом на 31.12.22 р	Балансова Вартість, тис.грн	Створений резерв
1	АТ 'МР БАНК'	0025959 784	980	відкликаний	242	(242)
2	ПАТ «МЕГАБАНК»	0009804 119	980	відкликаний	1	(1)
3	АКБ 'ПРАВЕКСБАНК'	0014360 920	980	uaAAA	349	
4	АТ "ОЩАДБАНК"	0009336 500	980	uaAA	1	

Станом на кожен звітний день Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство аналізує інформацію щодо незалежної рейтингової оцінки кредитного рейтингу банківських установ, в яких розміщені його кошти.

Кредитний рейтинг усіх банківських установ, в яких розміщені грошові кошти становить uaAAA, AA(ukr), AAA(ukr),uaAA+ рівень.

Кредитний ризик за розміщеними коштами Товариство оцінює як низький. При розміщенні коштів в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз "стабільний", що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) Товариство не формує резерв збитків.

Активи, що класифіковані Товариством як грошові кошти та їх еквіваленти, не мають обмежень у використанні. Звіт про рух грошових коштів складався за прямими методом. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та не операційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

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	4 896
<b>Всього</b>	<b>4933</b>

Станом на 31.12.2022р. 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	350
Готівка в касі	163 906

Всього

164 256

#### 4.2 Пасиви

Розкриття інформації щодо обліку власного капіталу в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Станом на 31.12.2022 р. зареєстрованими учасниками Компанії станом на 31.12.2022р. є фізичні особи:

Костюк Любомир Михайлович

Місцезнаходження: 78000, ІВАНО-ФРАНКІВСЬКА ОБЛ., ТЛУМАЦЬКИЙ РАЙОН, СЕЛО ІСАКІВ

Країна громадянства: УКРАЇНА

Розмір внеску до статутного фонду: 10 000 000.00 грн. 50.00 %

Лутчак Василь Федорович

Місцезнаходження: 78623, ІВАНО-ФРАНКІВСЬКА ОБЛ., КОСІВСЬКИЙ РАЙОН, СЕЛО ШЕШОРИ

Країна громадянства: УКРАЇНА

Розмір внеску до статутного фонду: 10 000 000.00 грн. 50.00 %

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 31.12.2022 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 сформувати 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
4	Мохнюк Андрій Андрійович	12 149,36	1
Разом		1 214 936,00	100

**ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»**

**Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2022 року**

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

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» від 18.08.2015) було прийнято рішення про перерозподіл внесків та часток у Статутному капіталі Товариства.

Після перерозподілу внески Засновників були наступні:

№ 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 істотної участі Махнюком Андрієм Андрієвичем шляхом прямого придбання 79% статутного капіталу ТОВ «ФК «ЦЕНТРОФІНАНС».

14.03.2017 року (Протокол №1/2017 від 14.03.2017 року) Мохнюк А.А. вирішив згідно Договору №1 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 №2 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:

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

**ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»**

**Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2022 року**

2	Охотніков Геннадійович	Сергій	60 746,80	5
3	Фокін Євгенович	Андрій	60 746,80	5
4	Костюк Михайлович	Любомир	485 974,40	40
5	Лутчак Федорович	Василь	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 Федорович	Василь	607 468,00	50
Разом			1 214 936,00	100

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

Відповідно до Розпорядження НКЦПФР №1749 від 21.07.2016 року було погоджено набуття істотної участі Лутчак Василем Федоровичем шляхом прямого придбання 50% статутного капіталу ТОВ «ФК «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 20 000 000,00 грн. (двадцяти мільйонів гривень 0 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);

**ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»****Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2022 року**

- 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:

0.	№ 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.
<b>Разом:</b>		<b>18 785 064,00</b>	

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). Дані балансу відповідають установчим документам.

**4.2.1 Власний капітал**

Станом на 31.12.2022р. власний капітал Товариства представлений наступним чином (рядки 1400,1410, 1415 та 1420 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Зареєстрований капітал	20 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	232
Резервний капітал	1 506
<b>Всього</b>	<b>21 738</b>

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
<b>Всього</b>	<b>23809</b>

**4.2.2 Довгострокові зобов'язання і забезпечення**

Станом на 31.12.2022р. довгострокові зобов'язання та забезпечення Товариства представлені наступним чином (рядок 1515 Балансу (Звіту про фінансовий стан)), а саме довгострокові зобов'язання з оренди в сумі 4 377 тис.грн. 16 лютого 2022 року було погашено позику на умовах субординованого боргу по договору № 14112019 від 14.11.2019 року засновнику ТОВ «Фінансова компанія»Центрофінанс» Лутчаку В.Ф (50% частка в статутному капіталі) у сумі 9 297 тис. грн.

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**

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).

#### 4.2.3 Поточні зобов'язання і забезпечення

Станом на 31.12.2022 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	1236
розрахунками з бюджетом	48
у тому числі податку на прибуток	48
розрахунками з оплати праці	4
Поточні забезпечення:	
забезпечення виплат відпусток	637
Інші поточні зобов'язання	143129
<b>Всього</b>	<b>145 054</b>

Інші поточні зобов'язання складаються із отриманої поворотної фінансової допомоги для здійснення господарської діяльності та поповнення готівковими коштами нововідкриті операційні каси Товариства.

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
<b>Всього</b>	<b>5241</b>

#### 4.3 Доходи

Доходи Товариства за 2021 і 2022 роки 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	2022 рік
Нараховані відсотки	7 364	485
Одержані штрафи	1	6
Інші доходи від фінансових операцій	18	121

**ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»**  
**Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2022 року**

Відшкодування раніше списаних активів	1 575	11 316
Дохід від операцій з купівлі-продажу валюти, та переоцінка залишків валютних цінностей	3 890	513 294
<b>Всього доходів</b>	<b>12 847</b>	<b>525 222</b>

#### 4.4 Витрати

##### 4.4.1 Адміністративні витрати та інші операційні витрати

Інформація про склад адміністративних та інших операційних витрат за рік, що закінчився 31.12.2022р., наведена нижче (рядок 2130 та 2180 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)):

Заробітна плата	7504
Відрахування на соціальні заходи	1613
Амортизація основних засобів	1035
Сумнівні та безнадійні борги	39 379
Витрати від операцій з купівлі-продажу валюти, та переоцінка залишків валютних цінностей	466 283
Інші витрати	8633
<b>Всього</b>	<b>524 448</b>

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	10832
<b>Всього</b>	<b>12086</b>

##### 4.4.2 Фінансові та інші витрати

Інформація про інші витрати за рік, що закінчився 31.12.2022р., наведена нижче (рядки 2250, 2270 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)):

Фінансові витрати (дисконтування орендованих основних засобів МСФЗ 16)	490
<b>Всього</b>	<b>490</b>

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 субординуваним боргом)	70
<b>Всього</b>	<b>70</b>

#### 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

**ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»**  
**Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2022 року**

МСФЗ. Ставка податку на прибуток підприємств України становила 18%. Сума нарахованого податку за 2022 рік – 51 тис. грн., за 2021 рік – 125 тис. грн.

**6. Умовні і контракти зобов'язання**

**6.1. Зобов'язання за капітальними витратами**

Станом на 31.12.2022 р. Товариство не мало зобов'язань за капітальними витратами.

**6.2 Активи у заставі й обмежені для використання**

Активи Товариства на 31.12.2022 р. не перебувають у заставі.

**6.3 Судові розгляди**

Станом на 31.12.2022 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 31.12.2022 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 2022 року Товариством отриманий прибуток в сумі 232 тис. грн. та нерозподілений прибуток на кінець звітного періоду складає 232 тис. грн. Вартість чистих активів Товариства є достатньою для продовження діяльності та своєчасного погашення поточних зобов'язань та забезпечень.

<b>Власний капітал</b>	<b>Нормативне значення, тис.грн.</b>	<b>2021, тис.грн.</b>	<b>2022, тис.грн.</b>
	<b>5 000</b>	<b>20 345</b>	<b>24477</b>
Статутний капітал		20 000	20 000
Додатковий капітал		2 303	
Резервний капітал		939	1506
Нерозподілений прибуток		567	232
<b>Власний капітал на кінець звітного періоду</b>	<b>5 000</b>	<b>23 809</b>	<b>21 738</b>

**ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»****Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2022 року**

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.

Вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2022 року.

Найменування показника	За звітний період (тис. грн.)	За попередній період (тис. грн.)
Активи (рядок 1300 Балансу), усього	171169	35952
Зобов'язання (рядок 1595, 1695, 1700, 1800), усього	149431	12143
Розрахункова вартість чистих активів: загальна сума активів/рядок балансу 1300/ - загальна сума зобов'язань /сума рядків балансу 1595,1695, 1700, 1800)	21 738	23809
Статутний капітал	20000	20000
Величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу	1 738	3809

На кінець звітного періоду вартість нетто-активів (чистих активів) Товариства складає 21 738 тис. грн., величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу складає 1 738 тис. грн.

**7. Розкриття інформації про зв'язані сторони**

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 2022 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:

**ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»**  
**Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2022 року**

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 2022 рік становить 12 938,00 грн поворотно фінансова допомога для здійснення валюто обмінних операцій. Договір № 1506/21-2 від 15.06.2021 року.

Сума операцій із Костюк Л.М. за 2022 рік становить 13 102,00 грн поворотно фінансова допомога для здійснення валюто обмінних операцій. Договір № 1506/21-1 від 15.06.2021 року.

Враховуючи характер заборгованості, а саме наявність кредиторської заборгованості забезпечення та гарантії не створювались. З тих самих підстав не створювався резерв сумнівних боргів. У Товариства відсутні витрати звітного періоду стосовно безнадійної або сумнівної заборгованості зв'язаних сторін.

У складі вищого управлінського персоналу ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс» - директор Сухарник Т.І., головний бухгалтер Нікіжева В.Г. Суми виплат управлінському персоналу за 2021 рік становили: директор Сухарник Т.І. – 76,0 тис. грн., головний бухгалтер Нікіжева В.Г. – 74 тис. грн., за 2022 рік : директор Сухарник Т.І.-93 тис грн., головний бухгалтер Нікіжева В.Г. – 91 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 прийняттого 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.

**ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»****Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2022 року**

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.

**2)Ризик ліквідності** - ризик того, що Товариство не зможе оплатити всі зобов'язання при настанні терміну їх погашення. Компанія здійснює ретельне управління і контроль за ліквідністю та використовує процедури детального бюджетування і прогнозування руху грошових коштів, щоб упевнитися в наявності ресурсів, необхідних для своєчасної оплати своїх зобов'язань. Управління ризиком ліквідності забезпечуються затвердженою політикою з розміщення активів, та дотриманням відповідних нормативів.

