



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

КОД ЄДРПОУ 31200292

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

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ТОВ АФ «ПРОФЕСІОНАЛ»

щодо фінансової звітності

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС»

станом на 31 грудня 2023 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 2023 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 2023 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 3 та Примітку «Безперервність діяльності Товариства» у фінансовій звітності, що описують події у фінансово-господарській діяльності Товариства.

Непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєних дій не дає змоги точно визначити, яка частка клієнтів зможе повернутись до нормального обслуговування кредитів і в якому часовому горизонті. Вплив воєних дій та економічного спаду на якість кредитів розтягнеться в часі. Як зазначає НБУ, остаточні обсяги втрат від погіршення обслуговування позик може бути визначити лише з часом. Проте навіть з оптимістичного сценарію подій втрати для фінансових установ будуть суттєвими. Також серед істотних ризиків зовнішнього середовища для Товариства залишається суттєва невизначенність щодо проведення макроекономічної політики та регуляторних змін Національного банку у кризових умовах. З огляду на вищевикладене керівництво Товариства проводить постійний оперативний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну ситуації.

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 фізичні особи-резиденти, 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.

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 враховувалися 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
<i>Операції з пов'язаними сторонами</i>	
<p>Операції з пов'язаними сторонами ми визначаємо ключовим питанням аудиту у зв'язку зі значним розміром сальдо по розрахунках з пов'язаними сторонами, а також впливом на фінансовий результат.</p>	<p>Інформація щодо операцій з пов'язаними сторонами Товариства наведено у примітках ІІ «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін» Опис аудиторських процедур, що виконувались:</p> <ul style="list-style-type: none"> ◆ ідентифікація пов'язаних осіб (вивчення інформації з відкритих реєстрів,) ◆ були надані запити управлінському персоналу та отримані письмові запевнення щодо повного розкриття інформації ◆ надані запити щодо підтвердження заборгованостей перед пов'язаними особами, ◆ тести системи внутрішнього контролю операцій з пов'язаними особами, ◆ вивчення та аналіз договорів з пов'язаними особами, аналіз договірних умов та ціноутворення. ◆ перевірка повноти розкриття інформації по операціях з пов'язаними особами в фінансовій звітності Товариства.
<i>Резерви на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та заборгованістю клієнтів</i>	
<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"> ◆ 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. ◆ 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. <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 2023 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 2023 р	328
Перелік засновників станом на 31.12.2023 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	– 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 31.12.2023 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 31.12.2023 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 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:

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

На думку Аудитора розмір статутного капіталу **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС»** станом на 31 грудня 2023 року та на дату складання аудиторського висновку відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам.

Власний капітал

Власний капітал ТОВ «Фінансова компанія «ЦЕНТРОФІНАНС» станом на 31.12.2023 року складає 96 353 тис. грн., що складається з зареєстрованого капіталу – 20 000 тис. грн., резервного капіталу – 1738 тис.грн., та нерозподіленого прибутку у сумі 74 615 тис.грн.

На нашу думку, розмір власного капіталу ТОВ «Фінансова компанія «ЦЕНТРОФІНАНС» за даними фінансової звітності станом на 31.12.2023 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 (термін дії до 31.12.2023 року.).

Розкриття інформація щодо вартості чистих активів Товариства станом на 31.12.2023 року.

На підставі даних балансу Товариства станом на 31.12.2023 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 2023 рік (тис. грн.)
Активи (строка 1300 Балансу), усього	171169	229714
Зобов'язання (строки 1595, 1695, 1700, 1800), усього	149431	133361
Розрахункова вартість чистих активів : загальна сума активів /рядок балансу 1300/ - загальна сума зобов'язань /сума рядків балансу 1595,1695, 1700, 1800)	21 738	96 353
Статутний капітал	20 000	20 000
Величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу	1 738	76 353

На кінець звітної періоду вартість нетто-активів (чистих активів) Товариства складає 96 353 тис. грн., величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу складає 76 353 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:

Таблиця 9

№	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 2023 року операції із пов'язаними особами наступні:

- нарахована заробітна плата директору Товариства в розмірі 108 тис.грн.;
 - Станом на 31.12.2023 Товариство має заборгованість перед зв'язаною фізичною особою: Лутчак В.Ф. в сумі 15411 тис.грн., перед Костюк Л.М. в сумі 15310 тис.грн.
- Перед юридичною особою ТОВ «Івано-Франківськмінерал-цемент» в сумі 260 тис.грн.

Показники фінансового стану Товариства

Таблиця 10

Показники (формула для розрахунку)	на 31.12.2022 року	на 31.12.2023 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	1,70	не менше 0,5
	166268/145054	227141/133361	
Коефіцієнт абсолютної ліквідності ф.1(р.1160+р.1165)/ф.1 р.1695	1,13	1,68	0,2-0,5
	164256/145054	223742/133361	
Коефіцієнт фінансової стійкості (або платоспроможності або автономії) ф.1 р. 1495/ф.1 р.1900	0,13	0,42	Більше 0,5
	21738/171169	96353/229714	
Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом ф.1(р.1595+р.1695)/ф.1 р.1495	6,87	1,38	Не більше 1
	(4377+145054)/21738	133361/96353	
Коефіцієнт фінансової залежності	7,87	2,38	Більше 0,5

ф.1 р.1900/ф.1 р.1495	171169/21738	229714/96353	
Коефіцієнт фінансової стабільності	0,15	0,72	Більше 1,0
ф.1 р.1495/ф.1(р.1595+р.1695)	21738/(4377+145054)	96353/133361	

1. Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) станом на 31.12.2023 року дорівнює 1,70. 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 31.12.2023 року дорівнює 1,68. 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 31.12.2023 року цей показник дорівнює 0,42. Даний коефіцієнт не відповідає нормативному значенню.

4. Коефіцієнт фінансування (коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом) станом на 31.12.2023 року дорівнює 1,38. Даний показник не відповідає нормативному значенню.

5. Коефіцієнт фінансової залежності на 31.12.2023 року становить 2,38. Даний коефіцієнт відповідає нормативному значенню і говорить про те, що Товариство по відношенню до його зобов'язань фінансово незалежне.

6. Коефіцієнт фінансової стабільності на 31.12.2023 року становить 0,72. Даний коефіцієнт не відповідає нормативному значенню.

На підставі значень розрахованих вище коефіцієнтів можливо в цілому охарактеризувати загальний фінансовий стан Товариства на 31.12.2023 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 74 615 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	http://www.profaudit.in.ua

Основні відомості про умови договору на проведення перевірки

- дата та номер договору на проведення перевірки	Договір 2003/02 від 20.03.2024 року,
- дата початку	20.03.2024 р.
- дата закінчення проведення перевірки	31.05.2024 р.

Партнером завдання з аудиту,
результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є
Директор
ТОВ АФ «ПРОФЕСІОНАЛ»
Адреса аудитора: Україна, 04070, м. Київ, вул. Волоська, 55/57
Дата складання звіту: 31 травня 2024 року



І.В. Гасва

ТОВ "Фінансова компанія "Центрофінанс"

Територія 723310100

Організаційно-правова форма господарювання

Вид економічної діяльності

Середня кількість працівників

Адреса, телефон 44300, Волинська область, м Любомиль, вул 1-го Травня 37 К +380997025217

Одиниця виміру тис грн без десятичного знака

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата(рік,місяць,число)

за СДРПОУ

за КОАТУУ

за КОПФГ

за КВЕД

240

64 94

328

КОДИ

31 12 2023

38741271

723310100

240

64,92

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

за 2023 рік

АКТИВ	Форма	Код за ДКУД	1801001	
	Код рядка	Залишок на початок звітного	Залишок на кінець звітного	
1	2	3	4	
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	0	0	
первісна вартість	1001	10	10	
накопичена амортизація	1002	10	10	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0	
Основні засоби	1010	4866	2550	
первісна вартість	1011	5953	6363	
знос	1012	1087	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	
Гудвил	1050	0	0	
Інші необоротні активи	1090	35	23	
Усього за розділом I	1095	4901	2573	
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	0	0	
Поточні біологічні активи	1110	0	0	
Векселі одержані	1120	0	0	
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	1245	755	
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	1130	304	644	
з бюджетом	1135	2	2	
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0	
з нарахованих доходів	1140	354	494	
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0	
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	107	1503	
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0	
Гроші та їх еквіваленти	1165	164256	223742	
Готівка	1166	163906	223442	
Рахунки в банках	1167	350	300	
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0	
Інші оборотні активи	1190	0	0	
Усього за розділом II	1195	166268	227141	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибутті				
Баланс р1095+р1195	1300	171169	229714	

ПАСИВ	Код рядка	Залишок на кінець звітного	Залишок на кінець звітного
1	2	4	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	20000	20000
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	1506	1738
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	232	74615
Неоплачений капітал	1425	(0,00)	(0,00)
Вилучений капітал	1430	(0,00)	(0,00)
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	21738	96353
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	4377	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Усього за розділом II	1595	4377	0
III. Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	2253
товари, роботи, послуги	1615	1236	0
розрахунками з бюджетом	1620	48	5
у тому числі з податку на прибуток	1621	48	5
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	4	4
розрахунками з оплати праці	1635	0	0
розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
Поточні забезпечення	1660	637	2385
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	143129	128714
Усього за розділом III	1695	145054	133361
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800		
Баланс	1900	171169	229714

Директор ТОВ "ФК "Центрофінанс"

Тарас СУХАРНИК

Головний бухгалтер

Вікторія НІКІЖЕВА



Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за 2023 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	4384	485
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(0,00)	(0,00)
Валовий:			
прибуток	2090	4384	485
збиток	2095	(0,00)	(0,00)
Інші операційні доходи	2120	868909	524610
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою	2121	0	0
Адміністративні витрати	2130	(62153)	(18786)
Витрати на збут	2150	(0,00)	(0,00)
Інші операційні витрати	2180	(719197)	(505662)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою	2181	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
Прибуток	2190	91942	647
Збиток	2195	(0,00)	(0,00)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	18	127
Інші доходи	2240	1	0
Фінансові витрати	2250	(801)	(490)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0,00)	(0,00)
Інші витрати	2270	(0,00)	(0,00)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	91160	283
збиток	2295	(0,00)	(0,00)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(16545)	(51)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	74615	232
збиток	2355	(0,00)	(0,00)
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	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	74615	232

Стаття	Код рядка	За звітний період	За звітний період
1	2	3	3
Матеріальні затрати	2500	0	0
Витрати на оплату праці	2505	28197	7504
Відрахування на соціальні заходи	2510	5800	1613
Амортизація	2515	2726	1035
Інші операційні витрати	2520	744627	514296
Разом	2550	781350	524448
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
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"

Головний бухгалтер



Сухарник

Тарас СУХАРНИК

Нікіжева

Вікторія НІКІЖЕВА

Підприємство ТОВ "ФК"Центрофінанс"

Дата(рік,місяць,число)
за СДРПОУ

КОДИ
31.12.2023
38741271

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 2023 рік

Форма №3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:	3000	303	4258
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)			
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	253	41
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
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	1952	74831
Інші надходження	3095	113514	118053
Витрачання на оплату:	3100	(29972)	(9206)
Товарів (робіт, послуг)			
Праці	3105	(21444)	(5671)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(5796)	(1624)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(16590)	(129)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(16590)	(129)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0,00)	(0,00)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(0,00)	(0,00)
Витрачання на оплату авансів	3135	(0,00)	(0,00)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(0,00)	(0,00)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0,00)	(0,00)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(0,00)	(0,00)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(355)	(24663)
Інші витрачання	3190	(1603)	(18)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	40262	155872
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:	3200	0	0
фінансових інвестицій			
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:	3215	0	0
відсотків			
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:	3255	(0,00)	(0,00)
фінансових інвестицій			
необоротних активів	3260	(0,00)	(0,00)
Виплати за деривативами	3270	(0,00)	(0,00)
Витрачання на надання позик	3275	(0,00)	(0,00)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0,00)	(0,00)
Інші платежі	3290	(0,00)	(0,00)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	0	0

III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:	3300	0	0
Власного капіталу			
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	(0,00)	(0,00)
Погашення позик	3350	0	0
Сплату дивідендів	3355	(0,00)	(0,00)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(0,00)	(0,00)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0,00)	(0,00)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0,00)	(0,00)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0,00)	(0,00)
Інші платежі	3390	(0,00)	(0,00)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	0
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	40262	155872
Залишок коштів на початок року	3405	164256	4933
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	19224	3451
Залишок коштів на кінець року	3415	223742	164256

Директор ТОВ "ФК "Центрофінанс"

Тарас СУХАРНИК

Головний бухгалтер

Вікторія НІКІЖЕВА

КОДИ

Дата (рік, місяць, число)

2024 | 1 | 01

Підприємство

ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЦЕНТРОФІНАНС" за ЄДРПОУ

38741271

Звіт про власний капітал

за 2023 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			1506	232			21739
Коригування: Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	20000			1506	232			21739
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					74615			74615
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210				232	(232)			
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								
Інші зміни в капіталі	4290								
Разом змін у капіталі	4295				232	74382			74615
Залишок на кінець року	4300	20000			1738	74615			96353

Директор ТОВ "Фінансова компанія "ЦентрофінаНС"

Тарас СУХАРНИК

Головний бухгалтер

Вікторія НІКІЖЕВА



ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»

Примітки до річної фінансової звітності

31 грудня 2023 року

**ЗАЯВА КЕРІВНИЦТВА
ПРО ВІДПОВІДНІСТЬ ЗА ПІДГОТОВКУ І ЗАТВЕРДЖЕННЯ
ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 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 2023 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 2023 року, підготовлена згідно МСФЗ та випущена 15 січня 2024 року, затверджена рішенням загальних зборів учасників Товариства згідно протоколу № 1 від 15 січня 2023 року.

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

Директор

Головний бухгалтер



Тарас

СУХАРНИК

Вікторія НІКІЖЕВА

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 2023 рік -358 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 2023 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 2023 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України <https://mof.gov.ua/uk/miznarodni-standarti-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 2024 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ. Окрему фінансову звітність Товариства було складено відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ) та інтерпретацій,

випущених Комітетом з інтерпретацій МСФЗ (надалі – КІМСФЗ), які застосовуються до компаній, що звітують 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.

3. Економічне середовище в якому працює Товариство

Протягом 2023 року на економіку та фінансовий сектор України продовжували чинити значний вплив суспільно-політичні та зовнішні події. Частина території України (в межах Автономної республіки Крим) залишилась тимчасово окупованою Російською Федерацією внаслідок анексії, не визнаної міжнародним співтовариством. На частині території України (в межах окремих районів Донецької та Луганської областей) триває збройне протистояння та воєнні дії з сепаратиським угрупованнями, підтримуваними Російською Федерацією.

24 лютого 2022 року російські війська почали вторгнення в Україну з Росії, Білорусі, раніше анексованої території Криму, та раніше окупованих районів сходу України. Президент України своїм Указом від 24 лютого 2022 року № 64/2022 запровадив в Україні воєнний стан, який в цей же день було затверджено Верховною Радою України. Відповідно до Указу Президента від 24 лютого 2022 № 69/2022 в Україні оголошено проведення загальної мобілізації військовозобов'язаних та резервістів. Протягом першого періоду війни окупаційні війська зосередили наступ на напрямках Київ, Харків, Чернігів, Миколаїв, Одеса, але так і не змогли захопити ці міста. Проте, на даний час ще тривають значні обстріли по м. Херсон, м. Краматорськ, Донецької та Луганської областей. Зазнавши фактичної поразки на полі бою на території Київської, Сумської, Чернігівської та Харківської областей російські окупаційні війська почали знищувати інфраструктуру України включно з енергетичними підприємствами, мостами, медичними та освітніми закладами. Світова спільнота класифікувала такі дії як воєнні злочини. Війна в Україні призвела до трагічної загибелі людей і страждань. Кількість біженців перевищує 8 мільйонів, декілька мільйонів людей є переміщеними особами в Україні, крім

того, мають місце масштабні руйнування житлових і нежитлових будівель, промислових підприємств та інфраструктурних об'єктів в Україні.

Збройна агресія Російської федерації та російсько-українська війна має надзвичайно негативні наслідки для економіки та фінансового сектору України, масштаби яких продовжують збільшуватись. Війна призвела до фізичного руйнування виробничих потужностей та інфраструктури, порушення ланцюгів постачання (у тому числі блокування експорту), збільшення витрат бізнесу, а також тимчасової окупації окремих територій. На дев'ять найбільш постраждалих регіонів припадає 30-40% національного ВВП. Багатьом підприємствам на цих територіях довелося призупинити свою роботу. Порушені транспортно-логістичні взаємозв'язки між регіонами, значної шкоди завданої інфраструктури, загинули тисячі громадян України, а мільйони стали біженцями. Все це матиме довгострокові наслідки для економіки України та її фінансового сектору. За оцінками міжнародних аналітичних центрів та представників НБУ зниження ВВП за підсумками 2023 року може досягнути 12,9 % в порівнянні з 2022 -20,9 %.

Більш точна оцінка впливу воєнних дій на економіку ускладнена тим, що у період воєнного стану та протягом трьох місяців після його завершення органи державної статистики України призупинили оприлюднення статистичної інформації, за винятком індексу споживчих цін.

Валютний ринок в Україні працює в режимі обмежень, які були запроваджені в умовах воєнного стану. З початку війни курс гривні був зафіксований на рівні 24 лютого 2022 року (29,25 UAH/USD) і він зберігався на незмінному рівні до липня. НБУ 21 липня 2022 року скорегував офіційний курс гривні до долара США на 25% до 36,57 UAH/USD з огляду на зміну фундаментальних характеристик економіки України під час війни та зміцнення долара США до інших валют. В той же час НБУ продовжив політику фіксованого курсу до 02.10.2023 року Національний банк оголосив про перехід від режиму фіксованого курсу. Почав з 3 жовтня офіційний курс долара почав змінюватися – вперше з липня 2022-ого. З початку воєнного стану НБУ відкликав ухвалення рішення щодо зміни розміру облікової ставки і зберігав її на рівні 10% річних, але у червні стрімко підвищив її до 25% річних, а 14 грудня 2023 року знизив до 15% і зберігає її на цьому рівні на кінець звітного періоду. Метою переходу до більш жорсткої монетарної політики було збільшення привабливості гривневих активів, зниження тиску на валютному ринку і в результаті посилення спроможності Національного банку забезпечувати курсову стабільність і стримувати інфляційні процеси під час війни.

Російсько-українська війна вже суттєво вплинула на діяльність фінансового сектору України, його фінансовий результат. Вплив війни на фінансовий сектор проявляється через такі складові:

- скорочення кредитного портфелю через фактичне припинення нового кредитування;
- неспроможність позичальників обслуговувати кредити, погіршення платіжної дисципліни через припинення роботи підприємств, втрату джерела доходу фізичними особами;
- формування значних резервів під непрацюючі кредити, що зумовлює негативний фінансовий результат сектору;
- зниження величини капіталу через недоотримані доходи, матеріальні втрати та знецінення кредитного портфелю.

На сьогодні важко оцінити остаточний масштаб кризових явищ, спричинених активними воєнними діями на території України. Найсуттєвішим для фінансового сектору залишається кредитний, процентний та валютні ризики.

Непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєних дій не дає змоги точно визначити, яка частка клієнтів зможе повернутись до нормального обслуговування кредитів і в якому часовому горизонті. Вплив воєних дій та економічного спаду на якість кредитів розтягнеться в часі. Як зазначає НБУ, остаточні обсяги втрат від погіршення обслуговування позик може бути визначити лише з часом. Проте навіть з оптимістичного сценарію подій втрати для фінансових установ будуть суттєвими. Також серед істотних ризиків зовнішнього середовища для Товариства залишається суттєва невизначеність щодо проведення макроекономічної політики та регуляторних змін Національного банку у кризових умовах. З огляду на вищевикладене керівництво Товариства проводить постійний оперативний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну ситуації.

Це окрема фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства.

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.

Функціональною валютою Фінансової звітності є національна валюта України – гривня. Фінансова звітність представлена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч (якщо не визначене інше).

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

	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
1 долар США	37,9824 гривень	36,5686 гривень
1 Євро	42,2079 гривень	39,0827 гривень

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

Оцінки, судження та припущення

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

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості і поточної, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

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.

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 вирогідність 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 фізичні особи-резиденти, 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.

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-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;

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.

3. Короткий огляд істотних положень облікової політики

Гроші та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки коштів у касі та на банківських рахунках в національній валюті, короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції, які

вільно конвертуються у певні суми грошей і характеризуються незначним ризиком зміни вартості, що можуть бути використані для поточних операцій.

Запаси

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

Визнання фінансових інструментів

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

Заборгованість за виданими кредитами та позиками.

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

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

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

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

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

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

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

Ефективна ставка відсотка — це ставка, яка точно дисконтує попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента та, якщо доцільно, протягом коротшого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання. Обчислюючи ефективну ставку відсотка, суб'єкт господарювання має попередньо оцінити грошові потоки, враховуючи всі умови контракту про фінансовий інструмент (наприклад, аванси,

опціони "кол" та подібні опціони), але не має розглядати майбутні збитки від кредитів. Обчислення включає всі гонорари та додаткові комісійні збори, сплачені або отримані сторонами контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати на операції та всі інші премії чи дисконти. Є припущення, що грошові потоки та очікуваний строк дії групи подібних фінансових інструментів можна достовірно оцінити. Проте в тих рідкісних випадках, коли неможливо достовірно оцінити грошові потоки або очікуваний строк дії фінансового інструмента (або групи фінансових інструментів), суб'єктові господарювання слід використовувати контрактні грошові потоки за весь контрактний строк фінансового інструмента (або групи фінансових інструментів).