Ризик ліквідності, який притаманний діяльності Компанії, виникає у разі недостатності ліквідних активів для виконання зобов'язань, за якими настають терміни погашення. Для управління цим ризиком Компанія аналізує свої активи та зобов'язання за строками погашення і планує грошові потоки залежно від очікуваних термінів виконання зобов'язань за відповідними інструментами. У таблиці нижче представлені дані щодо термінів погашення фінансових зобов'язань Товариства на підставі договірних недисконтованих платежів:

Тис.грн

Станом на 31.12.2021 року	< 1 місяця	від 1 до 3 місяців	від 3 місяців до 1 року	від 1 року до 5 років	> 5 років	Всього
Торгова та інша кредиторська заборгованість (рядки 1615, 1620, 1630)	-	-	-	-	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	-	-	-	6902	-	6902
Інші поточні зобов'язання	-	-	4982	-	-	4982
<b>Всього</b>	-	-	-	-	-	<b>11884</b>

Тис.грн.

Станом на 31.12.2022 року	< 1 місяця	від 1 до 3 місяців	від 3 місяців до 1 року	від 1 року до 5 років	> 5 років	Всього
Торгова та інша кредиторська заборгованість (рядки 1615, 1620, 1630)	-	-	1287	-	-	1287

Інші довгострокові зобов'язання	-	-	-	4377	-	4377
Інші поточні зобов'язання		-	143129	-	-	143129
<b>Всього</b>	-	-	<b>144416</b>	<b>4377</b>	-	<b>148793</b>

3) **Операційний ризик**-ризик фінансових втрат, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу. Операційні ризики мінімізуються шляхом стандартизації бізнес-процесів, та відповідного контролю за їх виконанням на кожному етапі.

4) **Валютний ризик** - ймовірність того, що зміна курсів іноземних валют призведе до появи збитків внаслідок зміни ринкової вартості активів або пасивів.

Управління валютним ризиком базується на виборі певної стратегії менеджменту ризику, яка містить такі основні елементи:

- використання всіх можливих способів ухилення від ризику, який призводить до значних збитків;

- контроль і мінімізація сум збитків, якщо немає можливості уникнути його повністю;

Діяльність Товариства на валютному ринку готівкових коштів пов'язана з валютним ризиком (одним з елементів ринкового ризику), який виникає у зв'язку з використанням різних валют під час проведення валютообмінних операцій.

Валютний ризик визначається як ризик того, що на фінансові результати Товариства негативно вплинуть зміни курсів обміну валют. Товариство проводить валюто-обмінні операції, а також має зобов'язання в іноземній валюті Євро. Товариство не використовує похідних фінансових інструментів для управління своїм валютним ризиком.

Компанія регулярно проводить стрес-тестування щодо ключових ризиків, які можуть мати значний вплив на діяльність Компанії. За результатами стрес-тестування за 2022 рік найбільш значним ризиком для Товариства є коливання курсу іноземних валют. При зниженні обмінного курсу гривні відносно іноземних валют на 25%, нетто-активи Товариства зменшуються на 18%. Інші стресові події мають менш значний вплив на запас платоспроможності Товариства.

Балансова вартість валютних монетарних активів та зобов'язань Товариства станом на 31 грудня 2021 та на 31 грудня 2022 років представлена таким чином:

Фінансові активи	31 грудня 2021 року				Тис.гр н.
	Гривні	Долари США 1 доллар США = 27,2782грн	Євро 1Євро = 30,922 6 грн.	Інші валюти в еквівален ті	
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги,	21684	794,92	701,23	0	<b>21684</b>
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	9055	331,5	292,83	0	<b>9055</b>
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	69	2,53	2,23	0	<b>69</b>

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»

Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2022 року

Інша поточна дебіторська заборгованість	28	1,03	0,87	0	28
Готівка	4896	179,48	158,33	0	4896
Рахунки в банках	37	1,36	1,20		37
<b>всього фінансових активів</b>	<b>35769</b>	<b>1310,82</b>	<b>1156,69</b>	<b>0</b>	<b>35769</b>
<b>Фінансові зобов'язання</b>					
Поточна кредиторська заборгованість за: товари, роботи, послуги, розрахунками з бюджетом, поточні забезпечення	0	0	0	0	0
довгостроковими зобов'язаннями	6902	253,020	223,20	0	6902
<b>всього фінансових зобов'язань</b>	<b>6902</b>	<b>253,02</b>	<b>223,2</b>	<b>0</b>	<b>6902</b>
<b>Чиста валютна позиція</b>	<b>28867</b>	<b>1057,80</b>	<b>933,49</b>	<b>0</b>	<b>28867</b>

**31 грудня  
2022**

тис.грн

Фінансові активи	Гривні	Долари США 1 долар США = 36,5686грн	Євро 1Євро= 38,951грн.	Інші валюти в еквіваленті	всього
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги,	1245,0	34,05	31,96	0,00	1245,00
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	354,00	9,68	9,09	0,00	354,00
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	304,00	8,31	7,80	0,00	304,00
Інша поточна дебіторська заборгованість	106,00	2,90	2,72	0,00	106,00

**ТОВ «Фінансова компанія «ЦентроФінанс»**  
**Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2022 року**

Готівка	0,00	0,00	0,00	0,00	<b>0,00</b>
Рахунки в банках	350,00	9,57	8,99	0,00	<b>350,00</b>
<b>всього фінансових активів</b>	<b>2359,00</b>	<b>0</b>	<b>64,51</b>	<b>60,56</b>	<b>0,00</b>
<b>Фінансові зобов'язання</b>					
Поточна кредиторська заборгованість за: товари, роботи, послуги, розрахунками з бюджетом	1235,00	0	33,77	31,71	0,00
довгостроковими зобов'язаннями	4377,00	0	119,69	112,37	0,00
<b>всього фінансових зобов'язань</b>	<b>5612,00</b>	<b>0</b>	<b>153,46</b>	<b>144,08</b>	<b>0,00</b>
	-				-
<b>Чиста валютна позиція</b>	<b>3253,00</b>	<b>0</b>	<b>-88,95</b>	<b>--83,52</b>	<b>0,00</b>

**Інша поточна дебіторська заборгованість** станом на 31.12.2021 року складала 28,00 тис. грн по розрахунках з державними цільовими фондами (лікарняні), станом на 31.12.2022 року складала 106 тис. грн. (недостача працівника згідно акту інвентаризації готівкових коштів, нараховані штрафи, розрахунки з бюджетом)

**Інші поточні зобов'язання та забезпечення** (забезпечення виплат відпусток, розрахунки з податків і платежів) станом на 31.12.2021 року складала 6 824 тис. грн.

Станом на 31.12.2022 року Інші поточні зобов'язання становлять 143 129 тис. грн., в тому числі:

- безвідсоткова поворотна фінансова допомога отримана від учасників Товариства строком погашення на вимогу у сумі 30721,5 тис. грн.
- безвідсоткова поворотна фінансова допомога отримана від контрагентів для здійснення господарської діяльності, а саме відкриття та функціонування нових операційних кас строком погашення на вимогу у сумі 93 565 тис. грн. погашено протягом року поворотно-фінансової допомоги 5 735 тис. грн.
- *Трудові та інтелектуальні ресурси.*

Керівництвом Товариства вживались необхідні заходи для ефективного функціонування трудових та інтелектуальних ресурсів, підвищення їхнього якісного потенціалу, як одного з ключових чинників конкурентоспроможності на ринку фінансових послуг. Основна увага у звітному періоді приділялась забезпеченню стійкості, безперервності та результативності бізнес-процесів Товариства в умовах повномасштабного військового вторгнення рф. Завдяки вжитим заходам за звітний період забезпечено повноцінне виконання працівниками Товариства функціональних обов'язків і управлінських процесів, реалізацію в повному обсязі фінансових послуг

клієнтам, а також належний захист здоров'я персоналу. У Товаристві відсутня плінність кадрів, не зафіксовано порушень виконавської і трудової дисципліни.

- *Фінансові ресурси.*

Головним завданням керівництва Товариства щодо управління фінансовими ресурсами у звітному періоді було їх збереження і раціональне використання. Насамперед, керівництво Товариства забезпечувало адекватне і виважене управління грошовим потоком з метою покриття видатків доходами від операційної діяльності. Фінансовий капітал Товариства розподілявся диверсифіковано для досягнення належної віддачі та мінімізації ризиків. Вільні кошти Товариства розміщувались на строкових депозитах та овернайтах виключно в державних банках.

- Керівними органами Товариства забезпечується постійний і належний контроль за раціональним витрачанням фінансових ресурсів, вживаються заходи з оптимізації видатків. За звітній період у Товаристві порушень фінансової дисципліни. За підсумками 2022 року Товариство отримало позитивний фінансовий результат від господарської діяльності.

- *Матеріальні та нематеріальні ресурси*

- Забезпечення матеріальними і нематеріальними ресурсами, а також специфіка їх використання визначається в першу чергу ліцензійними умовами діяльності Товариства як фінансової установи. Відповідно до цих умов Товариство належним чином забезпечено приміщеннями, матеріальними засобами, комп'ютерною технікою, спеціалізованим програмним забезпеченням, мережевим і комунікаційним обладнанням, РРО. Програмні та інформаційні ресурси Товариства повністю відповідають вимогам державного регулятора щодо документального оформлення фінансових операцій, ведення внутрішнього обліку та подання звітності до НБУ, взаємодії з клієнтами та суб'єктами інфраструктури фондового ринку.

- Керівництвом Товариства заплановано заходи з нарощування та модернізації матеріальних і нематеріальних активів (насамперед РРО і програмного забезпечення). Керівництвом Товариства забезпечується постійний і належний контроль за збереженням та раціональним використанням матеріальних ресурсів. Забезпечено функціонування постійно діючої інвентаризаційної комісії. В плановому порядку проводились інвентаризації майна та основних засобів. За звітній період у Товаристві не виявлено нестач, псування чи втрати матеріальних ресурсів.

- *Захист економічних ресурсів від несприятливої дії економічних чинників*

- Керівними органами Товариства приділяється постійна увага питанням захисту економічних ресурсів компанії від несприятливої дії економічних чинників. У розрізі кожного виду ресурсів впроваджуються відповідні заходи, рішення і політики.

- Для матеріальних ресурсів – це система інвентарного контролю; використання сучасних засобів інформаційної безпеки, електронних ключів і цифрових сертифікатів; перехід на електронний документообіг і діловодство; модернізація і оновлення технічної бази та програмного забезпечення; впровадження нових технологій збереження і передачі інформації, а також апаратних і програмних засобів бухгалтерського обліку і фінансової звітності, надання фінансових послуг, комунікації з клієнтами та контрагентами.

- Внутрішніми документами та процедурами, затвердженими рішеннями керівного органу (загальних зборів) і наказами директора Товариства, визначено повний перелік заходів і процедур щодо неухильного дотримання і виконання Товариством вимог чинного законодавства України про валюто-обмін, фінансовий моніторинг, бухгалтерський облік і звітність, а також норм податкового, господарського, трудового і цивільного законодавства.

## **9. Події після дати балансу**

Відповідно до МСБО 10 "Події після дати балансу" події після звітного періоду - це сприятливі та несприятливі події, які відбуваються з кінця звітного періоду до дати затвердження фінансової звітності до випуску, а саме :

- а) події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування після звітного періоду); та
- б) події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування після звітного періоду).

24 лютого 2022 почалась військова агресія Російської Федерації проти України, яка загострила питання безперервності діяльності. Війна спричинила негативний вплив на всі сфери життя, а також на економічне та бізнес-середовище в Україні. Ці умови можуть значно погіршитися через відновлення після пандемії.

Управлінський персонал Товариства оцінив прогнози надходжень внесків учасників та змін оборотного капіталу, свої плани протистояння подіям або умовам, які можуть поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

На момент випуску фінансової звітності ситуація все ще знаходиться у складній та невизначеній позиції. Вплив війни та події, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю і вони можуть негативно вплинути на економіку України та діяльність Товариства. Внаслідок невизначеності подій, пов'язаних із вторгненням РФ в Україну, Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив даних подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності Товариства в майбутньому. В даній ситуації Товариство дотримується принципу безперервності, Засновники уважно стежать за ситуацією і реалізують заходи щодо зниження негативного впливу вищенаведених подій.

Введення в Україні воєнного стану зумовило виникнення додаткових ризиків діяльності суб'єктів господарювання, відповідно, Управлінським персоналом Товариства було розглянуто ризики з точки зору їх управління та застосовано низку заходів з метою зниження впливу таких ризиків на висновок Товариства щодо безперервності діяльності Товариства.

Аналіз ризиків:

1. Проаналізувавши бізнес управлінський персонал Товариства дійшов висновку що навіть опосередковано, російські зв'язки у Товариства відсутні.
2. Розглянуто можливість роботи бізнесу під віддаленим управлінням або його передислокації (якщо у Товариства буде така потреба). Обмежень роботи бізнесу під віддаленим управлінням або його передислокації не встановлено.
3. Товариство має найманих працівників. Товариством оцінюється вплив можливої мобілізації персоналу Товариства як низькій, яка суттєво не вплине на здатність Товариства виконувати свої зобов'язання.
4. Здійснено аналіз активів, які можуть бути пошкоджені або знищені внаслідок проведення військових дій на території їх розміщення. Активи Товариства складаються з нематеріальних активів, дебіторської заборгованості та грошових

**ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»**

**Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2022 року**

коштів, тому вище наведені активи не можуть бути пошкоджені або знищені повністю.

Ліквідність Товариства на достатньому рівні для вирішення поточних проблем. На сьогоднішній день Товариство залучило додатковий капітал.

На момент підписання даної фінансової звітності, Товариство не мало будь-яких значних подій, які б відповідно до МСБО 10 потребували коригування фінансової звітності за 2022 рік та додаткового відображення в примітках.

**Директор**

**ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»**



**Сухарник Т.І.**

**Головний бухгалтер**

**ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»**

**Нікішева В.Г.**





ОТКРИТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ  
ОБЩЕСТВО  
«ПРОФЕСИОНАЛ»

ОТКРИТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ  
ОБЩЕСТВО  
«ПРОФЕСИОНАЛ»

Согласно с заявкой от 12.08.2012 г. № 12/08/2012

№ 12/08/2012

ДОКЛАД

О РАБОТЕ  
ОБЩЕСТВА  
«ПРОФЕСИОНАЛ»



Усього в цьому документі проведено  
прошнуровано та скріплено печаткою та  
підписом 59 (Трипівельська) ліній  
Директор ТОВ АФ «ПРОФЕСІОНАЛ» Інна ГАСВА

*Handwritten signature in blue ink*





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

**КОД ЄДРПОУ 31200292**

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

**ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTІ**

**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 2022 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 АФ «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 2022 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 не 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 Правилами складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою №123 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 2022 рік, у відповідності до встановлених форм у Правилах складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою №123 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 2022 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», 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.**

- Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12 липня 2001 року № 2664-П.

- Правила складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затвержені 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 2022 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 звіт незалежного аудитора.

#### **Дотримання вимог Міжнародного стандарту управління якістю**

Прийняття та процес виконання цього завдання здійснювалося з врахуванням політик та процедур системи управління якістю, які розроблено ТОВ АФ «Професіонал» відповідно до вимог Міжнародного стандарту з управління якістю 1 «Управління якістю для фірм, що виконують аудити чи огляди фінансової звітності, або інші завдання з надання впевненості чи супутніх послуг» (далі – МСУЯ 1).

Метою створення та підтримання системи управління якістю, є отримання достатньої впевненості у тому, що:

- сама аудиторська фірма та її персонал діють відповідно до професійних стандартів, законодавчих і 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, застосованими в Україні до нашого завдання з надання впевненості щодо річних звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА 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 2022 рік даним перинних документів, бухгалтерського обліку, дотримання нормативних вимог щодо діяльності Товариства, відповідності даних, відображених у фінансовій звітності, даним звітних даних Товариства за 2022 рік.

Перевірка включає:

Отримання розуміння предмета перевірки та інших обставин завдання;

Оцінку прийнятності використаних методів та політики підготовки звітів, а також прийнятності оцінок зроблених Товариством та оцінку загального подання звітних даних Товариства за 2022 рік

Оцінку на основі цього розуміння ризиків того, що інформація з предмету перевірки може бути 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 аудиторі сформулювати судження щодо річних звітних даних небанківської фінансової установи за 2022 рік.

### Основа для висновку

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості відповідно до МСЗНВ 3000. Нашу 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 2022 рік в усіх суттєвих аспектах відповідають вимогам 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 іншим регуляторним актам, 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 суттєвої невідповідності 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 2022 року та за рік, що закінчився на зазначену дату, складаної з метою дотримання Товариством вимог Правил №123 і подання цих даних звітності до Національного банку України. Отже дані звітності небанківської фінансової установи Товариства можуть не 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	<a href="http://www.profaudit.in.ua">http://www.profaudit.in.ua</a>

Директор

ТОВ АФ «ПРОФЕСІОНАЛ»

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

Дата звіту з надання впевненості: 11 жовтня 2023 року

І.В. Гаєва



Дані про великі ризики фінансової компанії

Найменування фінансової компанії або лізингодавця ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС» Код ЄДРПОУ фінансової компанії або лізингодавця 38741271

Станом на 01.04.2022

Найменування особи або групи пов'язаних осіб	Найменування вимоги фінансової компанії	Сума вимоги фінансової компанії	Найменування фінансової зобов'язання фінансової компанії	Сума фінансового зобов'язання фінансової компанії	Питома вага в капіталі фінансової компанії на звітну дату, відсоток (%)	Код ознаки пов'язаної особи
1	2	4	5	6	7	8
1						



Директор ТОВ «Фінансова компанія» Центрофінанс»

*[Signature]*

ТАРАС Сухарник

Дані про структуру інвестицій фінансової компанії

Найменування фінансової компанії або лізингодавця ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

"ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС» Код ЄДРПОУ фінансової компанії або лізингодавця 38741271

Станом на 01.04.2022

№ з/п	Вид інвестицій (цінні папери, корпоративні права)	Найменування емітента або юридичної особи (для корпоративних прав)	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер	Вид фінансового інструменту	Частка в статутному капіталі особи, %	Група активів за ступенем ризику	Найменування біржі (для цінних паперів)	Балансова вартість
	2	3	4	5	6	7	8	9
1	-	-	-	-	-	-	-	-
1	-	-	-	-	-	-	-	-



*Handwritten signature of Taras Sukharник*

ТАРАС Сухарник

Директор ТОВ «Фінансова компанія» Центрофінанс»

Найменування фінансової компанії або лізингодавця ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
 «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС» Код ЄДРПОУ фінансової компанії або лізингодавця 38741271

Станом на 01.04.2022

п	Вид рахунку (поточний, депозитний, в банківських еталах)	Найменування банківської установи	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер	Валюта рахунку (вид металу)	Дата погашення	Номер рахунку	Група активів за ступенем ризику	Балансова вартість
	1	2	3	4	5	6	7	8
	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	АТ ПРАВЕКС БАНК	0014360920	гривна	31.12.2023	UA203808380000026501700734207	01	28
	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	АТ ОЩАДБАНК	00032129	гривна	31.12.2023	UA023365030000026505300891864	01	2
	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	ПІАТ Мегабанк	009804119	гривна	31.12.2023	UA923516290000000000000265000084	01	1
	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	АТ «МР-БАНК»	0025959784	гривна	31.12.2023	UA5832062700000265050130677413	01	271



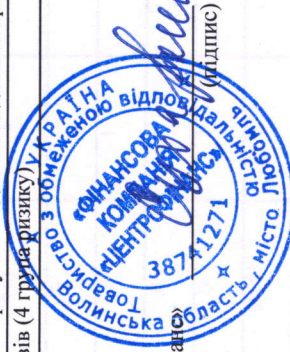
Директор ТОВ «Фінансова компанія» Центрофінанс *Тарас Сухарник* ТАРАС Сухарник

Найменування фінансової компанії або лізингодавця ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
 "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС» Код ЄДРПОУ фінансової компанії або лізингодавця 38741271

Станом на 01.04.2022

№ з/п	Показники	Сума
1	2	3
1	Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	0
2	Статутний капітал	20000
3	Резервний капітал	1506
4	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	43
5	Інші поточні зобов'язання зі строком погашення до 31 дня	31904
6	Вартість активів (1 група ризику)	30180
7	Грошові кошти в касі та в дорозі (1 група ризику)	30149
8	Грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	31
9	Вартість активів (2 група ризику)	17286
10	Права грошової вимоги до боржників, строком погашення до 31 дня	17286
11	Вартість активів (4 група ризику)	6143
12	Сума капітальних інвестицій, залишкова вартість основних засобів, нематеріальних активів, та інших необоротних активів	59
13	Грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках віднесених до категорії неплатоспроможних	270
14	Активи, які не увійшли до інших груп активів (4 група ризику)	5814

Директор ТОВ «Фінансова компанія» Центрофінанс \_\_\_\_\_ ТАРАС Сухарник



Найменування фінансової компанії або лізингодавця ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

"ФІНАНSOBA КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС» Код ЄДРПОУ фінансової компанії або лізингодавця 38741271