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

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

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

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

Знецінення активів

Згідно з вимогами МСБО 36 «Зменшення корисності активів», вартість активу повинна розраховуватися, як вища із двох нижче певних величин: або чиста вартість реалізації, або прибутковість використання активу. Чиста вартість реалізації – це сума, яку можна одержати від продажу активу непов'язаним сторонам, яка здійснюється при нормальних обставинах за винятком прямих витрат 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:

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»
Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2023 року

- 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.

Оподаткування

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. Верховною Радою України прийнято Закон України від 03.11.2022 № 2720-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо особливостей оподаткування діяльності з торгівлі валютними цінностями у готівковій

формі» (далі – Закон). Законом запроваджено особливості оподаткування податком на прибуток для фінансових установ, які здійснюють торгівлю валютними цінностями в готівковій формі (обмін валют), а саме обов'язок щодо сплати фіксованої суми авансового внеску з податку на прибуток за кожний структурний підрозділ. Авансовий внесок з податку на прибуток сплачувався щомісячно у розмірах трьох мінімальних заробітних плат, встановлених законом станом на 1 січня звітного (податкового) року, – за кожен пункт обміну іноземної валюти у населеному пункті, чисельність населення якого перевищує 50 тисяч мешканців. При цьому протягом 2023 року Товариство сплачувало такі авансові внески з урахуванням таких особливостей:

з 1 січня 2023 року по 30 червня 2023 року – із застосуванням коефіцієнта 0,33;

з 1 липня 2023 року по 31 грудня 2023 року – із застосуванням коефіцієнта 0,66.

Сплата авансових внесків з податку на прибуток здійснювалось за кожний пункт обміну іноземної валюти, внесеного до Реєстру пунктів обміну іноземної валюти станом на 1 число поточного місяця, ведення якого здійснюється Національним банком України. При цьому сплачена протягом звітного (податкового) періоду сума авансових внесків з податку на прибуток підприємств зменшувало податкові зобов'язання з податку на прибуток Товариства, розраховані за результатами такого звітного (податкового) періоду за ставкою, визначеною п.п. 136.1 ст. 136 Податкового кодексу України (далі – Кодекс), у сумі, яка не перевищує суму нарахованого податкового зобов'язання за 2023 рік.

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 мало ймовірне.

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

курсів 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 31.12.2023 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 події 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 та їх тлумачення, які вступили в силу 01.01.2023 року

Назва МСФЗ, який застосовується вперше
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»
Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше
До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності

за 2023 рік, зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами не вносилися.
Опис характеру зміни в обліковій політиці
Поправка зміщує акцент з очікування та наміру суб'єкта господарювання рефінансувати або відстрочити зобов'язання на більш об'єктивний критерій - чи має суб'єкт господарювання право зробити це на кінець звітного періоду. Змінений параграф роз'яснює, що можливість рефінансування не розглядається, якщо на кінець звітного періоду не існує права відстрочити платіж за існуючою кредитною угодою. Зміни роблять оцінку більш об'єктивною, оскільки вона менше залежить від намірів суб'єкта господарювання, а більше від його фактичних прав та угод, що діють на кінець звітного періоду. Поправки вимагають додаткового аналізу виконання спеціальних умов кредитних угод з метою класифікації зобов'язань, а також висувують додаткові вимоги щодо розкриття інформації про такі кредитні угоди.
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше
Документ "Класифікація зобов'язань як поточні або непоточні", випущений у січні 2020 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8. Якщо ці зміни застосовуються до більш раннього періоду після випуску документа "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами", також застосовується документ "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами" для такого періоду. Документ "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами", випущений у жовтні 2022 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди
Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія матиме поточні і непоточні зобов'язання, у тому числі зі спеціальними умовами (ковенантами)
Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ
Компанія не застосувала зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами у фінансовій звітності за 2023 рік.
Назва МСФЗ, який застосовується вперше
МСФЗ 16 «Оренда»
Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше
До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо операцій продажу і зворотної оренди не вносилися.
Опис характеру зміни в обліковій політиці
Після дати початку оренди в операції продажу з подальшою орендою продавець-орендар застосовує параграфи 29-35 МСФЗ 16 до активу в праві користування, що виникає в результаті зворотної оренди, та параграфи 36-46 МСФЗ 16 до орендного зобов'язання, що виникає в результаті зворотної оренди. Застосовуючи параграфи 36-46, продавець-орендар визначає "орендні платежі" або "переглянуті орендні платежі" таким чином, щоб продавець-орендар не визнавав жодної суми прибутку або збитку, що відноситься до права користування, збереженого продавцем-орендарем. Застосування цих вимог не перешкоджає продавцю-орендарю визнавати у складі прибутку або збитку будь-який

<p>прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням оренди, як того вимагає параграф 46(а) МСФЗ (IFRS) 16. Поправка не встановлює конкретних вимог до оцінки зобов'язань з оренди, що виникають при зворотній оренді. Первісна оцінка зобов'язання з оренди що виникає в результаті зворотної оренди, може призвести до того, що продавець-орендар визначатиме "орендні платежі які відрізняються від загального визначення орендних платежів у Додатку А до МСФЗ (IFRS) 16. Продавець-орендар повинен буде розробити та застосовувати облікову політику яка забезпечує доречну та достовірну інформацію відповідно до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки".</p>
<p>Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше</p> <p>Документ «Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди», випущений у вересні 2022 року, орендар-продавець застосовує до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше. Дострокове застосування дозволяється. Продавець-орендар застосовує поправку ретроспективно відповідно до відповідно до МСФЗ (IAS) 8 до операцій з продажу та зворотної оренди укладених після дати першого застосування (тобто поправка не застосовується до операцій продажу і зворотної оренди укладених до дати першого застосування). Датою первісного застосування є початок річного звітного періоду в якому організація вперше застосувала МСФЗ (IFRS) 16.</p>
<p>Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди</p> <p>Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія здійснюватиме операції продажу зі зворотною орендою</p>
<p>Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ</p> <p>Компанія не застосувала зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо операцій з продажу зі зворотною орендою у фінансовій звітності за 2023 рік.</p>
<p>Назва МСФЗ, який застосовується вперше</p> <p>МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»</p>
<p>Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше</p> <p>До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо угод про фінансування постачальників не вносилися.</p>
<p>Опис характеру зміни в обліковій політиці</p> <p>Поправки уточнюють вимоги до розкриття інформації з метою посилення чинних вимог, які покликані допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив фінансових угод з постачальниками на зобов'язання, грошові потоки та схильність до ризику ліквідності. Поправки роз'яснюють характеристики угод про фінансування постачальників. За цими угодами один або декілька постачальників фінансових послуг сплачують суми, які організація заборгувала своїм постачальникам. При цьому організація погоджується погасити ці суми постачальникам фінансування відповідно до умов та положень угод, або на ту саму дату, або на пізнішу дату, ніж та, на яку фінансові постачальники розраховуються з постачальниками суб'єкта господарювання. Поправки вимагають, щоб організація надавала інформацію про вплив угод про фінансування постачальників на зобов'язання та грошові потоки, включаючи строки та умови таких угод, кількісну інформацію про зобов'язання угод, кількісну</p>

інформацію про зобов'язання, пов'язані з цими угодами пов'язаних з цими угодами, на початок і кінець звітного періоду, а також тип і вплив негрошових змін у балансовій вартості цих угод. Інформація про такі угоди має бути агрегована, за винятком випадків, коли окремі угоди мають відмінні або унікальні умови та умови. У контексті кількісного ризику ліквідності розкриття інформації, що вимагається МСФЗ 7, угоди про фінансування постачальників включені як приклад інших факторів, які можуть бути доречно розкрити.
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше
Поправки набувають чинності для річних звітних періодів що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. Поправки надають деякі перехідні пільги щодо порівняльної та кількісної інформації на початок річного звітного періоду та проміжних розкриттях.
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди
Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія використовуватиме в своїй діяльності угоди фінансування постачальників
Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ
Компанія не застосувала зміни щодо розкриття інформації про угоди фінансування постачальників у фінансовій звітності за 2023 рік.
Назва МСФЗ, який застосовується вперше
МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»
Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше
До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо відсутності можливості обміну валют не вносилися.
Опис характеру зміни в обліковій політиці
Поправка до МСБО 21 роз'яснює, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи є валюта конвертованою, і як він повинен визначати спот-курс обміну, якщо конвертованість відсутня. Валюта вважається конвертованою в іншу валюту, якщо суб'єкт господарювання може отримати іншу валюту протягом періоду часу, що враховує звичайну адміністративну затримку, а також за допомогою ринкового або біржового механізму, при якому операція обміну створює юридично забезпечені права та зобов'язання. Якщо валюту не можна обміняти на іншу валюту, суб'єкт господарювання повинен оцінити спот-курс обміну на дату оцінки. Метою суб'єкта господарювання при оцінці спот-курсу обміну є відображення курсу, за яким на дату оцінки відбулася б звичайна операція обміну між учасниками ринку за переважаючих економічних умов. Поправки зазначають, що суб'єкт господарювання може використовувати спостережуваний обмінний курс без коригування або іншого методу оцінки. Якщо суб'єкт господарювання оцінює спот-курс, оскільки одна валюта не обмінюється на іншу валюту, він розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як ця валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або, як очікується, вплине на фінансові результати діяльності, фінансовий стан і грошові потоки суб'єкта господарювання.
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше
Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється, але необхідно

<p>буде розкрити інформацію про це. При застосуванні поправок організація не повинна перераховувати порівняльну інформацію.</p>
<p>Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди</p>
<p>Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія використовуватиме в своїй діяльності валюту з відсутністю обміну</p>
<p>Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ</p>
<p>Компанія не застосувала зміни щодо відсутності можливості обміну валюти у фінансовій звітності за 2023 рік.</p>
<p>Назва МСФЗ, який застосовується вперше</p>
<p>МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»</p>
<p>Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше</p>
<p>До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством не вносилися.</p>
<p>Опис характеру зміни в обліковій політиці</p>
<p>Поправки вирішують конфлікт між МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" в частині, що стосується втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається або вноситься в асоційовану компанію або спільне підприємство. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток визнається в повному обсязі, якщо передача асоційованій компанії або спільному підприємству стосується бізнесу, як визначено в МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу". Прибуток або збиток від продажу або внеску активів, які не є бізнесом, визнається лише в межах часток непов'язаних інвесторів в асоційованому або спільному підприємстві.</p>
<p>Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше</p>
<p>У грудні 2015 року Рада з МСФЗ вирішила відкласти дату набуття чинності поправок до того часу, поки вона не завершить роботу над будь-якими поправками, що є результатом її дослідницького проекту щодо методу участі в капіталі. Дострокове застосування поправок, як і раніше, дозволяється. Поправки повинні застосовуватися перспективно.</p>
<p>Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди</p>
<p>Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія здійснюватиме в своїй діяльності продаж або внески активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством</p>
<p>Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ</p>
<p>Компанія не застосувала зміни щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством у фінансовій звітності за 2023 рік.</p>

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 2023 року. Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу за поточний період Товариством не застосовувались.

Також з початку 2023 року набули чинності й інші виправлення до низки стандартів. Зміни до МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» та Положення з практики МСФЗ (IFRS) 2 «Здійснення суджень про суттєвість». Виправлення торкнулися розкриття поняття «істотних» облікових політик. Замінили вимогу про розкриття суттєвої інформації про облікову політику та роз'яснили, яким чином підприємства мають застосовувати концепцію «суттєвості» у процесі ухвалення рішень щодо розкриття облікових політик. Зміни в МСФЗ (IAS) 8 «Облікові політики, зміни в бухгалтерських оцінках та помилки» — «Визначення облікових оцінок». Поправки уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як грошові суми у фінансових звітах щодо яких є невизначеність в оцінці. Різниця важлива, оскільки зміни в обліковій політиці зазвичай передбачають ретроспективне перерахування, а зміни в облікових оцінках застосовують перспективно. Також поправки до МСФЗ 8 описують взаємозв'язок між обліковою політикою та оцінками, зазначаючи, що підприємство визначає облікову оцінку для досягнення встановленої мети. Зміни до МСБО 12 «Податки на прибуток», документ «Відкладений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникає в результаті однієї операції». Зміни уточнюють, як підприємства повинні враховувати відкладені податки на такі операції, як оренда, та зобов'язання, пов'язані з виведенням з експлуатації. Тепер всі суб'єкти господарювання мають визнавати відстрочений податковий актив та відстрочене податкове зобов'язання щодо тимчасових різниць, що виникають під час первісного визнання оренди, та зобов'язання, пов'язані з виведенням з експлуатації. Також у червні 2023 року Рада МСФЗ опублікувала Міжнародну Податкову Реформу – Типові правила другого компонента (поправки до МСФЗ (IAS) 12). Ці зміни визначають особливості обліку та розкриття інформації про податки на прибуток, що виникають внаслідок впровадження типових правил, опублікованих Організацією економічного співробітництва та розвитку (далі – ОЕСР). Поправки вводять тимчасове обов'язкове виключення обліку відстрочених податків, що виникають у результаті впровадження типових правил другого компонента. А також описують цільові вимоги до розкриття інформації, щоб допомогти інвесторам краще зрозуміти ризики компанії з податку на прибуток, пов'язані з реформою, особливо на момент введення та набрання чинності відповідним законодавством.

Нововведення у МСФЗ у 2024 році У 2024 році набувають чинності два нові стандарти зі сталого розвитку — МСФЗ S1 та МСФЗ S2, а також поправки до чотирьох чинних стандартів. Стандарти зі сталого розвитку МСФЗ (IFRS) S1 та S2 У червні 2023 року Рада МСФЗ вперше випустила два нові стандарти: МСФЗ (IFRS) S1 «Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком» та МСФЗ (IFRS) S2 «Розкриття інформації, пов'язаної зі зміною клімату», які встановлюють вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком. Вони встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов'язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки підприємства, доступ до фінансування або на вартість капіталу. Ці два стандарти — перші кроки у реалізації бачення Міжнародної ради зі стандартів сталого розвитку (ISSB) щодо створення глобальної основи для звітності у галузі сталого розвитку. Насамперед вони орієнтовані на інвесторів і дають чітке уявлення, яку звітність компанії мають надавати, щоб відповідати потребам глобальних ринків капіталу. МСФЗ S1 містить низку вимог до розкриття інформації, що дозволяють компаніям повідомляти інвесторів про ризики та можливості, пов'язані зі стійкістю у короткостроковій, середньостроковій та довгостроковій перспективі. МСФЗ S2 встановлює вимоги до розкриття інформації, пов'язаної з кліматом, і призначений для використання з МСФЗ S1. Стандарти набули

чинності 1 січня 2024 року. Впроваджуватимуться вони поетапно: у перший рік компанії зможуть обмежитися розкриттям інформації про кліматичні ризики згідно з МСФЗ (IFRS) S2, а з другого року мають публікувати дані згідно з вимогами МСФЗ (IFRS) S1. На час перехідного періоду організація ISSB планує створити робочу групу підтримки компаній, які застосовують нові стандарти. Дві поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Надання фінансової звітності» Перша поправка торкнулася класифікації зобов'язань. Відповідно до змін «Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні», зобов'язання класифікується як непоточне, якщо компанія має право відстрочити врегулювання зобов'язання як мінімум на 12 місяців. І це право має існувати на дату закінчення звітного періоду незалежно від того, чи планує підприємство користуватися цим правом. Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання підприємством певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду, лише якщо підприємство виконало всі умови до цієї дати. Друга поправка «Непоточні зобов'язання зі спеціальними умовами» передбачає, що підприємство може класифікувати зобов'язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право підприємства відстрочити погашення цих зобов'язань зумовлене виконанням спеціальних умов протягом 12 місяців після завершення звітного періоду. Також тепер у примітках до фінансової звітності необхідно розкрити інформацію, яка дозволить користувачам усвідомити ризик того, що зобов'язання можуть підлягати поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду. А саме: інформацію про спеціальні умови, коли підприємство їх має виконати; балансову вартість пов'язаних зобов'язань; а також факти та обставини, пов'язані з виконанням цих умов. Зміни до МСФЗ 16 «Оренда» — «Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди» У МСФЗ 16 внесли поправку, яка пояснює, як компаніям відображати в обліку продаж та зворотну оренду після дати операції. Тепер продавець-орендар повинен буде враховувати змінні орендні платежі, що виникають при угоді продажу зі зворотною орендою, у зобов'язаннях щодо оренди. Нова модель обліку змінних платежів вимагатиме переоцінки й, можливо, перерахунку угод купівлі-продажу зі зворотною орендою, укладених з 2019 року. Операція продажу зі зворотною орендою — це коли підприємство продає актив і орендує його ж у нового власника на певний період. Нова поправка доповнює вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, та уточнює, що орендар-продавець не повинен визнавати жодної суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за ним. Але це не позбавляє його права визнавати ті прибутки чи збитки, що пов'язані з частковим чи повним припиненням такої оренди. Читайте більше про цей стандарт і нову поправку в статті «Оренда в МСФЗ: що змінилося після введення в дію нового стандарту». Зміни до МСФЗ (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 — «Угоди про фінансування постачальника» Рада МСФЗ внесла зміни до МСФЗ 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти» щодо вимог до розкриття інформації у фінансовій звітності про угоди з фінансування постачальників. Нові поправки дадуть можливість підвищити прозорість механізмів фінансування постачальників, а саме оцінювати вплив угод на зобов'язання та грошові потоки компанії. Поправки застосовуються також до таких угод, як фінансування ланцюжка постачання, фінансування кредиторської заборгованості чи зворотний факторинг. Зміни до МСФЗ 7 та МСФЗ (IAS) 7 включають вимоги до розкриття: умов угод про фінансування; балансову вартість фінансових зобов'язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов'язання; балансову вартість фінансових зобов'язань, згідно з якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг; діапазону термінів оплати за фінансовими зобов'язаннями, які є частиною цих угод. Згідно з поправками, компанії тепер мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які стосуються угод про фінансування постачальників. Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1

січня 2024 року або після цієї дати, але протягом першого року порівняльна інформація не потрібна.

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	01.01.2023	31.12.2023
Первісна вартість	10	10	10	10
Накопичена амортизація	10	10	10	10
Залишкова вартість	0	0	0	0

4.1.2 Основні засоби

Станом на 31.12.2022р. та 31.12.2023р. основні засоби Товариства представлені наступним чином (рядки 1010, 1011 та 1012 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

	01.01.2022	31.12.2022	01.01.2023	31.12.2023
Первісна вартість	112	5953	5953	6363
Накопичена амортизація	52	1087	1087	3813
Залишкова вартість	60	4 866	4866	2550

З них : права користування орендованими активами

Первісна вартість	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

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»

Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2023 року

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

Первісна вартість	Право користування
Станом на 01.01.2023 згідно з МСФЗ 16	4192
Отримано право користування	440
Нараховано амортизації	2380
Станом на 31.12.2023	2 252

Залишкова вартість активів з права користування станом на 31 грудня 2023 року за МСФЗ 16 становить 2 252 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
Всього інших необоротних активів станом на 31.12.2022р.	35

Станом на 31.12.2023 р. інші необоротні активи представлені наступним чином (рядок 1090 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Станом на 31.12.2023р. дебіторська заборгованість за послуги Товариства представлена наступним чином (рядок 1125 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Видані кредити	34957
Резерв під знецінення кредитів	(342026)
Всього	754

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)
Всього	1245

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»	99, 101, 104, 107, 110,	28.03.2023,	9 570 тис.грн	26,98%

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»
Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2023 року

	КАПІТАЛ»	114, 116, 118, 119, 107 зі змінами та доповненнями	06.04.2023, 11.04.2023, 27.04.2023, 05.05.2023, 14.05.2023, 15.05.2023, 21.05.2023, 21.08.2023, 22.10.2020		
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	2023
Кредити юридичним особам	35 376	33478
Кредити фізичним особам – цільові споживчі кредити		
Іпотечні кредити фізичних осіб	-	-
Кредити надані для підтримки сільського господарства	-	-
Інші кредити фізичним особам	90	78
Резерв під знецінення кредитів	(34 221)	(32802)
Усього кредитів за мінусом резервів	1 245	754

Таблиця 4.1.3.2 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами

Рух резервів	2022	2023
Залишок за станом на 1 січня	11 603	34221
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	34 227	1419
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	11 609	
Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	34 221	32802

4.1.4 Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом

Станом на 31.12.2023 р. дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом представлена наступним чином (рядок 1135 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»
Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2023 року

ПДФО	2
Всього	2

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

ПДФО	2
Всього	2

4.1.5 Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів

Станом на 31.12.2023 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	9 051
Резерв під нараховані, несплачені відсотки	(8557)
Всього	494

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
Всього	354

4.1.6 Інша поточна дебіторська заборгованість

Станом на 31.12.2023р. інша поточна дебіторська заборгованість представлена наступним чином (рядок 1155 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Надана ПФД	1396
Розрахунки за претензіями	5
Нестача коштів в касі	99
За розрахунками із лікарняними	3
Всього	1503

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
Всього	106

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
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 офerti 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 2023 році змін які вплинули на прибуток або збиток не відбувалось.

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

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	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023
Дата оцінки	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023
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 2023 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 31.12.2023р.	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	2023	2022	2023
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1245	755	1245	755
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	304	644	304	644
Інша поточна дебіторська заборгованість	106	1503	106	1503
Грошові кошти та їх еквіваленти	164256	223742	164257	223742
Поточна кредиторська заборгованість за товари (роботи, послуги)	1236		1235	
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	48	5	48	5
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	-	5	-	5
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	4	3	4	3
Інші поточні зобов'язання	143129	128714	143129	128714

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.).

Станом на 31.12.2023 року гроші та їх еквіваленти складають 223 742 тис.грн.

- на поточних рахунках Товариства в національній валюті – 300 тис. грн;
- готівкові кошти в національній валюті в касах Товариства – 223 442 тис. грн.
- еквівалент в національній валюті готівкових коштів іноземних валют в касах Товариства по курсу НБУ станом на 31.12.2023 року – 219 261 тис. грн. (створено резерв підзалишки коштів в російських рублях на суму в еквіваленті 199 тис.грн.).

	Найменування банківської установи	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер	Валюта рахунку (вид металу)	Рейтинг банківської установи станом на 31.12.23 р	Балансова Вартість, тис.грн	Створений резерв
1	ПАТ «МЕГАБАНК»	0009804 119	980	відкликаний	1	(1)
3	АКБ 'ПРАВЕКСБАНК'	0014360 920	980	uaAAA	300	
4	АТ "ОЩАДБАНК"	0009336 500	980	uaAA	1	

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»
Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2023 року

Станом на кожну звітну дату 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 31.12.2023р. 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	300
Готівка в касі	223442
Всього	223742

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 31.12.2023 р. зареєстрованими учасниками Компанії станом на 31.12.2023р. 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

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»

Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2023 року

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 31.12.2023 року сплачений в повному обсязі.

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

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

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

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.

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»

Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2023 року

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
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

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»
Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2023 року

03 травня 2017 року Фокін А.С. 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 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:

О.	№ 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.

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»
Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2023 року

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). 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

Всього **21 738**

Станом на 31.12.2023р. власний капітал Товариства представлений наступним чином (рядки 1400, 1410,1415 та 1420 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Зареєстрований капітал	20000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	74615
Резервний капітал	1739

Всього **96 353**

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 31.12.2023 р. довгострокові зобов'язання та забезпечення Товариства відсутні.

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

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»
Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2023 року

Всього	145 054
Інші поточні зобов'язання складаються із отриманої поворотної фінансової допомоги для здійснення господарської діяльності та поповнення готівковими коштами нововідкриті операційні каси Товариства.	
Станом на 31.12.2023 р. поточні зобов'язання та забезпечення Товариства представлені наступним чином (рядки 1615, 1620, 1625, 1630, 1660 та 1690 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):	
Поточна кредиторська з-ть(оренда)	2253
розрахунками з бюджетом	6
у тому числі податку на прибуток	5
розрахунками з оплати праці	4
Поточні забезпечення:	
забезпечення виплат відпусток	2385
Інші поточні зобов'язання	128714
Всього	133361

4.3 Доходи

Доходи Товариства за 2023 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	2023 рік	2022 рік
Нараховані відсотки	4384	485
Одержані штрафи	1	6
Інші доходи від фінансових операцій	18	121
Відшкодування раніше списаних активів	1419	11 316
Дохід від операцій з купівлі-продажу валюти, та переоцінка залишків валютних цінностей	867490	513 294
Всього доходів	873312	525 222

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

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»
Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2023 року

Інші витрати	8633
Всього	524 448

Інформація про склад адміністративних витрат за рік, що закінчився 31.12.2023р., наведена нижче (рядок 2130 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)):

Заробітна плата	28197
Відрахування на соціальні заходи	5800
Амортизація основних засобів	2726
Інші	25430
Всього	62153

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	
Всього	490

Інформація про інші витрати за рік, що закінчився 31.12.2023р., наведена нижче (рядки 2250, 2270 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)):

Фінансові витрати (фінансові витрати оренда МСФЗ 16)	801
Всього	801

5. Податок на прибуток

Товариство нараховує податки на підставі даних податкового обліку, який воно веде і готує відповідно до вимог податкового законодавства України, які можуть відрізнятися від МСФЗ. Ставка податку на прибуток підприємств України становила 18%. Сума нарахованого податку за 2022 рік – 51 тис. грн., за 2023 рік – 16545 тис. грн.

6. Умовні і контракти зобов'язання

6.1. Зобов'язання за капітальними витратами

Станом на 31.12.2023 р. Товариство не мало зобов'язань за капітальними витратами.

6.2 Активи у заставі й обмежені для використання

Активи Товариства на 31.12.2023 р. не перебувають у заставі.

6.3 Судові розгляди

Станом на 31.12.2023 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 31.12.2023 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:

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»

Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2023 року

- 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 ризику. 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.

Власний капітал	Нормативне значення, тис.грн.	2023, тис.грн.	2022, тис.грн.
	10 000	21738	24477
Статутний капітал		20 000	20 000
Резервний капітал		1739	1506
Нерозподілений прибуток		74615	232
Власний капітал на кінець звітного періоду	10 000	96353	21 738

Розмір капіталу Товариства відповідає Постанові Правління НБУ Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг № 1990 від 30.12.2023 року.

Вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2023 року.

Найменування показника	За звітний період (тис. грн.)	За попередній період (тис. грн.)
Активи (рядок 1300 Балансу), усього	229714	171169
Зобов'язання (рядок 1595, 1695, 1700, 1800), усього	133361	149431
Розрахункова вартість чистих активів: загальна сума активів/рядок балансу 1300/ - загальна сума зобов'язань /сума рядків балансу 1595,1695, 1700, 1800)	96353	21 738
Статутний капітал	20000	20000

Величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу	76353	1 738
--	-------	-------

На кінець звітного періоду вартість нетто-активів (чистих активів) Товариства складає 96353 тис. грн., величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу складає 76353 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 2023 році Товариство не здійснювало операцій із зв'язаними юридичними особами.

Стосовно операцій із зв'язаними фізичними особами інформація наступна:

У 2023 році Товариство не проводило операції із зв'язаною фізичною особою Лутчак В.Ф. та Костюк Л.М.

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 поворотної фінансової допомоги для здійснення валюто обмінних операцій. Договір № 1506/21-2 від 15.06.2023 року.

Сума операцій із Костюк Л.М. за 2022 рік становить 13 102,00 грн поворотної фінансової допомоги для здійснення валюто обмінних операцій. Договір № 1506/21-1 від 15.06.2023 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 2023 рік становили: директор Сухарник Т.І. – 108,0 тис. грн., головний бухгалтер Нікіжева В.Г. – 103 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 прийнятного ризику по відношенню до конкретного інструменту та/або групи інструментів і намагатися контролювати їх відповідність чинному законодавству.

Кредитний ризик

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

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

Процентний ризик

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

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

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»
Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2023 року

Станом на 31.12.2023 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	-	-	-	-	-	-
Інші поточні зобов'язання	128714	-	-	-	-	128714
Всього	-	-	-	-	-	128714

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
Всього	-	-	144416	4377	-	148793

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

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»

Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2023 року

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 2023 та на 31 грудня 2022 років представлена таким чином:

Фінансові активи	31 грудня 2023 року				Тис.грн.
	Гривні	Долари США 1 долар США = 37,9824грн	Євро 1Євро= 42,2079 грн.	Інші валюти в еквіваленті	
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги,	755	19,88	17,89	0	755
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	494	13,00	11,70	0	494
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	644	1,68	15,26	0	644
Інша поточна дебіторська заборгованість	1505	39,62	35,66	0	1503
Готівка	223442			0	223442
Рахунки в банках	300	7,90	7,11		300
всього фінансових активів	227141			0	227141
Фінансові зобов'язання					
Поточна кредиторська заборгованість за:	6				6
товари, роботи,	5				5
послуги, розрахунками з бюджетом	3				3
, поточні забезпечення	131098			0	131098
довгостроковими зобов'язаннями	2253			0	2253
всього фінансових зобов'язань	133361	3511,12		0	133361
Чиста валютна позиція	93780	2469	83,19	0	93780

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»
Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2023 року

Фінансові активи	31 грудня 2022				тис.грн.
	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
Готівка	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Рахунки в банках	350,00	9,57	8,99	0,00	350,00
всього фінансових активів	2359,00	64,51	60,56	0,00	2359,00
Фінансові зобов'язання					
Поточна кредиторська заборгованість за:товари, роботи, послуги,розрахунками з бюджетом	1235,00	33,77	31,71	0,00	1235,00
довгостроковими зобов'язаннями	4377,00	119,69	112,37	0,00	4377,00
всього фінансових зобов'язань	5612,00	153,46	144,08	0,00	5612,00
Чиста валютна позиція	-3253,00	-88,95	-83,52	0,00	-3253,00

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2023 року складала 1503,00 тис. грн по розрахунках з державними цільовими фондами (лікарняні), надана ПФД на вимогу, нестача в касі, штрафи, 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 31.12.2023 року складала 2 384 тис. грн.

Станом на 31.12.2023 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 97 993 тис. грн. погашено протягом року поворотно-фінансової допомоги 87630 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 плинність 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 овернайтх виключно в державних банках.

- Керівними органами Товариства забезпечується постійний і належний контроль за раціональним витрачанням фінансових ресурсів, вживаються заходи з оптимізації видатків. За звітний період у Товаристві порушень фінансової дисципліни. За підсумками 2023 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

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»
Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2023 року

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 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»

Головний бухгалтер

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»



Тарас СУХАРНИК

Вікторія НІКІЖЕВА

Усього в цьому документі пронумеровано,
проінструовано та скріплено печаткою та
підписом Ірина ГАСВА (власноручно) аркушів
Директор ТОВ АД «ПРОФЕСІОНАЛ»
Ірина ГАСВА





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

КОД ЄДРПОУ 31200292

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

**ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ
ТОВ АФ «ПРОФЕСІОНАЛ»
за результатами перевірки дотримання вимог
Правил складання та подання звітності учасниками ринку
небанківських фінансових послуг
до Національного банку України
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС»
за 2023 рік**

**Адресати: Національному банку України
Учасникам та керівництву
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС»**

*Адреса місцезнаходження: Україна, 04070,
місто Київ, вул. Волоська, будинок 55/57*

Вступний параграф

Звіт складено за результатами виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості ТОВАРИСТВО 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 2023 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 фінансової компанії, як звітність фінансової компанії (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 (зі змінами) та надає оцінку активів відповідно до вимог МСФЗ згідно з Особливостями приведення діяльності небанківських фінансових установ у відповідність до Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та спеціальних законів (п.5 Додатку 5) Положення «Про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності із надання фінансових послуг», затвердженого Постановою Правління НБУ № 199 від 29.12.2023 р.

Ідентифікація рівня впевненості, отриманого аудитором, інформація про предмет завдання

Під час виконання завдання з надання впевненості нами було охоплено всі важливі аспекти діяльності фінансової компанії стосовно її річної звітності - інформації, що засвідчує особливості фінансово-господарської діяльності в складі перевіреної звітності про фінансову діяльність за 2023 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 (зі змінами), та в Особливостях приведення діяльності небанківських фінансових установ у відповідність до Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та спеціальних законів (п.5 Додатку 5) Положення «Про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності із надання фінансових послуг», затвердженого Постановою Правління НБУ №199 від 29.12.2023 р.

Метою завдання є надання обґрунтованої впевненості щодо відповідності річних звітних даних (далі – звітні дані) Товариства вимогам Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, які затверджені Постановою Правління Національного банку України № 123 від 25 листопада 2021 року (далі – Правила № 123) та підтвердження оцінки окремих статей активів Товариства відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, яка передбачена «Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг», затверджених Постановою Правління Національного банку України № 199 від 29 грудня 2023 року (Положення № 199).

Предметом завдання є спеціальна регуляторна звітність - звітні дані, котрі являють собою звітність (інша, ніж фінансова та консолідована фінансова звітність), що складена на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період, що містить показники діяльності та подається за формою і в обсязі, визначених законодавством, та включає в себе інформацію щодо звітних даних Товариства станом на 31 грудня 2023 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, що складається з:

Дані фінансової звітності (FR000001) станом на 01.04.2023, на 01.07.2023, на 01.10.2023, на 01.01.2024 року.

Дані про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг (LR100002) станом на 01.04.2023, на 01.07.2023, на 01.10.2023, на 01.01.2024 року;

Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах (LR101001) станом на 01.04.2023, на 01.07.2023, на 01.10.2023, на 01.01.2024 року;

Дані про структуру інвестицій фінансової компанії (LR110001) станом на 01.04.2023, на 01.07.2023, на 01.10.2023, на 01.01.2024 року;

Дані про великі ризики фінансової компанії (LR120002) станом на 01.04.2023, на 01.07.2023, на 01.10.2023, на 01.01.2024 року;

Дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу (LR200002) станом на 01.04.2023, на 01.07.2023, на 01.10.2023, на 01.01.2024 року;

Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу (LR300001) станом на 01.04.2023, на 01.07.2023, на 01.10.2023, на 01.01.2024 року;

Дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу (LR400002) станом на 01.04.2023, на 01.07.2023, на 01.10.2023, на 01.01.2024 року;

Дані про обсяг та кількість договорів гарантії (LR500002) станом на 01.04.2023, на 01.07.2023, на 01.10.2023, на 01.01.2024 року;

Дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантії (LR600001) станом на 01.04.2023, на 01.07.2023, на 01.10.2023, на 01.01.2024 року ;

Дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками (LR700002) станом на 01.04.2023, на 01.07.2023, на 01.10.2023, на 01.01.2024 року;

Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової компанії (LR900002) станом на 01.04.2023, на 01.07.2023, на 01.10.2023, на 01.01.2024 року.

(далі разом – «звітні дані за 2023 рік»)

Під час виконання завдання з надання впевненості нами було охоплено всі важливі аспекти діяльності Товариства стосовно його звітних даних - інформації, що засвідчує особливості фінансово-господарської діяльності Товариства в складі фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2023 року. Звертаємо увагу на те, що достовірність та повнота річної фінансової звітності Товариства за 2023 рік, підтверджена окремо в межах завдання з аудиту, за яким надавався окремий звіт незалежного аудитора та була висловлена думка.

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 2023 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 фінансові компанії».
- Правила складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджені Постановою №123 Правління НБУ від 25.11.2021 року.
- Особливості приведення діяльності небанківських фінансових установ у відповідність до Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та спеціальних законів (Додаток 5) Положення «Про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності із надання фінансових послуг», затвердженого Постановою Правління НБУ №199 від 29.12.2023 р.

Обмеження щодо розповсюдження

Оскільки застосовні критерії визначені у Правилах № 123 та перелік окремих статей активів відповідно до Положення № 199, розроблені/встановлені Національним банком України з регуляторними цілями, попереджаємо, що інформація з предмета завдання може не підходити для іншої мети. Оскільки цей Звіт складений виключно для надання до Національного банку України, в результаті чого він не може використовуватися для інших цілей і не може бути розповсюдженим між іншими сторонами, ніж **ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС»** або Національним банком України.

Опис властивих обмежень завдання

Звертаємо увагу на те, що достовірність та повнота річної фінансової звітності за 2023 рік в обсязі, визначеному частиною другою статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підтверджена окремо в межах завдання з аудиту, за яким надавався окремий аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора).

Дотримання вимог Міжнародного стандарту управління якістю

Прийняття та процес виконання цього завдання здійснювалося з врахуванням політик та процедур системи управління якістю, які розроблено **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ПРОФЕСІОНАЛ»** відповідно до вимог Міжнародного стандарту з управлінням 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, застосовними 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 2023 рік даним перинних документів, бухгалтерського обліку, дотримання нормативних вимог щодо діяльності Товариства, відповідності даних, відображених у фінансовій звітності, даним звітних даних Товариства за 2023 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 2023 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 2023 рік.

Розкриття інформації щодо відображення Товариством складових частин річних звітних даних та оцінка активів Товариства, що вимагається згідно Особливостей приведення діяльності небанківських фінансових установ у відповідність до Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та спеціальних законів (п.5 Додатку 5) Положення «Про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності із надання фінансових послуг», затвердженого Постановою Правління НБУ №199 від 29.12.2023 р.

Завдання передбачало виконання процедур для отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо того, чи проведена належним чином оцінка окремих статей активів, визначених Положенням № 199, які відображені у фінансовій звітності Товариства за 2023 рік, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Вибір процедур залежав насамперед від переліку статей активів, які відображені у фінансовій звітності Товариства за 2023 рік та за якими проведено підтвердження їх оцінки.

З урахуванням встановленого нами у відповідності до вимог Положення № 199 переліку статей активів, що підлягали підтвердженню їхньої оцінки, а саме: грошові кошти та їх еквіваленти, дебіторська заборгованість.

- для статті грошові кошти та еквіваленти – проведено оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки; здійснено аналіз дотримання вимог законодавчих та нормативних актів; досліджено наявність та ефективність системи внутрішнього контролю; розроблено й виконано процедури по суті (включаючи процедуру зовнішнього підтвердження); проведено тестування програмного забезпечення в частині обліку операцій з обміну валют; розглянуті та проаналізовані - угоди, первинні документи обліку та документи щодо проведеної річної інвентаризації; виконані подальші процедури, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; здійснено оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.

- для статті дебіторська заборгованість - проведено оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки; здійснено аналіз дотримання вимог законодавчих та нормативних актів; досліджено наявність та ефективність системи внутрішнього контролю; вивчено та проаналізовано на відповідність МСФЗ облікові підходи та судження встановлені у обліковій політиці Товариства; досліджено на відповідність вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» розрахунок резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків; розроблено й виконано процедури по суті (включаючи процедуру зовнішнього підтвердження); розглянуті та проаналізовані - угоди, первинні документи обліку та документи щодо проведеної річної інвентаризації; виконані подальші процедури, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; здійснено оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.

- для статті активи з правом користування - проведено оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки; здійснено аналіз дотримання вимог законодавчих та нормативних актів; досліджено наявність та ефективність системи внутрішнього контролю; вивчено та проаналізовано на відповідність МСФЗ 16 «Оренда» облікові підходи та судження встановлені у обліковій політиці Товариства; розглянуті та проаналізовані - угоди, первинні документи обліку та документи щодо проведеної річної інвентаризації; проведено перерахунок розміру активу з права користування та суми оцінки орендного зобов'язання; виконані подальші процедури, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; здійснено оцінку достатності та відповідності отриманих доказів. Планування та виконання аудиторських процедур здійснено, у масштабі необхідному для забезпечення одержання обсягу достатніх і прийнятних аудиторських доказів, необхідних для формування обґрунтованої впевненості аудиторів, щодо предмета завдання.

Таблиця 1

№ з/п	Статті активів	Сума на 31.12.23 р. (тис. грн.)	Пояснення
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	223 742	Грошові кошти на рахунку в банку та готівка

2	Державні цінні папери	-	Відсутні
3	Акції, облігації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав	-	Відсутні
4	Дебіторська заборгованість	3398	Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги в сумі 755 тис.грн., виданими авансами – 644 тис.грн.; дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом - 2 тис.грн., дебіторська заборгованість з нарахованих доходів в сумі 494 тис.грн., інша поточна дебіторська заборгованість – 1503 тис.грн.
5	Нерухоме майно	-	Відсутнє
6	Активи з правом користування відповідно до МСФЗ 16 «Оренда», якщо інше не передбачено нормативно - правовим актом НБУ	2252	Активи з правом користування за довогостроковими договорами оренди

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що завдання з надання впевненості, виконане згідно з Міжнародним стандартом завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» завжди виявить суттєву невідповідність, якщо вона існує. Невідповідність може бути результатом шахрайства або помилки; вона вважається суттєвою, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вона може впливати на рішення користувачів, що приймаються на основі цих звітних даних та розміру окремих статей активів Товариства.

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 «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС» за 2023 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.