станом на 01.04.2022 року

Показник	Сума/ Кількість	Тип клієнта	Код резидентності	Спосіб укладення договору	Навність кредитних посередників	Вид наданих ресурсів	Код розділу виду економічної діяльності	Строк погашення	Вид кредиту за цільовим спрямуванням
1									
2									
Кількість договорів укладених за звітний період	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Кількість договорів виконаних за звітний період	40	3	1	3 безпосереднім контактом	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	До 31 дня	Споживчі кредити
Сума договорів укладених за звітний період	41	3	1	3 безпосереднім контактом	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	До 31 дня	Споживчі кредити
Сума вимог за договорами станом на початок періоду	58	3	1	3 безпосереднім контактом	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	До 31 дня	Споживчі кредити
Сума виданих кредитів/позик за звітний період	659	3	1	3 безпосереднім контактом	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Споживчі кредити
Сума погашених кредитів/позик за звітний період	58	3	1	3 безпосереднім контактом	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	До 31 дня	Споживчі кредити
Сума нарахованих процентів за звітний період	106	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Споживчі кредити
Сума резервів сформованих за звітний період	98	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Споживчі кредити
Сума інших змін дебіторської заборгованості за звітний період	0	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Розріз відсутній
Сума вимог за договорами станом на кінець періоду	0	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Розріз відсутній
Кількість договорів укладених за звітний період	710	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Розріз відсутній
Кількість договорів виконаних за звітний період	0	1	1	3 безпосереднім контактом	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Розріз відсутній
Сума договорів укладених за звітний період	2	1	1	3 безпосереднім контактом	Розріз відсутній	Розріз відсутній	32	До 365 днів	Розріз відсутній
Сума резервів, сформованих за звітний період	0	1	1	3 безпосереднім контактом	Розріз відсутній	Розріз відсутній	32	До 365 днів	Розріз відсутній
Сума вимог за договорами станом на початок періоду	0	1	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	32	До 365 днів	Розріз відсутній
Сума виданих кредитів/позик за звітний період	30081	1	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Розріз відсутній
Сума погашених кредитів/позик за звітний період	0	1	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Розріз відсутній
Сума нарахованих процентів за звітний період	10182	1	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	До 31 дня	Розріз відсутній
Сума вимог за договорами станом на кінець періоду	25	1	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Розріз відсутній
	19024	1	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Розріз відсутній



Директор ТОВ «Фінансова компанія» Центрофінанс»

ТАРАС Сухарник

**Дані про стан виконання та причини припинення  
договорів гарантії**

Найменування фінансової установи ТОВ «Фінансова компанія» Центрофінанс»

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи 38741271

станом на 01.04.2022 року

№ з/п	Показники	Сума	Кількість
1	2	3	4
1	-	-	-

Директор ТОВ «Фінансова компанія» Центрофінанс»



ТАРАС Сухарник

Найменування фінансової компанії або лізингодавця ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЦЕНТРОФІНАНС" Код ЄДРПОУ фінансової компанії або лізингодавця 38741271

станом на 01.04.2022 року

№ з/п	Показники	Обсяг суми за договорами гарантії та поруки, що були укладені, виконані та припинені у звітному періоді	Кількість договорів гарантії та поруки, що були укладені, виконані та припинені у звітному періоді	Стан договору	Тип суб'єкта договору
1	2	3	4	5	6
1	-	-	-	-	-



ТАРАС Сухарник

Директор ТОВ «Фінансова компанія» ЦентрФінанс

Дані про укладені та виконані договори факторингу,  
 Інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу  
 Найменування фінансової компанії або лізингодавця ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
 "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЦЕНТРОФІНАНС Код ЄДРПОУ фінансової компанії або лізингодавця 38741271

Станом на 01.04.2022

№ з/п	Показники	Сума/ Кількість	Вид клієнта фінансової компанії	Код резидентності клієнта фінансової компанії	Вид факторингу	Код розділу виду економічної діяльності	Тип боржника
1	2	3	4	5	6	7	8
1							



Директор ТОВ «Фінансова компанія «ЦентроФінанс» \_\_\_\_\_ ТАРАС Сухарник  
 (підпис)

Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу  
Станом на 01.04.2022

Найменування фінансової компанії або лізингодавця

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ  
ЦЕНТРОФІНАНС" Код ЄДРПОУ фінансової компанії або лізингодавця 38741271

№ з/п	Показник	Кількість	Вид клієнта/установи	Код резидентності
1	2	3	4	5
1	-	-	-	-

Директор ТОВ «Фінансова компанія»Центрофінанс»



ТАРАС Сухарник

Найменування фінансової компанії або лізингодавця ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЦЕНТРОФІНАНС" Код ЄДРПОУ фінансової компанії або лізингодавця

Код ЄДРПОУ фінансової компанії або лізингодавця 38741271

№ з/п	Показник	Сума	Вид активу	Джерело фінансування	Код розділу економічної діяльності	Строки погашення
1	2	3	4	5	6	7
1	-	-	-	-	-	-



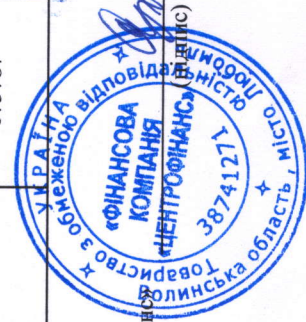
Директор ТОВ «Фінансова компанія» ЦентрФінанс \_\_\_\_\_  
ТАРАС Сухарник



Найменування фінансової компанії або лізингодавця ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"ФІНАНSOBA КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС» Код ЄДРПОУ фінансової компанії або лізингодавця

38741271

№ з/п	Показник	Сума/ Кількість	Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Вид фінансового активу, що є предметом договору	Вид клієнта (резидент, нерезидент)	Тип клієнта
1	2	3	4	5	6	7
1	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	47	Надання коштів у позику, в тому числі іна умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа
2	Кількість укладених договорів за період	40	Надання коштів у позику, в тому числі іна умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа
3	Розмір фінансового активу	58	Надання коштів у позику, в тому числі іна умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа
4	Кількість виконаних (анульованих) договорів за період	43	Надання коштів у позику, в тому числі іна умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа
5	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.	44	Надання коштів у позику, в тому числі іна умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа
6	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	13	Надання коштів у позику, в тому числі іна умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Юридична особа
7	Кількість виконаних договорів, за період, шт.	2	Надання коштів у позику, в тому числі іна умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Юридична особа
9	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.	11	Надання коштів у позику, в тому числі іна умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Юридична особа
10	Розмір фінансового активу	173787	Горگیвля валютними цінностями	Гроші	Резидент	Фізична особа



Директор ТОВ «Фінансова компанія» Центрофінанс

ТАРАС Сухарник

Дані про великі ризики фінансової компанії

Найменування фінансової компанії або лізингодавця ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС» Код ЄДРПОУ фінансової компанії або лізингодавця 38741271

Станом на 01.07.2022

1	2	3	4	5	6	7	8
Найменування особи або групи пов'язаних осіб	Найменування вимоги фінансової компанії	Сума вимоги фінансової компанії	Найменування фінансової компанії зобов'язання фінансової компанії	Сума фінансового зобов'язання фінансової компанії	Питома вага в капіталі фінансової компанії на звітну дату, відсоток (%)	Код ознаки пов'язаної особи	
1							
1							

Директор ТОВ «Фінансова компанія» Центрофінанс



ТАРАС Сухарник

Дані про структуру інвестицій фінансової компанії  
 Найменування фінансової компанії або лізингодавця ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
 "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС» Код ЄДРПОУ фінансової компанії або лізингодавця 38741271

Станом на 01.07.2022

№ з/п	Вид інвестицій (цінні папери, корпоративні права)	Найменування емітента або юридичної особи (для корпоративних прав)	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер	Вид фінансового інструменту	Частка в статутному капіталі особи, %	Група активів за ступенем ризику	Найменування біржі (для цінних паперів)	Балансова вартість
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1								
1								

Директор ТОВ «Фінансова компанія» Центрофінанс

*Тарас Сухарник* ТАРАС Сухарник



Найменування фінансової компанії або лізингодавця ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
 "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС»" Код ЄДРПОУ фінансової компанії або лізингодавця 38741271

Станом на 01.04.2022

п	Вид рахунку (поточний, депозитний, в банківських еталах)	Найменування банківської установи	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер	Валюта рахунку (вид металу)	Дата погашення	Номер рахунку	Група акцій за ступенем ризику	Балансова вартість
	1	2	3	4	5	6	7	8
	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	АТ ПРАВЕКС БАНК	0014360920	гривна	31.12.2023	UA203808380000026501700734207	01	28
	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	ПАТ Мегабанк	009804119	гривна	31.12.2023	UA923516290000000000026500084	01	1
	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	АТ «МР-БАНК»	0025959784	гривна	31.12.2023	UA5832062700000265050130677413	01	271



Директор ТОВ «Фінансова компанія» Центрофінанс»

ТАРАС Сухарник

Найменування фінансової компанії або лізингодавця ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС»" Код ЄДРПОУ фінансової компанії або лізингодавця 38741271

Станом на 01.07.2022

№ з/п	Показники	Сума
1	2	3
1	Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	0
2	Статутний капітал	20000
3	Резервний капітал	1506
4	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	317
5	Інші поточні зобов'язання зі строком погашення до 31 дня	60204
6	Вартість активів (1 група ризику)	50307
7	Грошові кошти в касі та в дорозі (1 група ризику)	50279
8	Грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	28
9	Вартість активів (2 група ризику)	28231
10	Права грошової вимоги до боржників, строком погашення до 31 дня	28231
11	Вартість активів (4 група ризику)	3489
12	Сума капітальних інвестицій, залишкова вартість основних засобів, нематеріальних активів, та інших необоротних активів	57
13	Грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках віднесених до категорії неплатоспроможних	271
14	Активи, які не увійшли до інших груп активів (4 група ризику)	3160

Директор ТОВ «Фінансова компанія» Центрфінанс

ТАРАС Сухарник

(підпис)



Додаток №1 до звіту про фінансовий стан за період з 01.07.2022 року станом на 01.07.2022 року

Найменування фінансової компанії «ЦЕНТРОФІНАНС» Код ЄДРПОУ фінансової компанії або ліцензодателя 38741271