Також, на нашу думку ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС» здійснило оцінку активів, відображених у фінансовій звітності за 2023 рік, за статтями: грошові кошти та їх еквіваленти, дебіторська заборгованість, активи з правом користування відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності. Отже, ми підтверджуємо, що проведена

ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС» оцінка даних активів не містить в собі суттєвих викривлень та здійснена відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

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 Гасва І.В. (номер в реєстрі 100402); аудитор Войцехівський С.В. (номер в реєстрі 100400)
Сайт:	http://www.profaudit.in.ua

Директор

ТОВ АФ «ПРОФЕСІОНАЛ»

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

Дата звіту з надання впевненості: 31 травня 2024 року



І.В. Гасва

Дані фінансової звітності

станом на 01.04.2023 року
(звітний період: I квартал 2023 року)

ТОВ "Фінансова компанія "ЦЕНТРОФІНАНС"
(найменування організації)

Середня кількість працівників	291
-------------------------------	-----

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

Форма № 1

Назва показника	Код показника	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
<i>Параметр / Метрика</i>	<i>ЕКР</i>	<i>Т100_1</i>	<i>Т100_2</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
А К Т И В			
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000		
первісна вартість	1001	1000000	1000000
накопичена амортизація	1002	1000000	1000000
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основи засоби	1010	486590658	420051708
первісна вартість	1011	595235832	595235832
знос	1012	108695174	175234124
Інвестиційна нерухомість	1015		
первісна вартість	1016		
знос інвестиційної нерухомісті	1017		
Довгострокові біологічні активи	1020		
первісна вартість	1021		
накопичена амортизація	1022		
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які відшкоковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Гуagli	1050		
Відстрочені взаємні витрати	1060		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065		
Інші необоротні активи	1090	3516017	3150852
Усього за розділом I	1095	490106675	423202560
II. Оборотні активи			
Запаси	1100		
Виробничі запаси	1101		
Незавершене виробництво	1102		
Готова продукція	1103		
Товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Делсати перестраховань	1115		
Векселі одержані	1120		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	124514439	125248729
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	30368585	31568585
з бюджетом	1135	235750	220538300
у тому числі з податку на прибуток	1136		220452778
за розрахунками з нарахованих доходів боржника банку	1140	35379332	138857267
за розрахунками з внутрішніх розрахунків боржника банку	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	10653320	10609915
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165	16425663521	17427612777
Готівка	1166	16390645570	17420718583
Рахунки в банках	1167	35017951	6894194
Витрати майбутніх періодів	1170		
Частина перестраховань у страхових резервах	1180		
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181		
резервах збитків або резервах належних виплат	1182		
резервах незароблених премій	1183		
інших страхових резервах	1184		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	16626814947	17954435573
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибутті	1200		
Баланс	1300	17116921622	18377638133

Назва показника	Код показника	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
<i>Параметр / Метрика</i>	<i>ЕКР</i>	<i>Т100_1</i>	<i>Т100_2</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
П А С И В			
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	2000000000	2000000000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Емісійний дохід	1411		
Накопичені курсові різниці	1412		

Назва показника	Код показника	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
<i>Параметр Метрикс</i>	<i>ЕКР</i>	<i>T100_1</i>	<i>T100_2</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
Резервний капітал	1415	150628421	173856482
Нерозподілений прибуток (непохригний збиток)	1420	23228061	6541248
Накопичений капітал	1425	()	()
Видучений капітал	1430	()	()
Інші резерви	1435		
Усього за розділом I	1495	2173856482	2180397730
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515	437732358	32827976
Довгострокові забезпечення	1520		
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		
Цільове фінансування	1525		
Благочинна допомога	1526		
Страхові резерви	1530		
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531		
резерв збитків або резерв належних виплат	1532		
резерв незароблених премій	1533		
інші страхові резерви	1534		
Інвестиційні контракти	1535		
Призовий фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
Усього за розділом II	1595	437732358	32827976
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610		353466747
товари, роботи, послуги	1615	123516084	12095965
розрахуноків з бюджетом	1620	4825352	211637
у тому числі з податку на прибуток	1621		
розрахуноків зі страхування	1625		
розрахуноків з оплати праці	1630	405639	726387
за одержаними авансами	1635		
за розрахунками з учасниками	1640		
із внутрішніх розрахунків	1645		
за страхового діяльності	1650		
Поточні забезпечення	1660	63685176	100484960
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690	14312900531	15691426731
Усього за розділом III	1695	14505332782	16164412427
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
V. Чиста вартість активів незалежного пенсійного фонду	1800		
Баланс	1900	17116921622	18177638133

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
Форма № 2

Назва показника	Код показника	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
<i>Параметр Метрикс</i>	<i>ЕКР</i>	<i>T100_1</i>	<i>T100_2</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
I. Фінансові результати			
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	108104941	12308007
Чисті зароблені страхові премії	2010		
Премії підписані, валова сума	2011		
Премії, передані у перестраховання	2012		
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013		
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	()	()
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	()	()
Валовий:			
прибуток	2090	108104941	12308007
збиток	2095	()	()
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110		
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111		
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112		
Інші операційні доходи	2120	28259762380	406965633
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
Дохід від використання коштів, звільнених від оподаткування	2123		
Адміністративні витрати	2130	(-1220312595)	(-65119038)
Витрати на збут	2150	()	()
Інші операційні витрати	2180	(-27116352348)	(-360417286)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	()	()
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	()	()
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	31202328	
збиток	2195	()	(-6262684)
Доход від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	532385	10532186

Назва показника	Код показника	За звітний період		За аналогічний період попереднього року	
		надходження	виплаток	надходження	виплаток
<i>Параметр / Метрика</i>	<i>ЕКР</i>	<i>T100_1</i>	<i>T100_1</i>	<i>T100_2</i>	<i>T100_2</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності					
інші надходження	3250				
Витрачання на:					
придбання фінансових інвестицій	3255	()	()		
придбання необоротних активів	3260	()	()		
виплати за деривативами	3270	()	()		
надання потяг	3275	()	()		
придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	()	()		
інші платежі	3290	()	()		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295				
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності					
Надходження від:					
власного капіталу	3300				
отримання позик	3305				
продажу частин в дочірньому підприємстві	3310				
інші надходження	3340				
Витрачання на:					
випуск власних акцій	3345	()	()		
погашення позик	3350	()	()		
сплату дивідендів	3355	()	()		
сплату відсотків	3360	()	()		
сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	()	()		
придбання частин в дочірньому підприємстві	3370	()	()		
виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	()	()		
інші платежі	3390	()	()		
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395				
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	873306374		2743359193	
Залишок коштів на початок року	3405	16425663521		229342227	
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	128642882		28441692	
Залишок коштів на кінець року	3415	17427612777		3001143312	

Звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом)

Форма № 2-н

Назва показника	Код показника	За звітний період		За аналогічний період попереднього року	
		надходження	виплаток	надходження	виплаток
<i>Параметр / Метрика</i>	<i>ЕКР</i>	<i>T100_1</i>	<i>T100_1</i>	<i>T100_2</i>	<i>T100_2</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності					
Прибуток (збиток) від звичайної діяльності до оподаткування	3500				
Коригування на:					
амортизацію необоротних активів	3505		X		X
збільшення (зменшення) забезпечень	3510				
збиток (прибуток) від нерезидуваних валютних різниць	3515				
збиток (прибуток) від неопераційної діяльності та інших непрошових операцій	3520				
Прибуток (збиток) від участі в капіталі	3521				
Зміна вартості акцій, які оцінюються за справедливою вартістю, та дохід (збиток) від первісного влітання	3522				
Збиток (прибуток) від реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу та груп вибуття	3523				
Збиток (прибуток) від реалізації фінансових інвестицій	3524				
Зменшення (відновлення) корисності необоротних активів	3526				
Фінансові витрати	3540				
Зменшення (збільшення) оборотних активів	3550				
Збільшення (зменшення) запасів	3551				
Збільшення (зменшення) поточних біологічних активів	3552				
Збільшення (зменшення) дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги	3553				
Зменшення (збільшення) іншої поточної дебіторської заборгованості	3554				
Зменшення (збільшення) витрат майбутніх періодів	3556				
Зменшення (збільшення) інших оборотних активів	3557				
Збільшення (зменшення) поточних зобов'язань	3560				
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги	3561				
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом	3562				
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування	3563				
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці	3564				
Збільшення (зменшення) доходів майбутніх періодів	3566				
Збільшення (зменшення) інших поточних зобов'язань	3567				
Грошові кошти від операційної діяльності	3570				
Спаданий податок на прибуток	3580	X		X	
Спаданий відсоток	3585	X		X	
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195				
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності					
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	3200		X		X
необоротних активів	3205		X		X
Надходження від отриманих відсотків	3215		X		X
дивідендів	3220		X		X
Надходження від деривативів	3225		X		X
Надходження від погашення позик	3230		X		X
	3235		X		X

Назва показника	Код показника	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
<i>Параметр / Метрика</i>	<i>ЕКР</i>	<i>T100_1</i>	<i>T100_2</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
Інші доходи	2240		
Доход від благодійної допомоги	2241		
Фінансові витрати	2250	(-25193465)	()
Втрачає від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	()	()
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	6541248	4269702
збиток	2295	()	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300		
Прибуток (збиток) від приливної діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	6541248	4269702
збиток	2355	()	()
II. Сукупний дохід			
Доходів (ущока) необоротних активів	2400		
Доходів (ущока) фінансових інструментів	2405		
Навипередки курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та опільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		
Сукупний дохід (2350 + 2355 + 2460)	2465	6541248	4269702
III. Елементи операційних витрат			
Матеріальні витрати	2500		
Витрати на оплату праці	2505	56747744	37803602
Відрахування на соціальні заходи	2510	115191119	10594617
Амортизація	2515	66538950	440836
Інші операційні витрати	2520	27587457483	176637269
Разом	2550	28336664993	425536124
IV. Розрахунок показників рентабельності акцій			
Середньорічна кількість простих акцій	2600		
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605		
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610		
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615		
Дивіденди на одну просту акцію	2650		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

Форма № 3

Назва показника	Код показника	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
<i>Параметр / Метрика</i>	<i>ЕКР</i>	<i>T100_1</i>	<i>T100_2</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	32450	322139242
повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
цільового фінансування	3010		
отримання субсидій, дотацій	3011		
надходження авансів від покупців і замовників	3015		
повернення авансів	3020	4111000	
відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		
боржників неустойки (штрафи, пені)	3035		
операційної оренди	3040		
отримання ролей, авторських винагород	3045		
страхових премій	3050		
надходження фінансових установ від повернення позик	3055	1216570	1326661404
інші надходження	3095	2292213345	2160790297
Витрати на оплату:			
товарів (робіт, послуг)	3100	(-656337850)	(-11938732)
праці	3105	(-424662149)	(-29446573)
відрахувань на соціальні заходи	3110	(-115147714)	(-10272282)
зобов'язань з податків і зборів	3115	(-1225133503)	(-12850000)
зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-225133503)	(-12850000)
зобов'язань з податку на додану вартість	3117	()	()
зобов'язань з інших податків і зборів	3118	()	()
авансів	3125	()	()
повернення авансів	3140	()	()
цільових внесків	3145	()	()
зобов'язань за страховими контрактами	3150	()	()
витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-1700000)	(-941522463)
інші витрачання	3190	(-1085775)	(-204500)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195		
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від:			
реалізації фінансових інвестицій	3200		
реалізації необоротних активів	3205		
отриманих відсотків	3215		
отриманих дивідендів	3220		
декретивів	3225		
погашення позик	3230		
виплати дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		

Назва показника	Код показника	За звітний період		За вибігочний період попереднього року	
		надходження	видаток	надходження	видаток
		Т100_1	Т100_1	Т100_2	Т100_2
Порядок / Матриця	2	3	4	5	6
Надходження від вступу дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці					
Інші надходження	3250		X		X
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	3255	X		X	
необоротних активів	3260	X		X	
Виплати за деривативами	3270		X		X
Витрачання на надання позик	3275		X		X
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280		X		X
Інші платежі	3290		X		X
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295				
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності					
Надходження від власного капіталу	3300		X		X
отриманих позик	3305		X		X
продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		X		X
інші надходження	3340		X		X
Витрачання на викуп власних акцій	3345	X		X	
погашення позик	3350	X		X	
сплату дивідендів	3355	X		X	
сплату відсотків	3360	X		X	
сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	X		X	
придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	X		X	
виплати неkontrolьованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	X		X	
інші платежі	3390	X		X	
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395				
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400				
Залишок коштів на початок року	3405		X		X
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410				
Залишок коштів на кінець року	3415				

Звіт про власний капітал
Форма № 4

Назва показника	Код показника	Платить власникам материнської компанії							Неконтрольована частка
		Зареєстрований (паісовий) капітал	Капітал у доплатках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Перезначлений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	2000000000				150628421	23228061		
Коригування зміна об'єкту політик	4005								
виправлення помилок	4010								
інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	2000000000				150628421	23228061		
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100						6541248		
Інший сукупний дохід за звітний період:	4110								
доходів (у збиток) необоротних активів	4111								
доходів (у збиток) фінансових інструментів	4112								
накопичен курсові різниці частки в іншому сукупному доході асоційованих і спільних підприємств	4114								
інший сукупний дохід	4116								
Розподіл прибутку									
виплати власникам (дивіденди)	4200								
оприлюднення прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
відрахування до резервного капіталу	4210					23228061	-23228061		
сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215								
сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220								
сума чистого прибутку на матеріальні зобов'язання	4225								
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								
зменшення номінальної вартості акцій	4280								
інші зміни в капіталі	4290								
придбання (продаж) підприємств в дочірньому підприємстві	4291								
Разом інші у капіталі	4295					23228061	-16686613		
Залишок на кінець року	4300	2000000000				173856482	6541248		



Графчик
(підпис)

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

СТАНОМ НА 01.04.2023 року
(звітний період I квартал 2023 року)

ТОВ "Фінансова компанія "ЦЕНТРОФІНАНС"
(найменування організації)

Назва показника	Код показника	Сума / Кількість	Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Вид фінансового активу, що є предметом договору	Вид клієнта	
					Резидентність	Код типу клієнта
Параметр Метрика:	LX/P	7100	Н020	Н021	К030	К014
1	2	3	4	5	6	7
Кількість договорів, зобов'язань за якими не виконані на початок звітного періоду	LR10002	27	06	Гроші	Резидент	Фізична особа
Кількість укладених договорів за період	LR10003	2	06	Гроші	Резидент	Фізична особа
Кількість договорів, зобов'язань за якими не виконані на кінець звітного періоду	LR10005	29	06	Гроші	Резидент	Фізична особа
Кількість договорів, зобов'язань за якими не виконані на початок звітного періоду	LR10002	13	06	Гроші	Резидент	Юридична особа
Кількість договорів, зобов'язань за якими не виконані на кінець звітного періоду	LR10005	13	06	Гроші	Резидент	Юридична особа
Обсяг фінансової діяльності (розмір фінансової активу)	LR10001	791538742615	03	Гроші	Резидент	Фізична особа
Обсяг фінансової діяльності (розмір фінансової активу)	LR10001	500000	06	Гроші	Резидент	Фізична особа



Суварник Тарас Іванч
(ПІБ)

Дані про вартість активів, щодо яких з'явився укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу

станом на 01.04.2023 року
(затятий період 1 квартал 2023 року)

ТОВ "Фінансова компанія "ЦЕНТРОФІНАНС"
(найменування організації)

Назва показника	Код показника	Сума	Вид активу	Джерело фінансування	Под економічної діяльності	Строки погашення
Перелік / Метрики:	ЕКР	7070	ДЮБЛ	НІВІС	КІІІ	СІВІ
1	2	3	4	5	6	7

Суварина
(п.п.с)



Суварина Тарас Іванч
(ПІБ)

Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу

станом на 01.04.2023 року

(звітний період: I квартал 2023 року)

ТОВ "Фінансова компанія "ЦЕНТРОФІНАНС"

(найменування організації)

Назва показника	Код показника	Вид клієнта / установи	Резидентність	Сума / кількість
Параметр / Метрика	ЕКР	КОІІ	КОЗО	Т100
1	2	3	4	5
	LR30001		# - Розг	
	LR30001	3 - Інш	1 - Резг	
	LR30001	3 - Інш	2 - Нерг	
	LR30001		1 - Резг	
	LR30001		2 - Нерг	
	LR30001	5 - Фізг	# - Розг	
	LR30002		# - Розг	
	LR30002	3 - Інш	1 - Резг	
	LR30002	3 - Інш	2 - Нерг	
	LR30002		1 - Резг	
	LR30002		2 - Нерг	
	LR30002	5 - Фізг	# - Розг	
	LR30003		# - Розг	
	LR30003	3 - Інш	1 - Резг	
	LR30003	3 - Інш	2 - Нерг	
	LR30003		1 - Резг	
	LR30003		2 - Нерг	
	LR30003	5 - Фізг	# - Розг	
	LR30004		# - Розг	
	LR30004	3 - Інш	1 - Резг	
	LR30004	3 - Інш	2 - Нерг	
	LR30004		1 - Резг	
	LR30004		2 - Нерг	
	LR30004	5 - Фізг	# - Розг	
	LR30005		# - Розг	
	LR30005	3 - Інш	1 - Резг	
	LR30005	3 - Інш	2 - Нерг	
	LR30005		1 - Резг	
	LR30005		2 - Нерг	
	LR30005	5 - Фізг	# - Розг	
	LR30006		# - Розг	
	LR30006	3 - Інш	1 - Резг	
	LR30006	3 - Інш	2 - Нерг	
	LR30006		1 - Резг	
	LR30006		2 - Нерг	
	LR30006	5 - Фізг	# - Розг	
	LR30007		# - Розг	
	LR30007	3 - Інш	1 - Резг	
	LR30007	3 - Інш	2 - Нерг	
	LR30007		1 - Резг	
	LR30007		2 - Нерг	
	LR30007	5 - Фізг	# - Розг	
	LR30008		# - Розг	
	LR30008	3 - Інш	1 - Резг	
	LR30008	3 - Інш	2 - Нерг	
	LR30008		1 - Резг	
	LR30008		2 - Нерг	
	LR30008	5 - Фізг	# - Розг	
	LR30009		# - Розг	
	LR30009	3 - Інш	1 - Резг	
	LR30009	3 - Інш	2 - Нерг	

Назва показника	Код показника	Вид класифікації / установи	Резидентність	Сума / кількість
Параметр / Метрика:	ЕКР	К011	К030	Т100
1	2	3	4	5
	LR30009	<input type="checkbox"/>	1 - Рези <input type="checkbox"/>	
	LR30009	<input type="checkbox"/>	2 - Нер <input type="checkbox"/>	
	LR30009	5 - Фізи <input type="checkbox"/>	# - Розг <input type="checkbox"/>	



Сухарник Сухарник Тарас Ілліч
 (підпис) (ПІБ)

Дані про укладені та виконані договори факторингу,
інформація про рух об'єкту дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу
станом на 01.04.2023 року
(звітний період I квартал 2023 року)

ТОВ "Фінансова компанія "ЦЕНТРОФІНАНС"
(найменування організації)

Назва показника	Код показника	Сума / Кількість	Класифікаційна компанія			Вид факторингу	Тип боржника
			Вид	Резидентність	Розділ виду економічної діяльності		
Параметр / Метрика	ЕКР	Т100	КОІІ	КОЛО	К111	Н061	К014
	2	3	4	5	6	7	8

Сударнах Тарас Іванч


Керівник
Сударнах Тарас Іванч
(ПІБ)

Дані про обсяг та кількість договорів гарантії
станом на 01.04.2023 року
(за період I квартал 2023 року)

ТОВ "Фінансова компанія "ЦЕНТРОФІНАНС"
(найменування організації)

Тип суб'єкта договору	Стан договору	Кількість договорів	Загальна сума за договорами
1068	1067	1000	1070
1	2	3	4



Керівник *[Handwritten Signature]*

Сузарова Тарас Іванович
(ПІБ)

Дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантії
станом на 01.04.2023 року
(звітний період: I квартал 2023 року)

ТОВ "Фінансова компанія "ЦЕНТРОФІНАНС"
(найменування організації)

Назва показника	Код показника	За звітний період	
		Сума	Кількість
Параметр / Метрика:	ЕКР	7070	7080
1	2	3	4

Керівник

Сухарник

Сухарник Тарас Ілліч
(ПІБ)



Довідка про укладені та виконані договори з надання кредитів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту

станом на 01.04.2023 року
(звітний період I квартал 2023 року)ТОВ "Фінансова компанія "ЦЕНТРОФІНАНС"
(найменування організації)

Назва показника	Код показника	Сума / Кількість	Тип клієнта	Резидентність	Спосіб укладення договору	Навільність кредитних послуг	Вид валютних ресурсів	Різдві вказу економічної діяльності	Строк погашення	Вид кредитів за підлягачим спрямуванням
Параметр Метрики	БАР	1100	К014	К030	1002	1003	1004	К111	5106	5201
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Кількість договорів, укладених за звітний період	LR70001	2	Фізична о	Резидент	✓	Розріз відсутні	010 - Кредит	00	2 - Від 32 до 9	✓
Сума договорів, укладених за звітний період	LR70003	500000	Фізична о	Резидент	✓	Розріз відсутні	010 - Кредит	00	2 - Від 32 до 9	✓
Сума вимог за договорами станом на звітний період	LR70004	40821610	Фізична о	Резидент	✓	Розріз відсутні	✓ - Розріз відсутні	✓	✓	1
Сума вилучених кредитів/позичок за звітний період	LR70005	5000000	Фізична о	Резидент	✓	Розріз відсутні	✓ - Розріз відсутні	✓	✓	1
Сума погашених кредитів/позичок за звітний період	LR70006	351470	Фізична о	Резидент	✓	Розріз відсутні	✓ - Розріз відсутні	✓	✓	1
Сума резервів, сформованих за звітний період	LR70007	4041525	Фізична о	Резидент	✓	Розріз відсутні	✓ - Розріз відсутні	✓	✓	1
Сума нарахованих процентів за звітний період	LR70011	4626985	Фізична о	Резидент	✓	Розріз відсутні	✓ - Розріз відсутні	✓	✓	1
Сума вимог за договорами станом на звітний період	LR70012	41565879	Фізична о	Резидент	✓	Розріз відсутні	✓ - Розріз відсутні	✓	✓	1
Сума вимог за договорами станом на звітний період	LR70004	123054178	Юридична	Резидент	✓	Розріз відсутні	✓ - Розріз відсутні	✓	✓	1
Сума нарахованих процентів за звітний період	LR70011	103477956	Юридична	Резидент	✓	Розріз відсутні	✓ - Розріз відсутні	✓	✓	1
Сума вимог за договорами станом на звітний період	LR70012	226532134	Юридична	Резидент	✓	Розріз відсутні	✓ - Розріз відсутні	✓	✓	1