станом на 01.07.2022 року

Показник	Сума/Кількість	Тип клієнта	Код резидентності	Спосіб укладення договору	Наявність кредитних посередників	Вид наданих ресурсів	Код розділу виду економічної діяльності	Строк погашення	Вид кредитів за цільовим спрямуванням
1	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Кількість договорів укладених за звітний період	2	3	1	3 безпосереднім контактом	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	До 31 дня	Споживчі кредити
Кількість договорів виконаних за звітний період	19	3	1	3 безпосереднім контактом	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	До 31 дня	Споживчі кредити
Сума договорів укладених за звітний період	27	3	1	3 безпосереднім контактом	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	До 31 дня	Споживчі кредити
Сума вимог за договорами станом на початок періоду	710	3	1	3 безпосереднім контактом	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Споживчі кредити
Сума виданих кредитів/позик за звітний період	25	3	1	3 безпосереднім контактом	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	До 31 дня	Споживчі кредити
Сума погашених кредитів/позик за звітний період	319	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Споживчі кредити
Сума нарахованих процентів за звітний період	54	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Розріз відсутній
Сума резервів сформованих за звітний період	0	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Розріз відсутній
Сума інших змін дебіторської заборгованості за звітний період	0	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Розріз відсутній
Сума вимог за договорами станом на кінець періоду	470	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Розріз відсутній
Кількість договорів укладених за звітний період	0	1	1	3 безпосереднім контактом	Розріз відсутній	Розріз відсутній	32	До 365 днів	Розріз відсутній
Кількість договорів виконаних за звітний період	2	1	1	3 безпосереднім контактом	Розріз відсутній	Розріз відсутній	32	До 365 днів	Розріз відсутній
Сума договорів укладених за звітний період	0	1	1	3 безпосереднім контактом	Розріз відсутній	Розріз відсутній	32	До 365 днів	Розріз відсутній
Сума резервів, сформованих за звітний період	11602	1	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Розріз відсутній
Сума вимог за договорами станом на початок періоду	19924	1	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Розріз відсутній
Сума виданих кредитів/позик за звітний період	0	1	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	До 31 дня	Розріз відсутній
Сума погашених кредитів/позик за звітний період	385	1	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Розріз відсутній
Сума нарахованих процентів за звітний період	1	1	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Розріз відсутній
Сума вимог за договорами станом на кінець періоду	1	1	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Розріз відсутній



Директор ТОВ «Фінансова компанія» Центрофінанс

ТАРАС Сухарник

**Дані про стан виконання та причини припинення  
договорів гарантії**

Найменування фінансової установи ТОВ «Фінансова компанія» Центрофінанс»

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи 38741271

станом на 01.07.2022 року

№ з/п	Показники	Сума	Кількість
1	2	3	4
1	-	-	-

Директор ТОВ «Фінансова компанія» Центрофінанс»



*[Handwritten signature]*

ТАРАС Сухарник

Найменування фінансової компанії або лізингодавця ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС»" Код ЄДРПОУ фінансової компанії або лізингодавця 38741271

станом на 01.07.2022 року

№ з/п	Показники	Обсяг суми за договорами гарантії та поруки, що були укладені, виконані та припинені у звітному періоді	Кількість договорів гарантії та поруки, що були укладені, виконані та припинені у звітному періоді	Стан договору	Тип суб'єкта договору
1	2	3	4	5	6
1	-	-	-	-	-

Директор ТОВ «Фінансова компанія» Центрофінанс»



ТАРАС Сухарник

Додаток до статистичної звітності за період ліквідації фінансової компанії.  
 Інформація про рух об'єктів ліквідації фінансової компанії (в тому числі за ліквідацією фінансової компанії)  
 Найменування фінансової компанії або ліквідаційного товариства з обмеженою відповідальністю  
 "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС»" Код ЄДРПОУ фінансової компанії або ліквідаційного товариства 38741271

Станом на 01.07.2022

№ з/п	Показники	Сума/ Кількість	Вид клієнта фінансової компанії	Код резидентності клієнта фінансової компанії	Вид факторингу	Код розділу виду економічної діяльності	Тип боржника
1	2	3	4	5	6	7	8
1							

Директор ТОВ «Фінансова компанія» ЦентрофінаНС \_\_\_\_\_ ТАРАС Сухарник



**Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу**  
Станом на 01.03.2022

Найменування фінансової компанії або лізингодавця

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ**

**«ЦЕНТРОФІНАНС» Код ЄДРПОУ фінансової компанії або лізингодавця 38741271**

№ п/п	Показник	Кількість/ Сума	Вид клієнта/установи	Код резидентності
1	2	3	4	5
2	-	-	-	-

Директор ТОВ «Фінансова компанія» Центрфінанс»



ТАРАС Сухарник

квітень 08 01.07.2013

Найменування фінансової компанії або лізингодавця ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС» Код ЄДРПОУ фінансової компанії або лізингодавця

Код ЄДРПОУ фінансової компанії або лізингодавця 38741271

№ з/п	Показник	Сума	Вид активу	Джерело фінансування	Код розділу економічної діяльності	Строки погашення
1	2	3	4	5	6	7
1	-	-	-	-	-	-

Директор ТОВ «Фінансова компанія» ЦентроФінанс \_\_\_\_\_ ТАРАС Сухарник

(підпис)



Найменування фінансової компанії або лінійної одиниці Товариства «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС» Код ЄДРПОУ 38741271

№ з/п	Показник	Сума/ Кількість	Вид фінансової допомоги/ предметом договору
1	2	3	4
1	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	44	Надання коштів тому числі і фінансового
2	Кількість укладених договорів за період	2	Надання коштів тому числі і фінансового
3	Розмір фінансового активу	25	Надання коштів тому числі і фінансового
4	Кількість виконаних (анульованих) договорів за період	19	Надання коштів тому числі і фінансового
5	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.	27	Надання коштів тому числі і фінансового
6	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	11	Надання коштів тому числі і фінансового
7	Кількість виконаних договорів, за період, шт.	0	Надання коштів тому числі і фінансового
9	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.	11	Надання коштів тому числі і фінансового
10	Розмір фінансового активу	11961	Надання коштів тому числі і фінансового



Директор ТОВ «Фінансова компанія» ЦентроФінанс»

Найменування фінансової компанії або лізингодавця ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС» Код ЄДРПОУ фінансової компанії або лізингодавця

38741271

№ з/п	Показник	Сума/ Кількість	Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Вид фінансового активу, що є предметом договору	Вид клієнта (резидент, нерезидент)	Тип клієнта
1	2	3	4	5	6	7
1	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	44	Надання коштів у позичку, в тому числі іна умовах фінансового кредиту	1 році	Резидент	Фізична особа
2	Кількість укладених договорів за період	2	Надання коштів у позичку, в тому числі іна умовах фінансового кредиту	1 році	Резидент	Фізична особа
3	Розмір фінансового активу	25	Надання коштів у позичку, в тому числі іна умовах фінансового кредиту	1 році	Резидент	Фізична особа
4	Кількість виконаних (анульованих) договорів за період	19	Надання коштів у позичку, в тому числі іна умовах фінансового кредиту	1 році	Резидент	Фізична особа
5	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.	27	Надання коштів у позичку, в тому числі іна умовах фінансового кредиту	1 році	Резидент	Фізична особа
6	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	11	Надання коштів у позичку, в тому числі іна умовах фінансового кредиту	1 році	Резидент	Юридична особа
7	Кількість виконаних договорів, за період, шт.	0	Надання коштів у позичку, в тому числі іна умовах фінансового кредиту	1 році	Резидент	Юридична особа
9	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.	11	Надання коштів у позичку, в тому числі іна умовах фінансового кредиту	1 році	Резидент	Юридична особа
10	Розмір фінансового активу	111961	Оргівля вартісними зобов'язаннями	1 році	Резидент	Фізична особа



Директор ТОВ «Фінансова компанія» Центрофінанс»

ТАРАС Сухарник

Найменування фінансової компанії або лізингодавця ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
 "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС» Код ЄДРПОУ фінансової компанії або лізингодавця 38741271

Станом на 01.10.2022

1	2	3	4	5	6	7	8
Найменування особи або групи пов'язаних осіб	Найменування вимоги фінансової компанії	Сума вимоги фінансової компанії	Найменування фінансового зобов'язання фінансової компанії	Сума фінансового зобов'язання фінансової компанії	Питома вага в капіталі фінансової компанії на звітну дату, відсоток (%)	Код ознаки пов'язаної особи	
1							
1							



Директор ТОВ «Фінансова компанія» Центрофінанс) \_\_\_\_\_

ТАРАС Сухарник

Найменування фінансової компанії або лізингодавця ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
 "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС» Код ЄДРПОУ фінансової компанії або лізингодавця 38741271

Станом на 01.10.2022

№ з/п	Вид інвестицій (цінні папери, корпоративні права)	Найменування емітента або юридичної особи (для корпоративних прав)	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер	Вид фінансового інструменту	Частка в статутному капіталі особи, %	Група активів за ступенем ризику	Найменування біржі (для цінних паперів)	Балансова вартість
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1			-	-	-	-	-	-



Директор ТОВ «Фінансова компанія» Центрофінанс»  
 ТАРАС Сухарник

Станом на 01.10.2022

п	Вид рахунку (поточний, депозитний, в банківських еталах)	Найменування банківської установи	Ідентифікаційний/ресстраційний код/номер	Валюта рахунку (вид металу)	Дата погашення	Номер рахунку	Група активів за ступенем ризику	Балансова вартість
	1	2	3	4	5	6	7	8
	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	АТ ПРАВЕКС БАНК	0014360920	гривна	31.12.2023	UA203808380000026501700734207	01	350
	Інформація про поточний рахунок фінансової компанії в банківських установах	АТ ПРАВЕКС БАНК	0014360920	гривна	31.12.2023	UA373808380000026505700756463	01	39
	Інформація про соціальний рахунок фінансової компанії в банківських установах	АТ ПРАВЕКС БАНК	0014360920	гривна	31.12.2023	UA523808380000026049700756468	01	0
	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	ПАТ Мегабанк	009804119	гривна	31.12.2023	UA92351629000000000000026500084	01	1
	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	АТ «МР-БАНК»	0025959784	гривна	31.12.2023	UA5832062700000265050130677413	01	245

Директор ТОВ «Фінансова компанія» Центрофінанс»

ТАРАС Сухарник



Найменування фінансової компанії або лізингодавця **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС»** Код ЄДРПОУ фінансової компанії або лізингодавця 38741271

Станом на 01.10.2022

№ з/п	Показники	Сума
1	2	3
1	Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	412
2	Статутний капітал	20000
3	Резервний капітал	1506
4	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	232
5	Вартість активів (1 група ризику)	114902
6	Інші поточні зобов'язання зі строком погашення до 31 дня	143129
7	Грошові кошти в касі та в дорозі (1 група ризику)	164257
8	Грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	351
9	Вартість активів (3 група ризику)	1200
10	Права грошової вимоги до боржників, за якими не має порушень режиму сплати	1200
11	Вартість активів (4 група ризику)	5712
11	Кошти на поточних рахунках та депозити в банках віднесених до категорії неплатоспроможних, та доходи нараховані за ними	244
12	Сума капітальних інвестицій, залишкова вартість основних засобів, нематеріальних активів, та інших необоротних активів	46856
13	Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг (4 група ризику)	413
14	Активи, які не увійшли до інших груп активів (4 група ризику)	369

ТАРАС Сухарник



Директор ТОВ «Фінансова компанія» Центрофінанс (підпис)

станом на 01.10.2022 року

Показник	Сума/ Кількість	Тип клієнта	Код резидентності	Спосіб укладення договору	Нааяність кредитних посередників	Вид наданих ресурсів	Код розділу виду економічної діяльності	Строк погашення	Вид кредитів за цільовим спрямуванням
1									
2									
Кількість договорів укладених за звітний період	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Кількість договорів виконаних за звітний період	0	3	1	3 безпосереднім контактом	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	До 31 дня	Споживчі кредити
Сума договорів укладених за звітний період	0	3	1	3 безпосереднім контактом	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	До 31 дня	Споживчі кредити
Сума вимог за договорами станом на початок періоду	470	3	1	3 безпосереднім контактом	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	До 31 дня	Споживчі кредити
Сума виданих кредитів/позик за звітний період	0	3	1	3 безпосереднім контактом	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Споживчі кредити
Сума погашених кредитів/позик за звітний період	0	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	До 31 дня	Споживчі кредити
Сума нарахованих процентів за звітний період	47	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Споживчі кредити
Сума резервів сформованих за звітний період	-81	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Розріз відсутній
Сума інших змін дебіторської заборгованості за звітний період	-43	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Розріз відсутній
Сума вимог за договорами станом на кінець періоду	393	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Розріз відсутній
Кількість договорів укладених за звітний період	0	1	1	3 безпосереднім контактом	Розріз відсутній	Розріз відсутній	32	До 365 днів	Розріз відсутній
Кількість договорів виконаних за звітний період	0	1	1	3 безпосереднім контактом	Розріз відсутній	Розріз відсутній	32	До 365 днів	Розріз відсутній
Сума договорів укладених за звітний період	0	1	1	3 безпосереднім контактом	Розріз відсутній	Розріз відсутній	32	До 365 днів	Розріз відсутній
Сума резервів, сформованих за звітний період	30530	1	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Розріз відсутній
Сума вимог за договорами станом на початок періоду	31156	1	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Розріз відсутній
Сума виданих кредитів/позик за звітний період	0	1	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	До 31 дня	Розріз відсутній
Сума погашених кредитів/позик за звітний період	641	1	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Розріз відсутній
Сума нарахованих процентів за звітний період	15	1	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Розріз відсутній
Сума вимог за договорами станом на кінець періоду	0	1	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Розріз відсутній



ТАРАС Сухарник

Директор ТОВ «Фінансова компанія» Центрофінанс»

Дані про обсяг та кількість договорів і гарантії

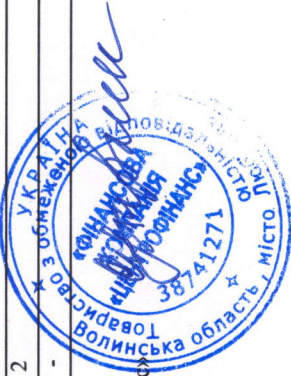
Найменування фінансової компанії або лізингодавця ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС» Код ЄДРПОУ фінансової компанії або лізингодавця 38741271

станом на 01.10.2022 року

№ з/п	Показники	Обсяг суми за договорами гарантії та поруки, що були укладені, виконані та припинені у звітному періоді	Кількість договорів гарантії та поруки, що були укладені, виконані та припинені у звітному періоді	Стан договору	Тип суб'єкта договору
1	2	3	4	5	6
1	-	-	-	-	-

Директор ТОВ «Фінансова компанія» Центрофінанс»



**Дані про стан виконання та причини припинення  
договорів гарантії**

Найменування фінансової установи ТОВ «Фінансова компанія»Центрофінанс»

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи 38741271

станом на 01.10.2022 року

№ з/п	Показники	Сума	Кількість
1	2	3	4
1	-	-	-

Директор ТОВ «Фінансова компанія»Центрофінанс»



*[Handwritten signature]*

ТАРАС Сухарник

Дані про укладені та виконані договори факторингу,  
 інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу  
 Найменування фінансової компанії або лізингодавця ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

"ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС» Код ЄДРПОУ фінансової компанії або лізингодавця 38741271

Станом на 01.10.2022

№ з/п	Показники	Сума/ Кількість	Вид клієнта фінансової компанії	Код резидентності клієнта фінансової компанії	Вид факторингу	Код розділу виду економічної діяльності	Тип боржника
1	2	3	4	5	6	7	8
1							

Директор ТОВ «Фінансова компанія» Центр

*Тарас Сухарник*  
 (підпис)

ТАРАС Сухарник



Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу  
Станом на 01.10.2022

Найменування фінансової компанії або лізингодавця

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOBA КОМПАНІЯ

«ЦЕНТРОФІНАНС» Код ЄДРПОУ фінансової компанії або лізингодавця 38741271

№ з/п	Показник	Кількість/ Сума	Вид клієнта/установи	Код резидентності
1	2	3	4	5
1	-	-	-	-

Директор ТОВ «Фінансова компанія» Центрофінанс»



*Тарас Сухарник*  
ТАРАС Сухарник

станом на 01.10.2022

Найменування фінансової компанії або лізингодавця ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ ЦЕНТРОФІНАНС" Код ЄДРПОУ фінансової компанії або лізингодавця  
Код ЄДРПОУ фінансової компанії або лізингодавця 38741271

№ з/п	Показник	Сума	Вид активу	Джерело фінансування	Код розділу економічної діяльності	Строки погашення
1	2	3	4	5	6	7
1		-	-	-	-	-

Директор ТОВ «Фінансова компанія» Центрофінанс \_\_\_\_\_ ТАРАС Сухарник  
(підпис)



фінансових послуг станом на 01.10.2022

Найменування фінансової компанії або лізингодавця ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС» Код ЄДРПОУ фінансової компанії або лізингодавця

38741271

№ з/п	Показник	Сума/ Кількість	Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Вид фінансового активу, що є предметом договору	Вид клієнта (резидент, нерезидент)	Тип клієнта
1	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	3	Надання коштів у позику, в тому числі іна умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа
2	Кількість укладених договорів за період	27	Надання коштів у позику, в тому числі іна умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа
3	Розмір фінансового активу	0	Надання коштів у позику, в тому числі іна умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа
4	Кількість виконаних (анульованих) договорів за період	0	Надання коштів у позику, в тому числі іна умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа
5	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.	27	Надання коштів у позику, в тому числі іна умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа
6	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	11	Надання коштів у позику, в тому числі іна умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Юридична особа
7	Кількість укладених договорів, за період, шт.	0	Надання коштів у позику, в тому числі іна умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Юридична особа
8	Розмір фінансового активу	0	Надання коштів у позику, в тому числі іна умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Юридична особа
9	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.	11	Надання коштів у позику, в тому числі іна умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Юридична особа
10	Розмір фінансового активу	3041865	Торгівля валютними цінностями	Гроші	Резидент	Фізична особа



Директор ТОВ «Фінансова компанія» Центрофінанс»

ТАРАС Сухарник

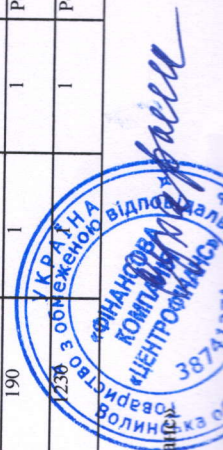
Дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформації про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками

Найменування фінансової компанії або лізингодавця ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС» Код ЄДРПОУ фінансової компанії або лізингодавця 38741271

станом на 01.01.2023 року

Показник	Сума/Кількість	Тип клієнта	Код резидентності	Спосіб укладення договору	Нааявність кредитних посередників	Вид наданих ресурсів	Код розділу виду економічної діяльності	Строк погашення	Вид кредитів за цільовим спрямуванням
1	2	4	5	6	7	8	9	10	11
Кількість договорів укладених за звітний період	2	3	1	3 безпосереднім контактом	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	До 31 дня	Споживчі кредити
Кількість договорів виконаних за звітний період	2	3	1	3 безпосереднім контактом	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	До 31 дня	Споживчі кредити
Сума договорів укладених за звітний період	3	3	1	3 безпосереднім контактом	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	До 31 дня	Споживчі кредити
Сума вимог за договорами станом на початок періоду	393	3	1	3 безпосереднім контактом	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Споживчі кредити
Сума виданих кредитів/позик за звітний період	3	3	1	3 безпосереднім контактом	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	До 31 дня	Споживчі кредити
Сума погашених кредитів/позик за звітний період	3	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Споживчі кредити
Сума нарахованих процентів за звітний період	47	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Споживчі кредити
Сума резервів сформованих за звітний період	-66	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Розріз відсутній
Сума інших змін дебіторської заборгованості за звітний період	34	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Розріз відсутній
Сума вимог за договорами станом на кінець періоду	408	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Розріз відсутній
Кількість договорів укладених за звітний період	2	1	1	3 безпосереднім контактом	Розріз відсутній	Розріз відсутній	32	До 365 днів	Розріз відсутній
Кількість договорів виконаних за звітний період	0	1	1	3 безпосереднім контактом	Розріз відсутній	Розріз відсутній	32	До 365 днів	Розріз відсутній
Сума договорів укладених за звітний період	15000	1	1	3 безпосереднім контактом	Розріз відсутній	Розріз відсутній	32	До 365 днів	Розріз відсутній
Сума резервів, сформованих за звітний період	8160	1	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Розріз відсутній
Сума вимог за договорами станом на початок періоду	0	1	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Розріз відсутній
Сума виданих кредитів/позик за звітний період	9200	1	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	До 31 дня	Розріз відсутній
Сума погашених кредитів/позик за звітний період	0	1	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Розріз відсутній
Сума нарахованих процентів за звітний період	190	1	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Розріз відсутній
Сума вимог за договорами станом на кінець періоду	230	1	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Розріз відсутній



Директор ТОВ «Фінансова компанія» Центрофінанс ТАРАС Сухарник

Дані про стан виконання та причини припинення  
договорів гарантії

Найменування фінансової установи ТОВ «Фінансова компанія» Центрофінанс»

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи 38741271

станом на 01.01.2023 року

№ з/п	Показники	Сума	Кількість
1	2	3	4
1	-	-	-

Директор ТОВ «Фінансова компанія» Центрофінанс»