Гувадьник
(підпис)

Суцарник Тарас Іванович
(ПІБ)

Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи

станом на 01.04.2023 року

(звітний період - I квартал 2023 року)

ТОВ "Фінансова компанія "ЦЕНТРОФІНАНС"

(найменування організації)

Назва показника	Код показника	За звітний період
Параметр / Метрика	ЕКР	Т070
1	2	3
Балансова вартість цінних паперів, що не перебувають у біржовому списку	LR90001	
Векселі придбані та одержані, а також похідні цінні папери в розмірі 75 відсотків їхньої балансової вартості	LR90002	
Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	LR90003	251500204
Балансова вартість наявних у структурі власності фінансової компанії конструкцій щодо взаємного контролю (зустрічні довгострокові інвестиції) однієї особи над іншою	LR90004	
Інші фінансові інвестиції фінансової компанії у розмірі 10 і більше відсотків власного капіталу	LR90005	
Статутний капітал	LR90006	2000000000
Додатковий капітал	LR90007	
Резервний капітал	LR90008	173856482
Середподілений прибуток (непокритий збиток)	LR90009	6541248
Неоплачений капітал	LR90010	
Субординований борг	LR90011	
Субординований борг від юридичних осіб	LR90012	
Субординований борг від юридичних осіб – учасників фінансової компанії	LR90013	
Субординований борг від фізичних осіб – учасників фінансової компанії	LR90014	
Субординований капітал	LR90015	
Невиконані на кінець звітної кварталу зобов'язання щодо фінансування клієнтів (гарантії, безвідкличні зобов'язання з кредитування)	LR90016	
Інші поточні зобов'язання зі строком погашення до 31 дня	LR90017	15691426731
1 група ризику		
Вартість активів	LR90018	17427612777
Грошові кошти в касі та в дорозі	LR90019	17420718583
Грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	LR90020	6894194
Державні цінні папери та доходи, нараховані за ними	LR90021	
Активи, забезпечені державними гарантіями, та доходи, нараховані за ними	LR90022	
Відкличні зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам	LR90023	
2 група ризику		
Вартість активів	LR90024	
Грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	LR90025	
Банківські метали, у тому числі поточні та вкладні (депозитні) рахунки в банківських металах	LR90026	
Цінні папери українських емітентів, які перебувають у біржовому реєстрі хоча б однієї з фондових бірж України	LR90027	
Цінні папери іноземних емітентів	LR90028	
Іпотечні облігації, які перебувають у біржовому списку, що емітовані фінансовою компанією, більше ніж 50 % яких належить державі або державним банкам	LR90029	
Іпотечні кредити, що включені до складу іпотечного покриття іпотечних облігацій, емітованих фінансовою компанією, більше ніж 50 % яких належить державі або державним банкам	LR90030	
Права грошової вимоги до боржників за операціями кредитування (надання позик), факторингу, фінансового лізингу (зі строком погашення до 31 дня)	LR90031	
3 група ризику		
Вартість активів	LR90032	125248729
Грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	LR90033	
Векселі придбані та одержані, якщо емітовані векसेледавцем, цінні папери якого перебувають у біржовому реєстрі принаймні однієї з фондових бірж України	LR90034	
Цінні папери українських емітентів, які перебувають у біржовому списку хоча б однієї з фондових бірж України	LR90035	
Права грошової вимоги до боржників за операціями кредитування (надання позик), факторингу, фінансового лізингу (зі строком погашення до 31 дня)	LR90036	
Права грошової вимоги до боржників, за якими немає порушення режиму сплати	LR90037	125248729
4 група ризику		
Вартість активів	LR90038	824776627
Кошти на поточних рахунках та депозити в банках, віднесених до категорії неплатоспроможних, та доходи, нараховані за ними	LR90039	
	LR90040	

Назва показника	Код показника	За звітний період
Параметр / Метрика	ЕКР	T070
1	2	3
Цінні папери українських емітентів, що не перебувають у біржовому реєстрі хоча б однієї з фондових бірж України, та інші корпоративні права		
Векселі придбані та одержані, якщо емітовані векселедавцем, цінні папери якого не перебувають у біржовому списку принаймні однієї з фондових бірж України	LR90041	
Права грошової вимоги до боржників, за якими порушення режиму сплати не перевищує 60 календарних днів	LR90042	
Зобов'язання за всіма видами наданих гарантій	LR90043	
Безвідкличчі зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам	LR90044	
Сума капітальних інвестицій, залишкова вартість основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів	LR90045	420051708
Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	LR90046	251500204
Активи, які не увійшли до інших груп активів	LR90047	153224715
	5 група ризику	
Вартість активів	LR90048	

Керівник



Сухарник Тарас Ілліч
(ПІБ)

Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах

СТАНДОМ НА 01.04.2023

(літній період 1 квартала 2023 року)

ТОВ "Фінансова компанія "ЦЕНТРОФІНАНС"

(наліччуванням організацій)

Назва показника	Код показника	Найменування банківської установи	Ідентифікаційний код / номер	Номер рахунку	Валюта рахунку / вид металу	Дата погашення	Група акцій за ступенем ризику	Базисова вартість
Параметр Метрики	ЕКР	Q001	K020	Q003	R030	Q007	H002	T070
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських уста	LR100001	АТ МР БАНК	0025959784	UA5832062700000265	980		5 група - з к	21570888
Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських уста	LR100001	АТ ПРАВЕКС БАНК	0014360920	UA2038083800000265	980		1 група - з к	5854062
Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських уста	LR100001	АТ ОШЛДБАНК	0000032129	UA0233650300000265	980		1 група - з к	47908
Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських уста	LR100001	ПАТ Метбанк	0009804119	UA9235162900000000	980		5 група - з к	152073
Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських уста	LR100001	АТ ПРАВЕКС БАНК	0014360920	UA3738083800000265	980		1 група - з к	21570888

Керівник

Сузарник Тарас Ілліч
(ПІБ)

Дані про структуру інвестицій фінансової компанії

Станом на 01.04.2023 року
(звітний період: I квартал 2023 року)

ТОВ "Фінансова компанія "ЦЕНТРОФІНАНС"
(найменування організації)

Вид інвестицій (цінні папери, корпоративні права)	Найменування емітента або юридичної особи (для корпоративних прав)	Найменування біржі (для цінних паперів)	Ідентифі- каційний / реєстраційний код / номер	Вид фінансового інструменту	Частка в статутному капіталі, осібн. %	Група акціонерів за ступенем ризиків	Балансова вартість
0000	0001.1	0001.2	0020	0130	Тото	0002	Тото
1	2	3	4	5	6	7	8

Керівник:

(підпис)

Суварник Тарас Іванч

(ПІБ)



Дані про великі ризики фінансової компанії
 станом на 01.04.2023 року
 (звітний період: I квартал 2023 року)

ТОВ "Фінансова компанія "ЦЕНТРОФІНАНС"
 (налічується організаці)

Найменування пов'язаної особи або групи пов'язаних осіб	Вимога фінансової установи		Фінансове зобов'язання фінансової установи		Питома вага в капіталі фінансової установи на звітну дату, %	Код ознаки пов'язаної особи
	Найменування	Сума	Найменування	Сума		
0001_1	0001_2	1070_1	0001_3	1070_2	1000	К001
1	2	3	4	5	6	7
ТОВ "ЗАВОД МІЦЮБРІВ №1" - У К Р А І Н А Лутчик Василь Федорович Костюк Любомир Михайлович	кредит	8000000000			36.4	Інша особа ()
			поверотно-фінансова допомога	1541175333	70.1	Пов'язана ос. ()
			поверотно-фінансова допомога	15310982098	69.6	Пов'язана ос. ()



Керівник

Суцариня Тарас Ігорь (ПІБ)

Дані фінансової звітності

станом на 01 07 2023 року
(звітний період: II квартал 2023 року)ТОВ "Фінансова компанія "ЦЕНТРОФІНАНС"
(найменування організації)

Середня кількість працівників 269

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

Форма № 1

Назва показника	Код показника	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Директор Мешчина	ЕКР	T100_1	T100_2
1	2	3	4
А К Т И В			
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000		
первісна вартість	1001	1000000	1000000
накопичена амортизація	1002	1000000	1000000
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Осередки згодби	1010	486390638	374012738
первісна вартість	1011	595285832	616215832
знос	1012	108695174	242203074
Інвестиційна нерухомість	1015		
первісна вартість	1016		
знос інвестиційної нерухомості	1017		
Довгострокові біологічні активи	1020		
первісна вартість	1021		
накопичена амортизація	1022		
Довгострокові фінансові інвестиції які об'язуються за метою участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1039		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Гудвіл	1050		
Відстрочені евалюаційні витрати	1060		
Залишок коштів у централізованому страхових резервних фондах	1065		
Інші необоротні активи	1090	3516017	3084914
Усього за розділом I	1095	490106675	377097672
II. Оборотні активи			
Запаси	1100		
Виробничі запаси	1101		
Незавершене виробництво	1102		
Готова продукція	1103		
Товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Депозити в переуступаючих	1115		
Векселі одержані	1120		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	124514439	91938910
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	1130	30368585	34014085
з бюджетом	1135	235790	477672313
у тому числі з податку на прибуток	1136		475974378
за розрахунками з нарахованих доходів боржників банків	1140	35379332	48547202
за розрахунками з внутрішніх розрахунків боржників банків	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	10653320	10663234
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165	16425663521	21467328059
Готівка	1166	16390645370	21454522001
Рахунки в банках	1167	35017951	12806058
Витрати майбутніх періодів	1170		
Частика перестраховника у страхових резервах	1180		
у тому числі в			
резервах довгострокових зобов'язань	1181		
резервах збитків або резервах належних виплат	1182		
резервах незароблених премій	1183		
інших страхових резервах	1184		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	16626814947	22130163803
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс	1300	17116921622	22507261475

Назва показника	Код показника	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Директор Мешчина	ЕКР	T100_1	T100_2
1	2	3	4
П А С И В			
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	2000000000	2000000000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Емісійний дохід	1411		
Накопичені курсові різниці	1412		

Назва показника	Код показника	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
<i>Параметр Мажулиць</i>	<i>ЕКР</i>	<i>Т100_1</i>	<i>Т100_2</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
Резервний капітал	1415	150628421	173856482
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	23228061	247659919
Неплатіжний капітал	1425	()	()
Вилучений капітал	1430	()	()
Інші резерви	1435		
Усього за розділом I	1498	2173856482	4650447401
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податки зобов'язання	1500		
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515	437732358	32827976
Довгострокові забезпечення	1520		
Довгострокові забезпечення витрат персонілі	1521		
Цьстове фінансування	1525		
Благодійна допомога	1526		
Страхові резерви	1530		
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531		
резерв збитків або резерв надлежних виплат	1532		
резерв неухорблених премій	1533		
інші страхові резерви	1534		
Інвестиційні контракти	1535		
Призовий фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
Усього за розділом II	1598	437732358	32827976
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі виплат	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610		298747307
товари, роботи, послуги	1615	123516084	141093763
розрахунками з бюджетом	1620	4825352	2153264
у тому числі з податку на прибуток	1621		
розрахунками за страхування	1625		
розрахунками за оплати праці	1630	405639	328696
за одержаними авансами	1635		
за розрахунками з учасниками	1640		
із внутрішніх розрахунків	1645		
за страховою діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660	63685176	152257837
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестрахованих	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690	14312900531	17229405231
Усього за розділом III	1695	14505332782	17823986098
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800		
Баланс	1900	17116921622	22507261475

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
Форма № 2

Назва показника	Код показника	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
<i>Параметр Матриця</i>	<i>ЕКР</i>	<i>Т100_1</i>	<i>Т100_2</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
I. Фінансові результати			
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	217403613	15620679
Чисті зароблені страхові премії	2010		
Премії надписані, валова сума	2011		
Премії, передані у перестраховувачів	2012		
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013		
Зміна частки перестраховувачів у резерві незароблених премій	2014		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	()	()
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	()	()
Валовий прибуток	2090	217403613	15620679
збиток	2095	()	()
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110		
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111		
Зміна частки перестраховувачів в інших страхових резервах	2112		
Інші операційні доходи	2120	42071556594	1474774211
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
Дохід від використання коштів, вилучених від оподаткування	2123		
Адміністративні витрати	2130	(-2826300472)	(-106480073)
Витрати на збут	2150	()	()
Інші операційні витрати	2180	(-36940028461)	(-1362569418)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	()	()
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	()	()
Фінансовий результат від операційної діяльності	2190	2522671274	24345399
прибуток	2195	()	()
збиток	2200		
Доход від участі в капіталі	2220	1064770	11597150
Інші фінансові доходи			

Назва показника	Код показника	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
<i>Параметр Метрика</i>	<i>ЕКР</i>	<i>T100_1</i>	<i>T100_2</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
I. Інші доходи			
Доход від благодійної допомоги	2240		
Фінансові витрати	2250	(-47105125)	(-4259017)
Витрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	()	()
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	2476590919	31683478
збиток	2295	()	()
Витрати (доходи) з податку на прибуток	2300		
Прибуток (збиток) від прилежної діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	2476590919	31683478
збиток	2355	()	()
II. Сукупний дохід			
Доходи (збиток) необоротних активів	2400		
Доходи (збиток) фінансових інструментів	2405		
Налічені курсові різниці	2410		
Частка в чистому сукупному доході асоційованих та зв'язаних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		
Сукупний дохід (2350 + 2355 + 2460)	2465	2476590919	31683478
III. Елементи операційних витрат			
Матеріальні витрати	2500		
Витрати на оплату праці	2505	1209582050	5897945
Відрахування на соціальні заходи	2510	246749057	17327339
Амортизація	2515	133527960	1363672
Інші операційні витрати	2520	3817646926	1391375335
Разом	2550	3976622893	1469049491
IV. Розрахунок показників прибутковості акцій			
Середньорічна кількість простих акцій	2600		
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605		
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610		
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615		
Дивиденди на одну просту акцію	2650		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
Форма № 3

Назва показника	Код показника	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
<i>Параметр Метрика</i>	<i>ЕКР</i>	<i>T100_1</i>	<i>T100_2</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	16475234	361823848
повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005		
шльового фінансування	3010		
отримання субсидій, дотацій	3011		
надходження авансів від покупців і замовників	3015		
повернення авансів	3020	5166000	
відсотків за зменшення коштів на поточних рахунках	3025		
боржників неустойки (штрафи, пені)	3035		
операційної оренди	3040		
отримання роялті, авторських винагород	3045		
страхових премій	3050		
надходження фінансових установ від повернення позик	3055	35872864	1979420587
інші надходження	3095	7831917881	4267740323
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	3100	(-1375398435)	(-23347131)
праці	3105	(-910470556)	(-4914130)
вдрасувань на соціальні заходи	3110	(-246758971)	(-17644178)
зобов'язань з податків і зборів	3115	(-480655103)	(-12850000)
зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-480655103)	(-12850000)
зобов'язань з податку на додану вартість	3117	()	()
зобов'язань з інших податків і зборів	3118	()	()
авансів	3135	()	()
повернення авансів	3140	()	()
шльових влисків	3145	()	()
зобов'язань за страховими контрактами	3150	()	()
витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-12765500)	(-941698563)
інші витрачання	3190	(-2892250)	(-531741)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195		
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	3200		
реалізації необоротних активів	3205		
отримання відсотків	3215		
отримання дивидендів	3220		
derivativ	3225		
погашення позик	3230		
виступів дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		

Назва показника	Код показника	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
<i>Параметр Метрикс</i>	ЕКР	T100_1	T100_2
1	2	3	4
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	3255	()	()
придбання необоротних активів	3260	()	()
виплати за деривативами	3270	()	()
надання позик	3275	()	()
придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	()	()
інші платежі	3290	()	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295		
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від власного капіталу	3300		
отримання позик	3305		
продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
інші надходження	3340		
Витрачання на викуп власних акцій	3345	()	()
погашення позик	3350		
сплату дивідендів	3355	()	()
сплату відсотків	3360	()	()
сплату зобов'язаності з фінансової оренди	3365	()	()
придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	()	()
виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	()	()
інші платежі	3390	()	()
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395		
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	4860491164	5563630415
Залишок коштів на початок року	3405	16425663521	229142227
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	181173374	22355416
Залишок коштів на кінець року	3415	21467328059	5815328058

Звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом)

Форма № 3-н

Назва показника	Код показника	За звітний період		За аналогічний період попереднього року	
		надходження	виплаток	надходження	виплаток
<i>Параметр Метрикс</i>	ЕКР	T100_1	T100_1	T100_2	T100_2
1	2	3	4	5	6
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності					
Прибуток (збиток) від зовнішньої діяльності до оподаткування	3500				
Коригування на амортизацію необоротних активів	3505		X		X
збільшення (зменшення) забезпечень	3510				
збиток (прибуток) від нерезидентів курсових різниць	3515				
збиток (прибуток) від неоперативної діяльності та інших нетривалих операцій	3520				
Прибуток (збиток) від участі в капіталі	3521				
Зміна вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю, та дохід (втрата) від первісного вимірювання	3522				
Збиток (прибуток) від реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу та груп вибуття	3523				
Збиток (прибуток) від реалізації фінансових інвестицій	3524				
Зменшення (збільшення) кращості необоротних активів	3526				
Фінансові втрати	3540				
Зменшення (збільшення) оборотних активів	3550				
Збільшення (зменшення) запасів	3551				
Збільшення (зменшення) поточних біологічних активів	3552				
Збільшення (зменшення) дебиторської заборгованості за продукцією, товари, роботи, послуги	3553				
Зменшення (збільшення) інших поточної дебиторської заборгованості	3554				
Зменшення (збільшення) витрат майбутніх періодів	3556				
Зменшення (збільшення) інших оборотних активів	3557				
Збільшення (зменшення) поточних зобов'язань	3560				
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги	3561				
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом	3562				
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування	3563				
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці	3564				
Збільшення (зменшення) доходів майбутніх періодів	3566				
Збільшення (зменшення) інших поточних зобов'язань	3567				
Грошові кошти від операційної діяльності	3570				
Сплачений податок на прибуток	3580	X		X	
Сплачені відсотки	3585	X		X	
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195				
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності					
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	3200		X		X
необоротних активів	3205		X		X
Надходження від отриманих відсотків	3215		X		X
дивідендів	3220		X		X
Надходження від деривативів	3225		X		X
Надходження від погашення позик	3230		X		X
	3235		X		X

Назва показника	Код показника	За звітний період		За аналогічний період попереднього року	
		надходження	виток	надходження	виток
Перехід Мажорит	ЕКР	Г100.1	Г100.1	Г100.2	Г100.2
1	2	3	4	5	6
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці					
інші надходження	3250		X		X
Витрати на придбання фінансових інструментів	3255	X		X	
необоротних активів	3260	X		X	
Виплати за деривативами	3270		X		X
Витрати на надання позик	3275		X		X
Витрати на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280		X		X
інші платежі	3290		X		X
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295				
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності					
Надходження від власного капіталу	3300		X		X
отримання позик	3305		X		X
продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		X		X
інші надходження	3340		X		X
Витрати на викуп власних акцій	3345	X		X	
погашення позик	3350	X		X	
сплату дивідендів	3355	X		X	
сплату відсотків	3360	X		X	
сплату зобов'язаності з фінансової гарантії	3365	X		X	
придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	X		X	
виплати неkontrolюваним часткам у дочірніх підприємствах	3375	X		X	
інші платежі	3390	X		X	
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395				
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400				
Залишок коштів на початок року	3405		X		X
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410				
Залишок коштів на кінець року	3415				

Звіт про власний капітал
Форма № 4

Назва показника	Код показника	Належить власникам материнської компанії							Ісконрольована частка
		Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у довірях	Додатковий капітал	Резервний капітал	Перезначлений прибуток (непокритий збиток)	Що оплачений капітал	Вилучений капітал	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	200000000			150628421	23228061			
Коригування змін об'єктивної політики	4005								
екстраординарні помилки	4010								
інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	200000000			150628421	23228061			
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					2476590919			
інший сукупний дохід за звітний період:	4110								
дохідна (ущик) необоротних активів	4111								
дохідна (ущик) фінансових інструментів	4112								
накопичені курсові різниці	4113								
частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114								
інший сукупний дохід	4116								
Розподіл прибутку:									
виплати власникам (дивіденди)	4200								
отримання прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
відшкодування до резервного капіталу	4210				23228061	-23228061			
сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215								
сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220								
сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								
Внески учасників:									
внески до капіталу	4240								
погіршення зобов'язаності і капіталу	4245								
Вилучення капіталу:									
викуп акцій (часток)	4260								
перепродаж власних акцій (часток)	4265								
дохід від продажу власних акцій (часток)	4270								
вибуття частки в капіталі	4275								
уміщення номінальної вартості акцій	4280								
інші зміни в капіталі	4290								
придбання (продаж) неkontrolюваних часток в дочірньому підприємстві	4291								
Різом зміни капіталу	4295				23228061	2453362858			
Залишок на кінець року	4300	2000000000			173856482	2476590919			