ТАРАС Сухарник

Найменування фінансової компанії або лізингодавця ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
 "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЦЕНТРОФІНАНС" Код ЄДРПОУ фінансової компанії або лізингодавця 38741271

станом на 01.01.2023 року

№ з/п	Показники	Обсяг суми за договорами гарантії та поруки, що були укладені, виконані та припинені у звітному періоді	Кількість договорів гарантії та поруки, що були укладені, виконані та припинені у звітному періоді	Стан договору	Тип суб'єкта договору
1	2	3	4	5	6
1	-	-	-	-	-



Директор ТОВ «Фінансова компанія» «Центрофінанс»

ТАРАС Сухарник

Дані про укладені та виконані договори факторингу,  
 інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу  
 Найменування фінансової компанії або лізингодавця ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
 "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС» Код ЄДРПОУ фінансової компанії або лізингодавця 38741271

Станом на 01.01.2023

№ з/п	Показники	Сума/ Кількість	Вид клієнта фінансової компанії	Код резидентності клієнта фінансової компанії	Вид факторингу	Код розділу виду економічної діяльності	Тип боржника
1	2		4	5	6	7	8
1							



Директор ТОВ «Фінансова компанія» Центрофінанс» \_\_\_\_\_ ТАРАС Сухарник

Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу  
Станом на 01.01.2023

Найменування фінансової компанії або лізингодавця

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ

«ЦЕНТРОФІНАНС» Код ЄДРПОУ фінансової компанії або лізингодавця 38741271

№ з/п	Показник	Кількість/ Сума	Вид клієнта/установи	Код резидентності
1	2	3	4	5
1	-	-	-	-

Директор ТОВ «Фінансова компанія» Центрофінанс



*Сухарник*

ТАРАС Сухарник

станом на 01.01.2023

Найменування фінансової компанії або лізингодавця ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС» Код ЄДРПОУ фінансової компанії або лізингодавця  
Код ЄДРПОУ фінансової компанії або лізингодавця 38741271

№ з/п	Показник	Сума	Вид активу	Джерело фінансування	Код розділу економічної діяльності	Строки погашення
1	2	3	4	5	6	7
1		-	-	-	-	-

Директор ТОВ «Фінансова компанія» Центрофінанс» \_\_\_\_\_

(підпис)

ТАРАС Сухарник

фінансових послуг станом на 01.01.2023

Найменування фінансової компанії або лізингодавця ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС» Код ЄДРПОУ фінансової компанії або лізингодавця

38741271

№ з/п	Показник	Сума/ Кількість	Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Вид фінансового активу, що є предметом договору	Вид клієнта (резидент, нерезидент)	Тип клієнта
1	2	3	4	5	6	7
1	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	27	Надання коштів у позичку, в тому числі іна умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа
2	Кількість укладених договорів за період	2	Надання коштів у позичку, в тому числі іна умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа
3	Розмір фінансового активу	3	Надання коштів у позичку, в тому числі іна умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа
4	Кількість виконаних (анульованих) договорів за період	2	Надання коштів у позичку, в тому числі іна умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа
5	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.	27	Надання коштів у позичку, в тому числі іна умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа
6	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	11	Надання коштів у позичку, в тому числі іна умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Юридична особа
7	Кількість укладених договорів, за період, шт.	2	Надання коштів у позичку, в тому числі іна умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Юридична особа
8	Розмір фінансового активу	15000	Надання коштів у позичку, в тому числі іна умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Юридична особа
9	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.	13	Надання коштів у позичку, в тому числі іна умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Юридична особа
10	Розмір фінансового активу	7250	Торгівля валютними цінностями	Гроші	Резидент	Фізична особа



Тарас Сухарник

Директор ТОВ «Фінансова компанія» Центрофінанс»

(підпис)

Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової компанії

Найменування фінансової компанії або лізингодавця ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС» Код ЄДРПОУ фінансової компанії або лізингодавця 38741271

Станом на 01.01.2023

№ з/п	Показники	Сума
1	2	3
1	Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	413
2	Статутний капітал	20000
3	Резервний капітал	1506
4	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	232
5	Інші поточні зобов'язання зі строком погашення до 31 дня	143129
5	Вартість активів (1 група ризику)	164256
6	Грошові кошти в касі та в дорозі (1 група ризику)	163906
7	Грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	350
8	Вартість активів (3 група ризику)	1634
9	Права грошової вимоги до боржників, за яким немає порушення режиму сплати	1634
10	Вартість активів (4 група ризику)	5279
11	Кошти на поточних рахунках та депозити в банках віднесених до категорії несплатоспроможних, та доходи нараховані за ними	0
12	Сума капітальних інвестицій, залишкова вартість основних засобів, нематеріальних активів, та інших необоротних активів	4866
13	Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг (4 група ризику)	413

ТARAC Сухарник



Директор ТОВ «Фінансова компанія» Центрофінанс

(підпис)

Дані про великі ризики фінансової компанії

Найменування фінансової компанії або лізингодавця ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС» Код ЄДРПОУ фінансової компанії або лізингодавця 38741271

Станом на 01.01.2023

Найменування особи або групи пов'язаних осіб	Найменування вимоги фінансової компанії	Сума вимоги фінансової компанії	Найменування фінансового зобов'язання фінансової компанії	Сума фінансового зобов'язання фінансової компанії	Відсоток вартості фінансової компанії на звітну дату, відсоток (%)	Код ознаки пов'язаної особи
1	2	3	4	5	6	7
1	ТОВ «Завод міндобриव № 1»	кредит	8000	-	-	30
2	Лутчак В.Ф.			Поворотно фінансова допомога	15310	70
3	Костюк Л.М.			Поворотно фінансова допомога	15412	70
						8
						Інші особи
						Пов'язана особа
						Пов'язана особа



*(Handwritten signature)*

ТАРАС Сухарник

Директор ТОВ «Фінансова компанія» Центрофінанс

Дані про структуру інвестицій фінансової компанії

Найменування фінансової компанії або лізингодавця ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
 "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС» Код ЄДРПОУ фінансової компанії або лізингодавця 38741271

Станом на 01.01.2023

№ з/п	Вид інвестицій (цінні папери, корпоративні права)	Найменування емітента або юридичної особи (для корпоративних прав)	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер	Вид фінансового інструменту	Частка в статутному капіталі особи, %	Група активів за ступенем ризику	Найменування біржі (для цінних паперів)	Балансова вартість
	2	3	4	5	6	7	8	9
1								
1								



Директор ТОВ «Фінансова компанія» Центрофінанс *Сухарник* ТАРАС Сухарник

Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах

Найменування фінансової компанії або лізингодавця ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС»" Код ЄДРПОУ фінансової компанії або лізингодавця 38741271

Станом на 01.01.2023

п	Вид рахунку (поточний, депозитний, в банківських етажах)	Найменування банківської установи	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер	Валюта рахунку (вид металу)	Дата погашення	Номер рахунку	Група активів за ступенем ризику	Балансова вартість
	1	2	3	4	5	6	7	8
	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	АТ ПРАВЕКС БАНК	0014360920	гривна	31.12.2023	UA203808380000026501700734207	01	124
	Інформація про поточний рахунок фінансової компанії в банківських установах	АТ ПРАВЕКС БАНК	0014360920	гривна	31.12.2023	UA373808380000026505700756463	01	223
	Інформація про соціальний рахунок фінансової компанії в банківських установах	АТ ПРАВЕКС БАНК	0014360920	гривна	31.12.2023	UA523808380000026049700756468	01	0
	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	АТ ОЩАДБАНК	00032129	гривна	31.12.2023	UA023365030000026505300891864	01	2
	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	ПАТ Мегабанк	009804119	гривна	31.12.2023	UA92351629000000000000026500084	01	1
	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	АТ «МР-БАНК»	0025959784	гривна	31.12.2023	UA5832062700000265050130677413	01	244

Директор ТОВ «Фінансова компанія «ЦентроФінанс»

ТАРАС Сухарник



*Сухарник*





Address and contact information for the Agency for Public Oversight of Ukraine, including phone numbers and email addresses.

№ 49/2018/18  
Дата 12.02.2018

КОРИСЬКА

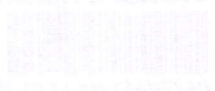
ТОБАРІСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
АВІАТОРСКА ФІРМА  
«ПРОФЕСІОНАЛ»



Усього в цьому документі пронумеровано,  
прошнуровано та скріплено печаткою та  
підписом 49 (срок ревізії) аркушів.  
Директор ТОВ АФ «ПРОФЕСІОНАЛ»  
Інна ГАСБА

Олег КАЩЕНКО

Handwritten signature and stamp at the bottom left of the page.



## ЗВІТ УПРАВЛІННЯ ЗА 2022

### 1. Характер бізнесу

1.1. Опис зовнішнього середовища, в якому ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс» здійснює діяльність. Ключовим чинником, який впливав на світову та українську економіку у 2022 році виникнув значний вплив на діяльність Товариства через військову агресію російської федерації проти України та запровадженням воєнного стану згідно з Указом України «Про введення воєнного стану в Україні» від 24.02.2022 № 64/2022, затвердженим Законом України 24.02.2022 № 2102-ІХ . Існує можливість Невиконання умов договорів через форс-мажорні обставини, несприятливі зміни умов договорів, порушення умов кредитних договорів, неможливість своєчасно погашати кредиторську заборгованість та затримки погашення дебіторської заборгованості;

Враховуючи зазначене та у зв'язку з нестабільною ситуацією в Україні, діяльність Товариства супроводжується ризиками. Передбачити на даний час масштаби впливу ризиків на майбутню діяльність Товариства з достатньою достовірністю неможливо.

Згідно статті 8 Закону України «Про правовий режим воєнного стану», передбачається що на період введення воєнного стану, як особливого правового режиму, можуть бути введені тимчасові, обумовлені загрозою, обмеження прав і законних інтересів юридичних осіб із зазначенням строку дії цих обмежень.

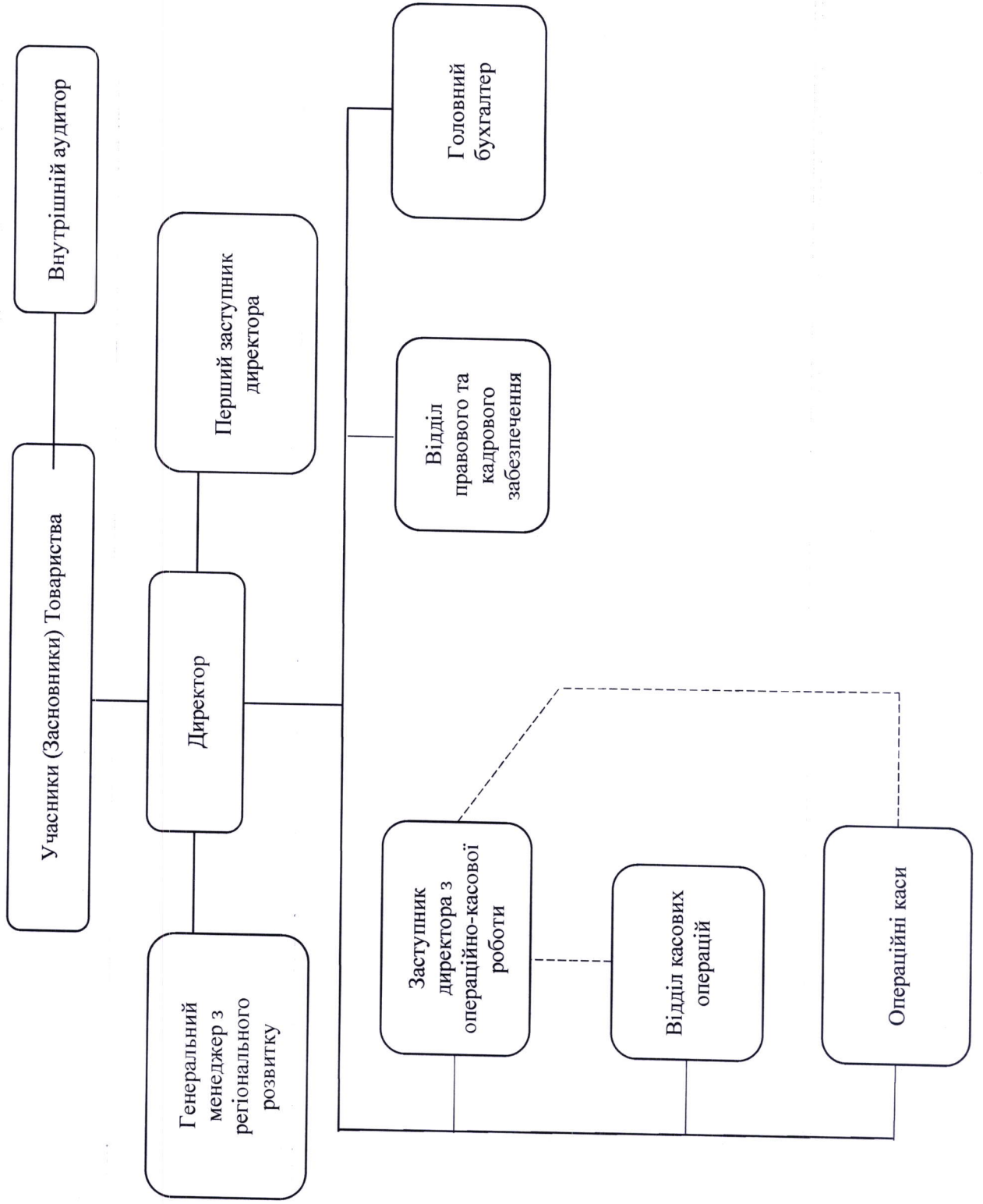
Україна вперше має перспективу стати членом Європейського союзу, заручившись безпрецедентною підтримкою країн-партнерів. Вперше з часів Другої світової війни погоджена програма ленд-лізу щодо військової підтримки України. Багато аналітиків сходяться у твердженнях, що Україна має великі шанси на перемогу у війні. Тому, не дивлячись на активні бойові дії, Україна вже отримує від міжнародної спільноти пропозиції щодо відновлення економіки і відбудови інфраструктури. На міжнародному рівні обговорюється новий план Маршалла, в якому бажають прийняти участь провідні економіки світу. За деякими оцінками, після війни Україна стане однією з найбільш перспективних країн для інвестицій. Це зумовлено не тільки масовим виходом міжнародних інвесторів з Росії і Білорусі, через введення руйнівних економічних і політичних санкцій, а й потребою відбудови України. Деякі міста будуть побудовані «з нуля». Це дозволить випробувати і застосувати на практиці всі новітні технології у будівництві, логістиці, виробництві, медицині, освіті, технологіях та ін., що є дуже цікавим для інвесторів.

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

<b>Повна назва</b>	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС»
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	38741271
<b>Місцезнаходження</b>	44300, Волинська область, м Любомиль, вул. 1 Травня 37 К
<b>Організаційно-правова форма товариства</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Дата державної реєстрації</b>	16.07.2013р. Любомльська районна державна адміністрація Волинської області - 1 189 102 0000 000572
<b>Основні види діяльності відповідно до установчих документів</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>- надання позик, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (споживчі кредити, грошові позики під заставу тощо);</li><li>- надання гарантій та поручительств;</li><li>- переказ коштів;</li></ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- торгівля валютними цінностями;</li> <li>- факторинг;</li> <li>- фінансовий лізинг;</li> <li>- надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення);</li> <li>- інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення.</li> </ul>
<b>Види діяльності за КВЕД</b>	<p>Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва;  Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг;  <b>Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування (основний);</b>  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>
<b>Середня кількість працівників за 2022 р</b>	101 (тридцять один)
<b>Номери, серії, дати видачі, термін дії ліцензій та/або дозволу на здійснення діяльності</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 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.</li> <li>- Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, видана 10.08.2017 Нацкомфінпослуг на підставі Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 3428 від 11.04.2017 «Про видачу ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС» ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів). Термін дії – безстроково.</li> <li>- Ліцензія на здійснення валютних операцій № 43 від 01.02.2021 року</li> </ul>
<b>Кількість відокремлених підрозділів</b>	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 Постановою НБУ № 153 від 24.12.2021 року, 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 31.12.2022 року резервний капітал Товариства становить 1612 тис.грн. У 2022 році Товариство здійснило відрахування до резервного капіталу Товариства у розмірі 673 тис.грн.. Таким чином, станом на 31.12.2022 року резервний капітал Товариства становить 8,06 % 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 (<https://centro-finance.com.ua/>).

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

Товариство розміщує інформацію на власному веб-сайті (<https://centro-finance.com.ua/>) відповідно до частин четвертої та п'ятої статті 12<sup>1</sup> 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 вносилаь.

*1.13 внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту:*

Наявна система внутрішнього контролю Товариства забезпечує необхідну відповідність вимогам ст. 15<sup>1</sup>. 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 № 6/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, відрадження 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
<b>Разом:</b>		<b>20 000 000,00</b>

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

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2022 року складає 21 738 тис. грн. та включає:

Статутний капітал – 20 000 тис. грн.

Резервний капітал – 1 506 тис. грн.

Нерозподілений прибуток – 232 тис. грн.

Капітал у дооцінках відсутній.

Доходи Товариства за 2022 рік становили 524 586 тис.грн., питома вага складена з доходів від переоцінки залишків в іноземній валюті в операційних касах Товариствата отриманих доходів при здійсненні валюто-обмінних операцій. Станом на 31.12.2022 року Товариство має відкриті 137 Операційних кас на території України, крім тимчасово окупованих.

Витрати Товариства також протягом року зросли та склали 524 303 тис.грн., складові витрат це витрати від переоцінки валютних коштів в касах Товариства, адміністративні витрати (заробітна плата, охорона, амортизація, витрати на обладнання нововідкритих операційних кас), та витрат на формування резервів на відшкодування кредитних ризиків. 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 2022 рік – 51 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 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 сформувало резерв для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями.

### **Процентний ризик**

Вплив процентного ризику для Товариства насамперед може проявитися 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.

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.

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

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс» надає послуги як фізичним особам, так і корпоративним клієнтам та підприємствам малого та середнього бізнесу. Бізнес-лініями та продуктами, які Товариство вважає ключовими для генерації доходів як у звітному періоді, так і у середньостроковій перспективі є роздрібний бізнес: споживчі кредити, валютно-обмінні операції,

Цілі ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс» та стратегія досягнення цих цілей бути надійним фінансовим партнером для клієнтів і привабливим роботодавцем для працівників. Завдяки спеціалізації і концентрації ресурсів Товариство прагне досягти і підтримувати довгострокову стабільність бізнесу, забезпечуючи тим самим рентабельність своїх засновників.

Цінностями ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс» визначено: надійність, задоволеність клієнта, Постійне вдосконалення, Товариства. Стратегія передбачає органічний ріст Товариства з визначеною географічною концентрацією його діяльності та орієнтацією на ключові сегменти клієнтів. ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс» залишатиметься для роздрібних клієнтів та малого і середнього бізнесу, але також прагнучим залучати корпоративних клієнтів високої якості, тобто клієнтів з прозорим бізнесом та високою кредитоспроможністю. При цьому Товариство буде забезпечувати належну диверсифікацію кредитного ризику. ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс» планує у 2023-2024 рр. продовжувати розвиток всіх напрямків свого бізнесу, активно залучати нових клієнтів та досягти темпів росту основних показників вище середньоринкового рівня.

Основним нефінансовим ресурсом ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс» у звітному періоді, як і раніше, залишалися людські ресурси (персонал) та їх інтелектуальний капітал. Загальна облікова чисельність працівників ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс» станом на 01 січня 2023 р. склала 101 людина.

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс» проводить прозору кадрову політику, відповідно до якої підбір працівників, кар'єрний ріст і матеріальна винагорода базується на оцінці кваліфікації, професійних умінь і результатів роботи. Кадрова політика ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс» спрямована на підвищення

ефективності роботи персоналу, досягнення цільового рівня задоволення клієнтів та досягнення визначених стратегічних цілей.

Управління ризиками – одна з ключових функцій стратегічного управління ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс» в сфері фінансових послуг, за допомогою якої Товариство ідентифікує, оцінює та здійснює моніторинг і контроль рівня ризику. Стратегія передбачає безперервний аналіз існуючих та виявлення можливих у майбутньому ризиків, їх оцінку, своєчасне ухвалення рішень щодо їх мінімізації або уникнення, а також контроль над дотриманням встановлених обмежень, процедур та процесів. Виконання поставлених цілей та завдань стосовно управління ризиками досягається за рахунок застосування широкого набору методів та інструментів, що використовуються для управління всіма видами ризиків в Товаристві – зокрема кредитним ризиком, ризиком ліквідності, ризиком зміни процентної ставки, валютним ризиком, операційним ризиком.

Функціонування системи внутрішнього контролю в ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс» 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-технічних комплексах відповідно до вимог законодавства та внутрішніх нормативних документів;
- 7) впровадження та функціонування системи управління інформаційною безпекою;
- 8) захист від навмисних і ненавмисних дій працівників;
- 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 «Центрофінанс»**

**Головний бухгалтер**

**ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»**



**Т.І. Сухарник**

**В.Г. Нікішева**