Сухарник Тарас Ілlich
(ПІБ)

Дані про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів і надання фінансових послуг

станом на 01.07.2023 року

(звітний період: II квартал 2023 року)

ТОВ "Фінансова компанія "ЦЕНТРОФІНАНС"

(найменування організації)

Назва показника	Код показника	Сума / Кількість	Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Вид фінансового активу, що є предметом договору	Вид валюти	
					Резидентність	Код типу валюти
Параметр: Метрика	ЕКР	1100	1020	1021	КОЮ	КЮ14
	2	3	4	5	6	7
Розмір фінансового активу	LR10001	120000	06	Гроші	Резидент	Фізична особа
Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду	LR10002	29	06	Гроші	Резидент	Фізична особа
Кількість укладених договорів за період	LR10003	1	06	Гроші	Резидент	Фізична особа
Кількість виконаних (анульованих) договорів за період	LR10004	2	06	Гроші	Резидент	Фізична особа
Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду	LR10005	28	06	Гроші	Резидент	Фізична особа
Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду	LR10002	13	06	Гроші	Резидент	Юридична особа
Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду	LR10005	13	06	Гроші	Резидент	Юридична особа
Розмір фінансового активу	LR10001	98299941344	03	Гроші	Резидент	Фізична особа



Керівник

Суходим Тарас Іванович

(ПІБ)

Дані про парість, активів, щодо яких з'явилася потреба укладати договори фінансового лізингу та про джерела фінансування інших договорів фінансового лізингу

станом на 01.07.2023 року
(звітний період II квартал 2023 року)

ТОВ "Фінансова компанія "ЦЕНТРОФІНАНС"
(найменування організації)

Назва показника	Код показника	Сума	Вид вступу	Джерело фінансування	Вид економічної діяльності	Строком погашення
Паралельно / Метрикс	EXP	1070	РФВЛ	1063	К111	5/83
	2	3	4	3	6	7

Сухарник
(підпис)

Сухарник Тарас Іванович
(ПІБ)



Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу

станом на 01.07.2023 року

(звітний період: II квартал 2023 року)

ТОВ "Фінансова компанія "ЦЕНТРОФІНАНС"

(найменування організації)

Назва показника	Код показника	Вид клієнта / установи	Резидентність	Сума / кількість
Параметр / Метрика	ЕКР	КОІІ	КОЗО	Т100
1	2	3	4	5
	LR30001	▼	# - Розі ▼	
	LR30001	3 - Інш. ▼	1 - Резі ▼	
	LR30001	3 - Інш. ▼	2 - Нер ▼	
	LR30001	▼	1 - Резі ▼	
	LR30001	▼	2 - Нер ▼	
	LR30001	5 - Фізі ▼	# - Розі ▼	
	LR30002	▼	# - Розі ▼	
	LR30002	3 - Інш. ▼	1 - Резі ▼	
	LR30002	3 - Інш. ▼	2 - Нер ▼	
	LR30002	▼	1 - Резі ▼	
	LR30002	▼	2 - Нер ▼	
	LR30002	5 - Фізі ▼	# - Розі ▼	
	LR30003	▼	# - Розі ▼	
	LR30003	3 - Інш. ▼	1 - Резі ▼	
	LR30003	3 - Інш. ▼	2 - Нер ▼	
	LR30003	▼	1 - Резі ▼	
	LR30003	▼	2 - Нер ▼	
	LR30003	5 - Фізі ▼	# - Розі ▼	
	LR30004	▼	# - Розі ▼	
	LR30004	3 - Інш. ▼	1 - Резі ▼	
	LR30004	3 - Інш. ▼	2 - Нер ▼	
	LR30004	▼	1 - Резі ▼	
	LR30004	▼	2 - Нер ▼	
	LR30004	5 - Фізі ▼	# - Розі ▼	
	LR30005	▼	# - Розі ▼	
	LR30005	3 - Інш. ▼	1 - Резі ▼	
	LR30005	3 - Інш. ▼	2 - Нер ▼	
	LR30005	▼	1 - Резі ▼	
	LR30005	▼	2 - Нер ▼	
	LR30005	5 - Фізі ▼	# - Розі ▼	
	LR30006	▼	# - Розі ▼	
	LR30006	3 - Інш. ▼	1 - Резі ▼	
	LR30006	3 - Інш. ▼	2 - Нер ▼	
	LR30006	▼	1 - Резі ▼	
	LR30006	▼	2 - Нер ▼	
	LR30006	5 - Фізі ▼	# - Розі ▼	
	LR30007	▼	# - Розі ▼	
	LR30007	3 - Інш. ▼	1 - Резі ▼	
	LR30007	3 - Інш. ▼	2 - Нер ▼	
	LR30007	▼	1 - Резі ▼	
	LR30007	▼	2 - Нер ▼	
	LR30007	5 - Фізі ▼	# - Розі ▼	
	LR30008	▼	# - Розі ▼	
	LR30008	3 - Інш. ▼	1 - Резі ▼	
	LR30008	3 - Інш. ▼	2 - Нер ▼	
	LR30008	▼	1 - Резі ▼	
	LR30008	▼	2 - Нер ▼	
	LR30008	5 - Фізі ▼	# - Розі ▼	
	LR30009	▼	# - Розі ▼	
	LR30009	3 - Інш. ▼	1 - Резі ▼	
	LR30009	3 - Інш. ▼	2 - Нер ▼	

Назва показника	Код показника	Вид клісита / установи	Резидентність	Сума / кількість
Параметр / Метрика	ЕКР	К011	К030	Т100
1	2	3	4	5
	LR30009		1 - Рез	
	LR30009		2 - Нер	
	LR30009	5 - Фіз	# - Роз	



Сухарник

Сухарник Тарас Ілліч

(ПІБ)



Дані про укладені та виконані договори факторингу,
інформація про рух об'єму ліквідної заборгованості, набутій за договорами факторингу
станом на 01.07.2023 року
(звітний період II квартал 2023 року)

ТОВ "Фінансова компанія "ЦЕНТРОФІНАНС"
(найменування організації)

Назва показника	Код показника	Сума / Кількість	Кількість фінансової компанії			Вид факторингу	Тип боржник
			Вид	Резидентність	Розділ виду економічної діяльності		
Паркестер / Метрикс	ЕКР	7100	КОІІ	КОІІ	КОІІ	11061	КОІІ
	2	3	4	5	6	7	8



Суварова Тарас Іванч
(ПІБ)

Дані про обсяг та кількість договорів гарантій
станом на 01.07.2023 року
(звітний період II квартала 2023 року)



ТОВ «Фінансова компанія «ЦЕНТРОФІНАНС»
(найменування організації)

Тип суб'єкта договору	Стан договору	Кількість договорів	Загальна сума за договорами
№№-х	№№-х	№№-х	ТІН
1	2	3	4



Сучасний Терас Ілліч
(ПІБ)



Дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантії

станом на 01.07.2023 року
(звітний період II квартал 2023 року)

ТОВ "Фінансова компанія "ЦЕНТРОФІНАНС"
(найменування організації)

Назва показника	Код показника	За звітний період	
		Сума	Кількість
Параметр / Метрика:	ЕКР	7070	7080
I	2	3	4



Керівник

Сухарник Тарас Ілліч
(ПІБ)

Додаток про укладені та виконані договори з надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту
 станом на 01.07.2023 року
 (звітний період II квартал 2023 року)

ТОВ "Фінансова компанія "ЦЕНТРОФІНАНС"
 (найменування організації)

Назва показника	Код показника	Сума / Кількість	Тип клієнта	Результативність	Спосіб укладення договору	Наявність кредитних послугів	Вид наданих ресурсів	Рівень економічної діяльності	Строк погашення	Вид кредиту за цільовим спрямуванням
Підприємство / Матеріал	БЕР	T100	К014	К030	П062	П063	П064	К111	S186	S261
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Кількість договорів, укладених за звітний період	LR70001	1	Фізична о	Резидент	✓	Розріз власни	010 - Кредит	00	2 - Від 32 до 9	✓
Кількість договорів, виконаних за звітний період	LR70002	2	Фізична о	Резидент	✓	Розріз власни	010 - Кредит	00	2 - Від 32 до 9	✓
Сума договорів, укладених за звітний період	LR70003	120000	Фізична о	Резидент	✓	Розріз власни	010 - Кредит	00	2 - Від 32 до 9	✓
Сума вимог за договорами станом на звітний період	LR70004	41565879	Фізична о	Резидент	✓	Розріз власни	Розріз власни	Розріз власни	Розріз власни	✓
Сума наданих кредитів/позичок за звітний період	LR70005	120000	Фізична о	Резидент	✓	Розріз власни	Розріз власни	Розріз власни	Розріз власни	✓
Сума позаштатних кредитів/позичок за звітний період	LR70006	500755	Фізична о	Резидент	✓	Розріз власни	Розріз власни	Розріз власни	Розріз власни	✓
Сума резервів, сформованих за звітний період	LR70007	4017253	Фізична о	Резидент	✓	Розріз власни	Розріз власни	Розріз власни	Розріз власни	✓
Сума нарахованих процентів за звітний період	LR70011	4670961	Фізична о	Резидент	✓	Розріз власни	Розріз власни	Розріз власни	Розріз власни	✓
Сума вимог за договорами станом на звітний період	LR70012	38322815	Фізична о	Резидент	✓	Розріз власни	Розріз власни	Розріз власни	Розріз власни	✓
Сума вимог за договорами станом на звітний період	LR70004	226532134	Юридична о	Резидент	✓	Розріз власни	Розріз власни	Розріз власни	Розріз власни	✓
Сума позаштатних кредитів/позичок за звітний період	LR70006	500000000	Юридична о	Резидент	✓	Розріз власни	Розріз власни	Розріз власни	Розріз власни	✓
Сума нарахованих процентів за звітний період	LR70011	104627711	Юридична о	Резидент	✓	Розріз власни	Розріз власни	Розріз власни	Розріз власни	✓
Сума вимог за договорами станом на звітний період	LR70012	102639297	Юридична о	Резидент	✓	Розріз власни	Розріз власни	Розріз власни	Розріз власни	✓
Сума інших типів дебіторської заборги	LR70009	-3516017	Фізична о	Резидент	✓	Розріз власни	Розріз власни	Розріз власни	Розріз власни	✓
Сума резервів, сформованих за звітний період	LR70003	120000	Юридична о	Резидент	✓	Розріз власни	Розріз власни	Розріз власни	Розріз власни	✓

Керівник

Сухарник Тарас Іванович
(ПІБ)

Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи

станом на 01.07.2023 року

(звітний період II квартал 2023 року)

ТОВ "Фінансова компанія "ЦЕНТРОФІНАНС"

(найменування організації)

Назва показника	Код показника	За звітний період
Параметр / Метрика	ЕКР	T070
1	2	3
Балансова вартість цінних паперів, що не перебувають у біржовому списку	LR90001	
Векселі придбані та одержані, а також похідні цінні папери в розмірі 75 відсотків їхньої балансової вартості	LR90002	
Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	LR90003	534675636
Балансова вартість наявних у структурі власності фінансової компанії конструкцій щодо взаємного контролю (зустрічні довгострокові інвестиції) однієї особи над іншою	LR90004	
Інші фінансові інвестиції фінансової компанії у розмірі 10 і більше відсотків власного капіталу	LR90005	
Статутний капітал	LR90006	2000000000
Додатковий капітал	LR90007	
Резервний капітал	LR90008	173856482
нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	LR90009	2476590919
Неоплачений капітал	LR90010	
Субординований борг	LR90011	
Субординований борг від юридичних осіб	LR90012	
Субординований борг від юридичних осіб – учасників фінансової компанії	LR90013	
Субординований борг від фізичних осіб – учасників фінансової компанії	LR90014	
Субординований капітал	LR90015	
Невиконані на кінець звітнього кварталу зобов'язання щодо фінансування клієнтів (гарантії, безвідкличні зобов'язання з кредитування)	LR90016	
Інші поточні зобов'язання зі строком погашення до 31 дня	LR90017	17229405231
1 група ризику		
Вартість активів	LR90018	21467328059
Грошові кошти в касі та в дорозі	LR90019	21454522001
Грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	LR90020	12806058
Державні цінні папери та доходи, нараховані за ними	LR90021	
Активи, забезпечені державними гарантіями, та доходи, нараховані за ними	LR90022	
Відкличні зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам	LR90023	
2 група ризику		
Вартість активів	LR90024	
Грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	LR90025	
Банківські метали, у тому числі поточні та вкладні (депозитні) рахунки в банківських металах	LR90026	
Цінні папери українських емітентів, які перебувають у біржовому реєстрі хоча б однієї з фондових бірж України	LR90027	
Цінні папери іноземних емітентів	LR90028	
Іпотечні облігації, які перебувають у біржовому списку, що емітовані фінансовою компанією, більше ніж 50 % яких належить державі або державним банкам	LR90029	
Іпотечні кредити, що включені до складу іпотечного покриття іпотечних облігацій, емітованих фінансовою компанією, більше ніж 50 % яких належить державі або державним банкам	LR90030	
Права грошової вимоги до боржників за операціями кредитування (надання позик), факторингу, фінансового лізингу (зі строком погашення до 31 дня)	LR90031	
3 група ризику		
Вартість активів	LR90032	95023824
Грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	LR90033	
Векселі придбані та одержані, якщо емітовані векселедавцем, цінні папери якого перебувають у біржовому реєстрі принаймні однієї з фондових бірж України	LR90034	
Цінні папери українських емітентів, які перебувають у біржовому списку хоча б однієї з фондових бірж України	LR90035	
Права грошової вимоги до боржників за операціями кредитування (надання позик), факторингу, фінансового лізингу (зі строком погашення до 31 дня)	LR90036	
Права грошової вимоги до боржників, за якими немає порушення режиму сплати	LR90037	95023824
4 група ризику		
Вартість активів	LR90038	944909592
Кошти на поточних рахунках та депозити в банках, віднесених до категорії неплатоспроможних, та доходи, нараховані за ними	LR90039	21722961
	LR90040	

Назва показника	Код показника	За звітний період
Параметр / Метрика	ЕКР	Т070
1	2	3
Цінні папери українських емітентів, що не перебувають у біржовому реєстрі хоча б однієї з фондових бірж України, та інші корпоративні права		
Векселі придбані та одержані, якщо емітовані векселедавцем, цінні папери якого не перебувають у біржовому списку прийнятні однієї з фондових бірж України	LR90041	
Права грошової вимоги до боржників, за якими порушення режиму сплати не перевищує 60 календарних днів	LR90042	
Зобов'язання за всіма видами наданих гарантій	LR90043	
Безвідкличні зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам	LR90044	
Сума капітальних інвестицій, залишкова вартість основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів	LR90045	374012758
Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	LR90046	534675636
Активи, які не увійшли до інших груп активів	LR90047	14498237
5 група ризику		
Вартість активів	LR90048	



Сухарник
(підпис)

Сухарник Тарас Ілліч
(ПІБ)

Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах

станом на 01 07 2023 року
(звітний період - II квартал 2023 року)ТОВ "Фінансова компанія "ЦЕНТРОФІНАНС"
(найменування організації)

Назва показника	Код показника	Найменування банківської установи	Ідентифікаційний / реєстраційний код / номер	Номер рахунку	Валюта рахунку / вид металу	Дата погашення	Група активів із ступенем ризику	Балансова вартість
Параметр / Метриця	ЕКР	Q001	К020	Q003	R030	Q007	H002	T070
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських уста	LR10000	АТ МР БАНК	0025959784	UA5832062700000265	980		5 група - з к	21570888
Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських уста	LR10000	АТ ПРАВЕКС БАНК	0014360920	UA2038083800000265	980		1 група - з к	7584211
Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських уста	LR10000	АТ ОЩАДБАНК	0000032129	UA0233650300000265	980		1 група - з к	61708
Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських уста	LR10000	ПАТ Мегабанк	0009804119	UA9235162900000000	980		5 група - з к	152073
Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських уста	LR10000	АТ ПРАВЕКС БАНК	0014360920	UA3738083800000265	980		1 група - з к	4560139



Сухарник
(підпис)

Сухарник Тарас Ілlich
(п.і.б.)

Дані про структуру інвестицій фінансової компанії
 станом на 01.07.2023 року
 (звітний період II квартал 2023 року)

ТОВ "Фінансова компанія "ЦЕНТРОФІНАНС"
 (найменування організації)

Вид інвестицій (цінні папери, корпоративні права)	Найменування емітента або юридичної особи (для корпоративних прав)	Найменування біржі (для цінних паперів)	Ідентифі- каційний / реєстраційний код / номер	Вид фінансового інструменту	Частка в стягнутому капіталі особи, %	Група активів за статусом ринку	Балансова вартість
1	2	3	4	5	6	7	8
ЦМБ	ЦМБ 1	ЦМБ 2	К020	SL10	1000	1002	1070



Керівник

Сузарник Тарас Іванч
 (ПІБ)

Дані про великі ризики фінансової компанії
 станом на 01.07.2023 року
 (звітний період - II квартал 2023 року)

ТОВ "Фінансова компанія "ЦЕНТРОФІНАНС"
 (наймслування організації)

Найменування пов'язаної особи або групи пов'язаних осіб	Вимога фінансової установи		Фінансове зобов'язання фінансової установи		Питома вага в капіталі фінансової установи на звітну дату, %	Код ознаки пов'язаної особи
	Найменування	Сума	Найменування	Сума		
Q001_1	Q001_2	7070_1	Q001_3	7070_2	7090	K061
1	2	3	4	5	6	7
ТОВ "ЗАВОД МІНДОБРИВ № "	кредит	800000000			36.4	Інші особи (✓)
Лутчак Василь Федорович				1541175333	70.1	Пов'язана особа (✓)
Костюк Любомир Михайлович А І П *			поверотно-фінансова допомога	1530982098	69.6	Пов'язана особа (✓)



Керівник

Сухарник Тарас Ілліч
(ПІБ)

Дані фінансової звітності

станом на 01.10.2023 року
(звітний період III квартал 2023 року)

ТОВ "Фінансова компанія "ЦЕНТРОФІНАНС"
(суб'єкт права організації)

Середня кількість працівників	269
-------------------------------	-----

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
Форма № 1

Назва показника	Код показника	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Параметр Метрики	ЕКР	Т100_1	Т100_2
1	2	3	4
А К Т И В			
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000		
первісна вартість	1001	1000000	1000000
накопичена амортизація	1002	1000000	1000000
1003			
Не завершені капітальні інвестиції	1010	485590658	374012758
Основні засоби	1011	595285832	616235832
первісна вартість	1012	108495174	242223074
знос	1015		
Інвестиційна нерухомість	1016		
первісна вартість	1017		
знос інвестиційної нерухомісті	1020		
Довгострокові біологічні активи	1021		
первісна вартість	1022		
накопичена амортизація			
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035		
1040			
Довгострокова дебіторська заборгованість	1045		
Відстрочені податкові активи	1050		
Гудвіл	1060		
Відстрочені еквівалентні витрати	1065		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1090	3516017	3084914
Інші необоротні активи	1095	490106675	377097672
Усього за розділом I			
II. Оборотні активи			
Заласи	1100		
Виробничі заласи	1101		
Незавершене виробництво	1102		
Готова продукція	1104		
Товари	1110		
Поточні біологічні активи	1115		
Детозити переуступання	1120		
Векселі одержані	1125	124514439	91928910
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги			
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	1130	30368585	34014085
з бюджетом	1135	235750	477672313
у тому числі з податку на прибуток	1136		475974378
за розрахунками з нарахованих доходів боржника банку	1140	35379332	48547202
за розрахунками з внутрішніх розрахунків боржника банку	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	10653320	10663234
1160			
Поточні фінансові інвестиції	1165	16425663521	21467328059
Гроші та їх еквіваленти	1166	16390645370	21454322001
Готівка	1167	35017951	12866058
Рахунки в банках	1170		
Витрати майбутніх періодів	1180		
Частина перестраховика у страхових резервах			
у тому числі в резервах довгострокових зобов'язань	1181		
резервах збитків або резервах належних виплат	1182		
резервах несплатених премій	1183		
інших страхових резервах	1184		
1190			
Інші оборотні активи	1195	16626814947	22130163803
Усього за розділом II	1200		
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1300	17116921622	22307261475
Баланс			

Назва показника	Код показника	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Параметр Метрики	ЕКР	Т100_1	Т100_2
1	2	3	4
П А С И В			
I. Власний капітал			
Зареєстрований (падвійний) капітал	1400	2000000000	2000000000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
1405			
Капітал у дооцінках	1410		
Додатковий капітал	1411		
Емісійний дохід	1412		
Надодані курсові різниці			

Назва показника	Код показника	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
<i>Периоду Метрикс</i>	<i>ЕКР</i>	<i>T100_1</i>	<i>T100_2</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
Резервний капітал	1415	150628421	173856482
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	23228061	2476550919
Непокривний капітал	1425	()	()
Вилучений капітал	1430	()	()
Інші резерви	1435		
Усього за розділом I	1495	2173856482	4650447401
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податки зобов'язання	1500		
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515	437732358	32827976
Довгострокові забезпечення	1520		
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		
Цільові фінансуваня	1525		
Безвідплатна допомога	1526		
Страхові резерви	1530		
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531		
резерв збитків або резерв надлишкових виплат	1532		
резерв незароблених премій	1533		
інші страхові резерви	1534		
Інвестиційні контракти	1535		
Прихований фонд	1540		
Резерв на виплату джек-пота	1545		
Усього за розділом II	1595	437732358	32827976
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610		298747307
товари, роботи, послуги	1615	123516084	141093763
розрахунками з бюджетом	1620	4825352	2153264
у тому числі з податку на прибуток	1621		
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630	405639	328696
за одержаними вкладами	1635		
за розрахунками з учасниками	1640		
із внутрішніх розрахунків	1645		
за страховою діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660	63685176	152257837
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховування	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690	14312900531	17229405231
Усього за розділом III	1695	14505332782	17823986098
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800		
Баланс	1900	17116921622	22507261475

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Форма № 2

Назва показника	Код показника	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
<i>Периоду Метрикс</i>	<i>ЕКР</i>	<i>T100_1</i>	<i>T100_2</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
I. Фінансові результати			
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	217403613	18620679
Чисті заробітки страхові премії	2010		
Премія підписана, вільна сума	2011		
Премія, передана у перестраховування	2012		
Зміна резерву незароблених премій, вільна сума	2013		
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	()	()
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	()	()
Валовий:			
прибуток	2090	217403613	18620679
збиток	2095	()	()
Дохід (витрати) від зростаючих резервів довгострокових зобов'язань	2105		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110		
Зміна інших страхових резервів, вільна сума	2111		
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112		
Інші операційні доходи	2120	42071556594	1474774211
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		
Дохід від першого визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
Дохід від використання коштів, вкладених від оплатувачів	2123		
Адміністративні витрати	2130	(-2826100472)	(-106480073)
Витрати на збут	2150	()	()
Інші операційні витрати	2180	(-36940028451)	(-1362569418)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	()	()
Витрати від першого визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	()	()
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	2522631274	24345399
збиток	2195	()	()
Доход від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	1064770	11597156

Назва показника	Код показника	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
<i>Параметр / Метрика</i>	<i>ЕКР</i>	<i>T100_1</i>	<i>T100_2</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
Інші доходи	2240		
Дохід від благодійної допомоги	2241		
Фінансові витрати	2250	(-47105125)	(-4339077)
Втрата від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	()	()
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	2476590919	31683478
збиток	2295	()	()
Витрати (доходи) з податку на прибуток	2300		
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	2476590919	31683478
збиток	2355	()	()
II. Сукупний дохід			
Доходівка (визика) необоротних активів	2400		
Доходівка (визика) фінансових інструментів	2405		
І дооцінені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		
Сукупний дохід (2350 + 2355 + 2460)	2465	2476590919	31683478
III. Елементи операційних витрат			
Матеріальні затрати	2500		
Витрати на оплату праці	2505	1209582050	58979945
Відрахування на соціальні заходи	2510	246749057	17327339
Амортизація	2515	133527900	1361672
Інші операційні витрати	2520	39176469926	1391378535
Разом	2550	39766328933	1469049491
IV. Розрахунок показників прибутковості акцій			
Середньорічна кількість простих акцій	2600		
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605		
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610		
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615		
Дивиденди на одну просту акцію	2650		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
Форма № 3

Назва показника	Код показника	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
<i>Параметр / Метрика</i>	<i>ЕКР</i>	<i>T100_1</i>	<i>T100_2</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	16475234	361823848
повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005		
цільового фінансування	3010		
отримання субсидій, дотацій	3011		
надходження авансів від покупців і замовників	3015		
повернення авансів	3020	5166000	
відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		
боргових неустойки (штрафів, пені)	3035		
операційної оренди	3040		
отримання роялті, авторських винагород	3045		
страхових премій	3050		
надходження фінансових установ від повернення позик	3055	35872864	1979429557
інші надходження	3095	7831917881	4267790323
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	3100	(-1375398135)	(-23347131)
праці	3105	(-910470556)	(-4934130)
відрахувань на соціальні заходи	3110	(-246738971)	(-17644178)
зобов'язань з податків і зборів	3115	(-480655103)	(-12850000)
зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-480655103)	(-12850000)
зобов'язань з податку на додану вартість	3117	()	()
зобов'язань з інших податків і зборів	3118	()	()
авансів	3135	()	()
повернення авансів	3140	()	()
цільових внесків	3145	()	()
зобов'язань за страховими контрактами	3150	()	()
випроцання фінансових установ на надання позик	3155	(-12763500)	(-911698563)
інші витрачання	3190	(-2892250)	(-531741)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195		
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	3200		
реалізації необоротних активів	3205		
отриманих відсотків	3215		
отриманих дивідендів	3220		
доходів від	3225		
погашення позик	3230		
виступу дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		

Назва показника	Код показника	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Параметр Метрикс	ЕКР	T100_1	T100_2
1	2	3	4
Інші надходження	3250		
Витрати на придбання фінансових інвестицій	3255	() ()	() ()
придбання необоротних активів	3260	() ()	() ()
виплати за деривативами	3270	() ()	() ()
виплати по позиках	3275	() ()	() ()
придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	() ()	() ()
інші платежі	3290	() ()	() ()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295		
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від власного капіталу	3300		
отримання позик	3305		
продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
інші надходження	3340		
Витрати на випуск власних акцій	3345	() ()	() ()
погашення позик	3350		
сплату дивідендів	3355	() ()	() ()
сплату відсотків	3360	() ()	() ()
сплату зобов'язаності з фінансової оренди	3365	() ()	() ()
придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	() ()	() ()
виплати неконтрольованій часткам у дочірніх підприємствах	3375	() ()	() ()
інші платежі	3390	() ()	() ()
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395		
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	4860491164	5563630415
Залишок коштів на початок року	3405	16425063521	229342227
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	181173374	22355416
Залишок коштів на кінець року	3415	2146732809	5815323058

Звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом)
Форма № 3-н

Назва показника	Код показника	За звітний період		За аналогічний період попереднього року	
		надходження	видаток	надходження	видаток
Параметр Метрикс	ЕКР	T100_1	T100_1	T100_2	T100_2
1	2	3	4	5	6
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності					
Прибуток (збиток) від звичайної діяльності до оподаткування	3500				
Коригування на:					
амортизацію необоротних активів	3505		X		X
збільшення (зменшення) забезпечень	3510				
збиток (прибуток) від нерезидентних курсових різниць	3515				
збиток (прибуток) від неопераційної діяльності та інших нерезидентних операцій	3520				
Прибуток (збиток) від участі в капіталі	3521				
Зміна вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю та дохід (витрати) від первісного визнання	3522				
Збиток (прибуток) від реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу та груп вибуття	3523				
Збиток (прибуток) від реалізації фінансових інвестицій	3524				
Зменшення (відновлення) корисності необоротних активів	3526				
Фінансові витрати	3540				
Зменшення (збільшення) оборотних активів	3550				
Збільшення (зменшення) запасів	3551				
Збільшення (зменшення) поточних біологічних активів	3552				
Збільшення (зменшення) дебиторської зобов'язаності за продукцією, товари, роботи, послуги	3553				
Зменшення (збільшення) іншої поточної дебиторської зобов'язаності	3554				
Зменшення (збільшення) витрат майбутніх періодів	3556				
Зменшення (збільшення) інших оборотних активів	3557				
Збільшення (зменшення) поточних зобов'язань	3560				
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської зобов'язаності за товари, роботи, послуги	3561				
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської зобов'язаності за розрахунками з бюджетом	3562				
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської зобов'язаності за розрахунками з утримування	3563				
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської зобов'язаності за розрахунками з оплати праці	3564				
Збільшення (зменшення) доходів майбутніх періодів	3566				
Збільшення (зменшення) інших поточних зобов'язань	3567				
Грошові кошти від операційної діяльності	3570				
Сплачений податок на прибуток	3580	X		X	
Сплачені відсотки	3585	X		X	
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195				
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності					
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	3200		X		X
необоротних активів	3205		X		X
Надходження від отримання відсотків	3215		X		X
дивідендів	3220		X		X
Надходження від деривативів	3225		X		X
Надходження від погашення позик	3230		X		X
	3235		X		X

Назва показника	Код показника	За звітний період		За аналогічний період попереднього року	
		надходження	видаток	надходження	видаток
Докладніше: Матриця	ДКУ	Г100_1	Г100_1	Г100_2	Г100_2
Г	2	3	4	5	6
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці					
Інші надходження	3250		X		X
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	3255	X		X	
необоротних активів	3260	X		X	
Виплати за дерайвізацією	3270		X		X
Витрачання на надання позик	3275		X		X
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280		X		X
Інші платежі	3290		X		X
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295				
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності					
Надходження від власного капіталу	3300		X		X
отримання позик	3305		X		X
продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		X		X
інші надходження	3340		X		X
Витрачання на:					
вкуп власних акцій	3345	X		X	
погашення позик	3350	X		X	
сплату дивидендів	3355	X		X	
сплату відсотків	3360	X		X	
сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	X		X	
придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	X		X	
виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	X		X	
інші платежі	3390	X		X	
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395				
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400				
Залишок коштів на початок року	3405		X		X
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410				
Залишок коштів на кінець року	3415				

Звіт про власний капітал
Форма № 4

Назва показника	Код показника	Накази власникам материнської компанії							Неконтрольована частка
		Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у довідках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Пероплачений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	2000000000			150628421	23228061			
Коригувальні записи обліковим показникам	4005								
виправлення помилок	4010								
інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	2000000000			150628421	23228061			
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					2476590919			
Інший сукупний дохід за звітний період:	4110								
дохідка (у збиток) необоротних активів	4111								
дохідка (у збиток) фінансових інструментів	4112								
незаличені курсові різниці	4113								
частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114								
інший сукупний дохід	4116								
Розподіл прибутку	4200								
виплати власникам (дивиденди)	4205								
спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4210				23228061	-23228061			
вдрагування до резервного капіталу	4215								
сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4220								
сума чистого прибутку на створення спеціальних (шляхових) фондів	4225								
Внески у частині:	4240								
внески до капіталу	4245								
погашення заборгованості з капіталу	4260								
Виступила капіталу	4265								
вкуп акцій (часток)	4270								
перепродаж викуплених акцій (часток)	4275								
змінування викуплених акцій (часток)	4280								
виступила частки в капіталі	4290								
титулювання номінальної вартості акцій	4291								
інші зміни в капіталі	4295								
придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4300	2000000000			23228061	2453362858			
Різниця зміни в капіталі					173856482	2476590919			
Залишок на кінець року									

Сухарник Тарас Ілlich
(ПІБ)

Дані про обсяг та кількість укладених та в виправлений договір з надання фінансових послугстаном на 31.03.2023 року

(звітний період III квартал 2023 року)

ТОВ "Фінансова компанія "ЦЕНТРОФІНАНС"

(найменування організації)

Назва показника	Код показника	Сума / Кількість	Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Вид фінансового активу, що є предметом договору	Вид клієнта	
					Резидентність	Код типу клієнта
Період	ЛР	Т100	Н020	Н021	К020	К014
1	2	3	4	5	6	7
Розмір фінансового активу	LR10001	100000	06	Гроші	Резидент	Фізична особа
Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду	LR10002	28	06	Гроші	Резидент	Фізична особа
Кількість укладених договорів за період	LR10003	1	06	Гроші	Резидент	Фізична особа
Кількість виконаних (анульованих) договорів за період	LR10004	1	06	Гроші	Резидент	Фізична особа
Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду	LR10005	28	06	Гроші	Резидент	Фізична особа
Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду	LR10002	13	06	Гроші	Резидент	Юридична особа
Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду	LR10005	13	06	Гроші	Резидент	Юридична особа
Розмір фінансового активу	LR10001	1131794082432	03	Гроші	Резидент	Фізична особа

Керівник


Сухарник Тарас Ілліч
(ПІБ)

Дані про вартість акцій, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування повних договорів фінансового лізингу

станом на 01.10.2023 року
(звітний період III квартала 2023 року)

ТОВ "Фінансова компанія "ЦЕНТРОФІНАНС"
(найменування організації)

Назва показника	Код показника	Сума	Вид активу	Джерело фінансування	Вид економічної діяльності	Строки погашення
Персонал / Метрици	ЕКР	7070	Д084	Н063	K111	S183
1	2	3	4	5	6	7

Керівник
[Підпис]



Сухомик Тарас Іванович
(ПІБ)

Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу

станом на 01.10.2023 року

(звітний період III квартал 2023 року)

ТОВ "Фінансова компанія "ЦЕНТРОФІНАНС"

(найменування організації)

Назва показника	Код показника	Вид класифікації / установи	Резидентність	Сума / кількість
Параметр / Метрика	ЕКР	КОІІ	КОЗО	T100
1	2	3	4	5
	LR30001		# - Розг	
	LR30001	3 - Інш	1 - Резг	
	LR30001	3 - Інш	2 - Нерг	
	LR30001		1 - Резг	
	LR30001		2 - Нерг	
	LR30001	5 - Фізг	# - Розг	
	LR30002		# - Розг	
	LR30002	3 - Інш	1 - Резг	
	LR30002	3 - Інш	2 - Нерг	
	LR30002		1 - Резг	
	LR30002		2 - Нерг	
	LR30002	5 - Фізг	# - Розг	
	LR30003		# - Розг	
	LR30003	3 - Інш	1 - Резг	
	LR30003	3 - Інш	2 - Нерг	
	LR30003		1 - Резг	
	LR30003		2 - Нерг	
	LR30003	5 - Фізг	# - Розг	
	LR30004		# - Розг	
	LR30004	3 - Інш	1 - Резг	
	LR30004	3 - Інш	2 - Нерг	
	LR30004		1 - Резг	
	LR30004		2 - Нерг	
	LR30004	5 - Фізг	# - Розг	
	LR30005		# - Розг	
	LR30005	3 - Інш	1 - Резг	
	LR30005	3 - Інш	2 - Нерг	
	LR30005		1 - Резг	
	LR30005		2 - Нерг	
	LR30005	5 - Фізг	# - Розг	
	LR30006		# - Розг	
	LR30006	3 - Інш	1 - Резг	
	LR30006	3 - Інш	2 - Нерг	
	LR30006		1 - Резг	
	LR30006		2 - Нерг	
	LR30006	5 - Фізг	# - Розг	
	LR30007		# - Розг	
	LR30007	3 - Інш	1 - Резг	
	LR30007	3 - Інш	2 - Нерг	
	LR30007		1 - Резг	
	LR30007		2 - Нерг	
	LR30007	5 - Фізг	# - Розг	
	LR30008		# - Розг	
	LR30008	3 - Інш	1 - Резг	
	LR30008	3 - Інш	2 - Нерг	
	LR30008		1 - Резг	
	LR30008		2 - Нерг	
	LR30008	5 - Фізг	# - Розг	
	LR30009		# - Розг	
	LR30009	3 - Інш	1 - Резг	
	LR30009	3 - Інш	2 - Нерг	

Назва показника	Код показника	Вид класифікації / установи	Резидентність	Сума / кількість
Параметр / Метрика:	ЕКР	КОІІ	КОЗО	ТІОО
1	2	3	4	5
	LR30009	▼	1 - Рези ▼	
	LR30009	▼	2 - Нер ▼	
	LR30009	5 - Фізи ▼	# - Розг ▼	



Керівник

Сухарник
(підпис)

Сухарник Тарас Ілліч
(ПІБ)

Дані про укладені та виконані договори факторингу,
інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу

станом на 01.10.2024 року
(звітний період: III квартал 2024 року)

ТОВ "Фінансова компанія "ЦЕНТРОФІНАНС"
(найменування організації)

Назва позавника	Код показника	Сума / Кількість	Класифікація фінансової компанії			Вид факторингу	Тип боржника
			Вид	Резидентність	Розділ виду економічної діяльності		
Параметр / Метрика	ЕКР	Т100	КО11	КО20	К111	1001	КО14
	2	3	4	5	6	7	8



Сухарник Тарас Ігорич
(ПІБ)

(ІП)

Дані про обсяг та кількість договорів гарантії
станом на 01.10.2023 року
(залиш період III квартала 2023 року)

ТОВ "Фінансова компанія "ЦЕНТРОФІНАНС"
(найменування організації)

Тип суб'єкта договору	Стан договору	Кількість договорів	Загальна сума за договорами
1068	1067	7080	7070
1	2	3	4

Керівник *Тарас Іванчак*
(ПІБ)

Суварин Тарас Іванчак
(ПІБ)



Дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантії

станом на 01.10.2023 року
(звітний період - III квартал 2023 року)

ТОВ "Фінансова компанія "ЦЕНТРОФІНАНС"
(найменування організації)

Назва показника	Код показника	За звітний період	
		Сума	Кількість
Параметр / Метрика:	ЕКР	7070	7080
1	2	3	4



Сухарник
(підпис)

Сухарник Тарас Ілліч
(ПІБ)

Довідка про укладені та виконані договори з надання **кредитів** у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту станом на 01.10.2023 року (закінчий період III квартал 2023 року)

ТОВ "Фінансова компанія "ЦЕНТРОФІНАНС"
(найменування організації)

Назва покликаника	Код покликаника	Сума / Кількість	Тип клієнта	Резидентність	Спосіб укладення договору	Повнота кредитних послуг	Вид наданих ресурсів	Роздільна економічна діяльність	Строк погашення	Вид кредиту за цільовим спрямуванням
Перемога Метрова	LR70001	1	Фізична о	Резидент	# - Розрах ви	Розрах відсутні	010 - Кредит	9	10	5186
Кількість договорів, укладених за кв	LR70002	1	Фізична о	Резидент	# - Розрах ви	Розрах відсутні	010 - Кредит	00	2 - Від 32 до 9	11
Кількість договорів, виконаних за кв	LR70003	100000	Фізична о	Резидент	# - Розрах ви	Розрах відсутні	010 - Кредит	00	2 - Від 32 до 9	#
Сума договорів, укладених за звичайні	LR70004	38322815	Фізична о	Резидент	# - Розрах ви	Розрах відсутні	010 - Кредит	00	2 - Від 32 до 9	#
Сума вимог за договорами станом на	LR70005	698374	Фізична о	Резидент	# - Розрах ви	Розрах відсутні	# - Розрах відс	#	# - Розрах відс	1
Сума наданих кредитів/позичок за кв	LR70006	1007298	Фізична о	Резидент	# - Розрах ви	Розрах відсутні	# - Розрах відс	#	# - Розрах відс	1
Сума резервів, сформованих за кв	LR70007	-660432	Фізична о	Резидент	# - Розрах ви	Розрах відсутні	# - Розрах відс	#	# - Розрах відс	1
Сума нарахованих процентів за кв	LR70011	1593008	Фізична о	Резидент	# - Розрах ви	Розрах відсутні	# - Розрах відс	#	# - Розрах відс	1
Сума вимог за договорами станом на	LR70012	40357331	Фізична о	Резидент	# - Розрах ви	Розрах відсутні	# - Розрах відс	#	# - Розрах відс	1
Сума вимог за договорами станом на	LR70004	102639297	Юридичні	Резидент	# - Розрах ви	Розрах відсутні	# - Розрах відс	#	# - Розрах відс	#
Сума погашених кредитів/позичок за кв	LR70006	31010932	Юридичні	Резидент	# - Розрах ви	Розрах відсутні	# - Розрах відс	#	# - Розрах відс	#
Сума нарахованих процентів за кв	LR70011	35647169	Юридичні	Резидент	# - Розрах ви	Розрах відсутні	# - Розрах відс	#	# - Розрах відс	#
Сума вимог за договорами станом на	LR70012	76699864	Юридичні	Резидент	# - Розрах ви	Розрах відсутні	# - Розрах відс	#	# - Розрах відс	#
Сума резервів, сформованих за кв	LR70007	100000	Юридичні	Резидент	# - Розрах ви	Розрах відсутні	# - Розрах відс	#	# - Розрах відс	#



Керівник

Сухарник Тарас Іванч (ПІБ)

Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи

станом на 01.10.2023 року
(звітний період: III квартал 2023 року)

ТОВ "Фінансова компанія "ЦЕНТРОФІНАНС"
(найменування організації)

Назва показника	Код показника	За звітний період
<i>Параметр / Метрика:</i>	<i>ЕКР</i>	<i>Т070</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
Балансова вартість цінних паперів, що не перебувають у біржовому списку	LR90001	
Векселі придбані та одержані, а також похідні цінні папери в розмірі 75 відсотків їхньої балансової вартості	LR90002	
Дебиторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	LR90003	1027938187
Балансова вартість наявних у структурі власності фінансової компанії конструкцій щодо взаємного контролю (зустрічні довгострокові інвестиції) однієї особи над іншою	LR90004	
Інші фінансові інвестиції фінансової компанії у розмірі 10 і більше відсотків власного капіталу	LR90005	
Статутний капітал	LR90006	2000000000
Додатковий капітал	LR90007	
Резервний капітал	LR90008	173856482
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	LR90009	5249957895
Неоплачений капітал	LR90010	
Субординований борг	LR90011	
Субординований борг від юридичних осіб	LR90012	
Субординований борг від юридичних осіб – учасників фінансової компанії	LR90013	
Субординований борг від фізичних осіб – учасників фінансової компанії	LR90014	
Субординований капітал	LR90015	
Невиконані на кінець звітної частини зобов'язання щодо фінансування клієнтів (гарантії, безвідкличні зобов'язання з кредитування)	LR90016	
Інші поточні зобов'язання зі строком погашення до 31 дня	LR90017	18842654631
1 група ризику		
Вартість активів	LR90018	25286271555
Грошові кошти в касі та в дорозі	LR90019	25237424935
Грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	LR90020	48846615
Державні цінні папери та доходи, нараховані за ними	LR90021	
Активи, забезпечені державними гарантіями, та доходи, нараховані за ними	LR90022	
Відкличні зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам	LR90023	
2 група ризику		
Вартість активів	LR90024	
Грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	LR90025	
Банківські метали, у тому числі поточні та вкладні (депозитні) рахунки в банківських металах	LR90026	
Цінні папери українських емітентів, які перебувають у біржовому реєстрі хоча б однієї з фондових бірж України	LR90027	
Цінні папери іноземних емітентів	LR90028	
Іпотечні облігації, які перебувають у біржовому списку, що емітовані фінансовою компанією, більше ніж 50 % яких належить державі або державним банкам	LR90029	
Іпотечні кредити, що включені до складу іпотечного покриття іпотечних облігацій, емітованих фінансовою компанією, більше ніж 50 % яких належить державі або державним банкам	LR90030	
Права грошової вимоги до боржників за операціями кредитування (надання позик), факторингу, фінансового лізингу (зі строком погашення до 31 дня)	LR90031	
3 група ризику		
Вартість активів	LR90032	75286033
Грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	LR90033	
Векселі придбані та одержані, якщо емітовані векселедавцем, цінні папери якого перебувають у біржовому реєстрі принаймні однієї з фондових бірж України	LR90034	
Цінні папери українських емітентів, які перебувають у біржовому списку хоча б однієї з фондових бірж України	LR90035	
Права грошової вимоги до боржників за операціями кредитування (надання позик), факторингу, фінансового лізингу (зі строком погашення до 31 дня)	LR90036	
Права грошової вимоги до боржників, за якими немає порушення режиму сплати	LR90037	75286033
4 група ризику		
Вартість активів	LR90038	2442449796
Кошти на поточних рахунках та депозити в банках, віднесені до категорії неплатоспроможних, та доходи, нараховані за ними	LR90039	
	LR90040	52

Назва показника	Код показника	За звітний період
Параметр / Метрика	ЕКР	Т070
1	2	3
Цінні папери українських емітентів, що не перебувають у біржовому реєстрі хоча б однієї з фондових бірж України, та інші корпоративні права		
Векселі придбані та одержані, якщо емітовані векселедавцем, цінні папери якого не перебувають у біржовому списку принаймні однієї з фондових бірж України	LR90041	
Права грошової вимоги до боржників, за якими порушення режиму сплати не перевищує 60 календарних днів	LR90042	
Зобов'язання за всіма видами наданих гарантій	LR90043	
Безвідкличні зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам	LR90044	
Сума капітальних інвестицій, залишкова вартість основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів	LR90045	306192556
Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	LR90046	1027938187
Активи, які не увійшли до інших груп активів	LR90047	1108319053
5 група ризику		
Вартість активів	LR90048	



Кіровоградська область, м. Кіровоград
 укр. *[Signature]*
 (підпис)

Сухарник Тарас Ілліч
 (ПІБ)

Дані про рахунки фінансово-кредитних установ в банківських установах

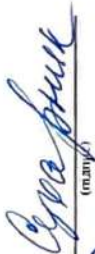
Станом на 01.10.2023 року

(звітний період: III квартал 2023 року)

ТОВ "Фінансова компанія "ЦЕНТРОФІНАНС"
(найбільш значна організація)

Назва показника	Код показника	Найменування банківської установи	Ідентифікаційний / реєстраційний код / номер	Номер рахунку	Валюта рахунку / вид металу	Дата погашення	Група валютів за ступенем ризику	Балансова вартість
Параметр / Метрика	ЕКР	Q001	K020	Q003	USD	Q007	R002	1070
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських уста	LR100001	АТ ПРАВЕКС БАНК	0014360920	UA2038083800000265	980		1 група - з к	45104608
Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських уста	LR100001	АТ ОЩАДБАНК	00060032129	UA02336503000000265	980		1 група - з к	5889
Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських уста	LR100001	ПАТ Мегабанк	0009804119	UA923151629000000004	980		5 група - з к	152071
Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських уста	LR100001	АТ ПРАВЕКС БАНК	0014360920	UA37380338000000265	980		1 група - з к	3736118

Керівник



(підпис)
Суварчик Тарас Іванч
(ПІБ)

Дані про структуру інвестицій фінансової компанії
 станом на 01.10.2023 року
 (звітний період: III квартал 2023 року)

ТОВ "Фінансова компанія "ЦЕНТРОФІНАНС"
 (найменування організації)

Вид інвестицій (цінні папери, корпоративні права)	Найменування емітента або юридичної особи (для корпоративних прав)	Найменування біржі (для цінних паперів)	Ідентифікаційний / реєстраційний код / номер	Вид фінансового інструменту	Частка в статуючому капіталі особи, %	Група акцій за ступенем ризику	Балансова вартість
0006	001.1	001.2	4	5	6	7	8
1		3	A020	ST10	1000	1002	1070



Керівник

Суварник Тарас Іванч
 (ПІП)

Дані про великі ризики фінансової компанії
 станом на 01.10.2023 року
 (звітний період III квартал 2023 року)

ТОВ "Фінансова компанія "ЦЕНТРОФІНАНС"
 (найменування організації)

Найменування пов'язаної особи або групи пов'язаних осіб	Вимога фінансової установи		Фінансове зобов'язання фінансової установи		Інформація в капіталі фінансової установи на звітну дату, %		Код ознаки пов'язаної особи
	Найменування	Сума	Найменування	Сума	1070.2	1070.3	
0001_1		1070_1	0001_3	1070_3			К061
1		3	4	5	6	7	
Лутчак Василь Федорович			повернено-фінансова допомога	1541175333	70.1	По'язана ос	
Костюк Любомир Михайлович			повернено фінансова допомога	1510982098	69.6	По'язана ос	



Керівник

Сузарник Тарас Ілlich
 (ПІБ)

Дані фінансової звітності

станом на 01 01 2024 року
(звітний період: IV квартал 2023 року)ТОВ "Фінансова компанія "ЦЕНТРОФІНА ІС"
(казначейська організація)

Середня кількість працівників	328
-------------------------------	-----

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

Форма № 1

Назва показника	Код показника	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Параметр / Метрика:	ЕКР	T100_1	T100_2
1	2	3	4
А К Т И В			
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000		
первісна вартість	1001	1000000	1000000
накопичена амортизація	1002	1000000	1000000
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Особи засоби	1010	486590658	254981349
первісна вартість	1011	595285832	636312218
знос	1012	108695174	381330869
Інвестиційна нерухомість	1015		
первісна вартість	1016		
знос інвестиційної нерухомості	1017		
Довгострокові біологічні активи	1020		
первісна вартість	1021		
накопичена амортизація	1022		
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035*		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Гудвіл	1050		
Відстрочені еквівальентні витрати	1060		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065		
Інші необоротні активи	1090	3518017	2273616
Усього за розділом I	1095	490106675	257254965
II. Оборотні активи			
Залишки	1100		
Виробничі залишки	1101		
Незавершене виробництво	1102		
Готова продукція	1103		
Товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Депозити перестраховування	1115		
Векселі одержані	1120		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	124514439	75484907
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	30368555	64425636
з бюджетом	1135	235750	241064
у тому числі з податку на прибуток	1136		
за розрахунками з нарахованих доходів боржника банку	1140	35379332	49443609
за розрахунками з внутрішніх розрахунків боржника банку	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	10653320	150316264
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165	16425663521	22374234548
Готівка	1166	16390645570	22344203116
Рахунки в банках	1167	35017951	30031432
Витрати майбутніх періодів	1170		
Частина перестраховки у страхових резервах	1180		
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181		
резервах збитків або резервах належних виплат	1182		
резервах незароблених премій	1183		
інших страхових резервах	1184		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	16626814947	22714140625
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вилучення	1200		
Баланс	1300	17116921622	22971394993

Назва показника	Код показника	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Параметр / Метрика:	ЕКР	T100_1	T100_2
1	2	3	4
П А С И В			
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	2000000000	2000000000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Емісійний дохід	1411		
Накопичені курсові різниці	1412		

Назва показника	Код показника	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
<i>Параметр / Метрика</i>	<i>ЕКР</i>	<i>T100_1</i>	<i>T100_2</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
Резервний капітал	1415	150628421	173856482
Перозплатлений прибуток (непокритий збиток)	1420	23228061	7461473767
Неоплачений капітал	1425	()	()
Випучений капітал	1430	()	()
Інші резерви	1435		
Усього за розділом I	1495	2173856482	9635330249
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515	437732358	
Довгострокові забезпечення	1520		
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		
Цільове фінансування	1525		
Благодійна допомога	1526		
Страхові резерви	1530		
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531		
резерв збитків або резерв надлишних виплат	1532		
резерв незароблених премій	1533		
інші страхові резерви	1534		
Інвестиційні контракти	1535		
Призовий фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
Резерв на виплату джек-поту	1595	437732358	
Усього за розділом II			
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610		225288041
товари, роботи, послуги	1615	123516084	
розрахунками з бюджетом	1620	4825352	544101
у тому числі з податку на прибуток	1621		210381
розрахунками зі страховиками	1625		56137
розрахунками з оплати праці	1630	405639	312591
за одержаними авансами	1635		
за розрахунками з учасниками	1640		
із внутрішніх розрахунків	1645		
за страховою діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660	63685176	238431563
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690	1431290531	12871432311
Інші поточні зобов'язання	1695	14505332782	13336664744
Усього за розділом III			
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800		
Баланс	1900	17116921622	22971394993

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
Форма № 2

Назва показника	Код показника	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
<i>Параметр / Метрика</i>	<i>ЕКР</i>	<i>T100_1</i>	<i>T100_2</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
I. Фінансові результати			
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	438373339	48500666
Чисті зароблені страхові премії	2010		
Премії підписані, валова сума	2011		
Премії, передані у перестраховання	2012		
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013		
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	()	()
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	()	()
Валовий прибуток	2090	438373339	48500666
збиток	2095	()	()
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110		
Дохід інших страхових резервів, валова сума	2111		
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112		
Інші операційні доходи	2120	86830042317	5261605276
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123		
Адміністративні витрати	2130	(-6215337436)	(-1878570709)
Витрати на збут	2150	()	()
Інші операційні витрати	2180	(-71909121546)	(-50566245998)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	()	()
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	()	()
Фінансовий результат від операційної діяльності			
прибуток	2190	9193956674	64689235
збиток	2195	()	()
Доход від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	1847812	12661926

Назва показника	Код показника	За звітний період	За аналітичний період попереднього року
Параметр / Метриця	ЕКР	Т/млн. 1	Т/млн. 2
1	2	3	4
Інші доходи	2240	80500	
Дохід від благодійної допомоги	2241		
Фінансові витрати	2250	(-80102324)	(-49024211)
Втрати від учасів в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	()	()
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	9115782662	28326950
збиток	2295	()	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-1654508856	-5098844
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	7461273806	23228106
збиток	2355	()	()
II. Сукупний дохід			
Дооцінка (ушкода) необоротних активів	2400		
Дооцінка (ушкода) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		
Сукупний дохід (2350 + 2355 + 2460)	2465	7461273806	23228106
III. Елементи операційних витрат			
Матеріальні витрати	2500		
Витрати на оплату праці	2505	2819681340	750376393
Відрахування на соціальні заходи	2510	580048724	161323181
Амортизація	2515	272635695	103482926
Інші операційні витрати	2520	74452093223	51429634257
Разом	2550	78124458982	52444816707
IV. Розрахунок показників рибутковості акцій			
Середньорічна кількість простих акцій	2600		
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605		
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610		
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615		
Дивиденди на одну просту акцію	2650		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

Форма № 3

Назва показника	Код показника	За звітний період	За аналітичний період попереднього року
Параметр / Метриця	ЕКР	Т/млн. 1	Т/млн. 2
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	30283834	425833998
повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005		
цільового фінансування	3010		
отримання субвенцій, дотацій	3011		
надходження авансів від покупців і замовників	3015		
повернення авансів	3020	25315311	4052288
відсотків та залишених коштів на поточних рахунках	3025		
вернення неустойки (штрафи, пені)	3035		
операційної оренди	3040		
отримання роялті, авторських винагород	3045		
страхових премій	3050		
надходження фінансових установ від повернення позик	3055	195129354	3322584932
інші надходження	3095	11351365959	10162264058
Витрачання на оплату:			
товарів (робіт, послуг)	3100	(-2997231611)	(-920591408)
праці	3105	(-2144421794)	(-567145388)
в'драхувань на соціальні заходи	3110	(-579617839)	(-162351568)
зобов'язань з податків і зборів	3115	(-1658979200)	(-12850000)
зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-1658979200)	(-12850000)
зобов'язань з податку на додану вартість	3117	()	()
зобов'язань з інших податків і зборів	3118	()	()
авансів	3135	()	()
повернення авансів	3140	()	()
цільових внесків	3145	()	()
зобов'язань за страховими контрактами	3150	()	()
витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-35479280)	(-2466261450)
інші витрачання	3190	(-160340763)	(-2211957)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195		
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від:			
реалізації фінансових інвестицій	3200		
реалізації необоротних активів	3205		
отриманих відсотків	3215		
отриманих дивідендів	3220		
деривативів	3225		
погашення позик	3230		
внбуток дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		

Назва показника	Код показника	За звітний період		За аналогічний період попереднього року	
<i>Приклад: Метрост</i>	<i>ЕКР</i>	<i>T100_1</i>	<i>T100_2</i>	<i>T100_1</i>	<i>T100_2</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>
Інші надходження	3250				
Витрачена на:					
придбання фінансових інвестицій	3255	()	()		
придбання необоротних активів	3260	()	()		
виплати за деривативами	3270	()	()		
надання позик	3275	()	()		
придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	()	()		
інші платежі	3290	()	()		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295				
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності					
Надходження від:					
власного капіталу	3300				
отримання позик	3305				
продажу частки в дочірньому підприємстві	3310				
інші надходження	3340				
Витрачена на:					
викуп власних акцій	3345	()	()		
погашення позик	3350				
оплату дивідендів	3355	()	()		
оплату відсотків	3360	()	()		
оплату заборгованості з фінансової оренди	3365	()	()		
придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	()	()		
виплати незалежним особам часткам у дочірніх підприємствах	3375	()	()		
інші платежі	3390	()	()		
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395				
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	4036859413		9783323503	
Залишок коштів на початок року	3405	16425663521		229342227	
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	1922467056		345140619	
Залишок коштів на кінець року	3415	22374234548		10357806351	

Звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом)

Форма № 3-н

Назва показника	Код показника	За звітний період		За аналогічний період попереднього року	
		надходження	видаток	надходження	видаток
<i>Приклад: Метрост</i>	<i>ЕКР</i>	<i>T100_1</i>	<i>T100_1</i>	<i>T100_2</i>	<i>T100_2</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності					
Прибуток (збиток) від звичайної діяльності до оподаткування	3500				
Коригування на:					
амортизацію необоротних активів	3505		X		X
збільшення (зменшення) забезпечень	3510				
збиток (прибуток) від нерезалізованих курсових різниць	3515				
збиток (прибуток) від неопераційної діяльності та інших грошових операцій	3520				
Прибуток (збиток) від участі в капіталі	3521				
Зміна вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю, та доход (витрати) від первісного визнання	3522				
Збиток (прибуток) від реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу та груп вибуття	3523				
Збиток (прибуток) від реалізації фінансових інвестицій	3524				
Зменшення (збільшення) корисності необоротних активів	3526				
Фінансові витрати	3540				
Зменшення (збільшення) оборотних активів	3550				
Збільшення (зменшення) залишків	3551				
Збільшення (зменшення) поточних біологічних активів	3552				
Збільшення (зменшення) дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги	3553				
Зменшення (збільшення) іншої поточної дебіторської заборгованості	3554				
Зменшення (збільшення) витрат майбутніх періодів	3556				
Зменшення (збільшення) інших оборотних активів	3557				
Збільшення (зменшення) поточних зобов'язань	3560				
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги	3561				
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом	3562				
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з страхування	3563				
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці	3564				
Збільшення (зменшення) доходу майбутніх періодів	3566				
Збільшення (зменшення) інших поточних зобов'язань	3567				
Грошові кошти від операційної діяльності	3570				
Сплатений податок на прибуток	3580	X		X	
Сплатені відсотки	3583	X		X	
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195				
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності					
Надходження від реалізації:					
фінансових інвестицій	3200		X		X
необоротних активів	3205		X		X
Надходження від отримання:					
відсотків	3215		X		X
дивідендів	3220		X		X
Надходження від деривативів	3225		X		X
Надходження від погашення позик	3230		X		X
	3235		X		X

Назва показника	Код показника	За звітний період		За аналітичний період попереднього року	
		надходження	видаток	надходження	видаток
Параметр: Метрикс	ЕКР	T100_1	T100_1	T100_2	T100_2
1	2	3	4	5	6
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці					
Інші надходження	3250		X		X
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	3255	X		X	
необоротних активів	3260	X		X	
Виплати за деривативами	3270		X		X
Витрачання на надання позик	3275		X		X
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280		X		X
Інші платежі	3290		X		X
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295				
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності					
Надходження від власного капіталу	3300		X		X
отриманні потки	3305		X		X
продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		X		X
інші надходження	3340		X		X
Витрачання на викуп власних акцій	3345	X		X	
оплачення по них	3350	X		X	
сплату дивідендів	3355	X		X	
сплату відсотків	3360	X		X	
сплату зборгованості з фінансової оренди	3365	X		X	
придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	X		X	
виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	X		X	
інші платежі	3390	X		X	
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395				
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400				
Залишок коштів на початок року	3405		X		X
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410				
Залишок коштів на кінець року	3415				

Звіт про власний капітал
Форму № 4

Назва показника	Код показника	Належить власникам материнської компанії							Неконтрольована частка
		Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Перерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	2000000000			150628421	23228061			
Коригування змін облікової політики	4005								
виправлення помилок	4010								
інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	2000000000			150628421	23228061			
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					7461473767			
Інший сукупний дохід за звітний період:	4110								
доходів (ущадки) необоротних активів	4111								
доходів (ущадки) фінансових інструментів	4112								
зміни курсів ринків	4113								
частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114								
інший сукупний дохід	4116								
Розподіл прибутку									
виплати власникам (дивіденди)	4200								
спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
вдвідування до резервного капіталу	4210				23228061	-23228061			
сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215								
сума чистого прибутку на створення спеціальних (шляхових) фондів	4220								
сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								
Внески учасників									
внески до капіталу	4240								
погашення зборгованості з капіталу	4245								
Вилучення капіталу									
викуп акцій (часток)	4260								
перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
вилучення частки в капіталі	4275								
зменшення номінальної вартості акцій	4280								
інші зміни в капіталі	4290								
придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291								
Разом зміни у капіталі	4295				23228061	-16686813			
Залишок на кінець року	4300	2000000000			173856482	6541248			



Сухарник Тарас Ілліч
(ПІБ)

Дані про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг
 станом на 01.01.2024 року
 (звітний період IV квартал 2023 року)

ТОВ "Фінансова компанія "ЦЕНТРОФІНАНС"
 (найменування організації)

Назва показника	Код показника	Сума / Кількість	Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Вид фінансового активу, що є предметом договору	Вид клієнта	
					Резидентність	Код типу клієнта
Параметр Метрика	ЕК1	1100	Н020	Н021	КО30	КО14
1	2	3	4	5	6	7
Розмір фінансового активу	LR10001	300000	06	Гроші	Резидент	Фізична особа
Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду	LR10002	28	06	Гроші	Резидент	Фізична особа
Кількість укладених договорів за період	LR10003	1	06	Гроші	Резидент	Фізична особа
Кількість виконаних (анульованих) договорів за період	LR10004	2	06	Гроші	Резидент	Фізична особа
Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду	LR10005	27	06	Гроші	Резидент	Фізична особа
Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду	LR10002	13	06	Гроші	Резидент	Юридична особа
Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду	LR10005	13	06	Гроші	Резидент	Юридична особа
Розмір фінансової активу	LR10001	1546641868151	03	Гроші	Резидент	Фізична особа



Керівник: Сухарник Тарас Іванович (ПІБ)

Дані про парність, активів, щодо яких лінійно укладені договори фінансового лінінгу та про джерела фінансування інших договорів фінансового лінінгу

станом на 01.01.2024 року
(звітний період: IV квартал 2023 року)

ТОВ "Фінансова компанія "ЦЕНТРОФІНАНС"
(найменування організації)

Назва показника	Код показника	Сума	Вид активу	Джерело фінансування	Вид економічної діяльності	Строки погашення
Параметр Метрици	ЕКР	1070	ДВРК	НІВК	К111	5/6/7
1	2	3	4	5	6	7



Керівник

Сузарник Тарас Іванович
(ПІБ)

Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу

станом на 01.01.2024 року

(звітний період - IV квартал 2023 року)

ТОВ "Фінансова компанія "ЦЕНТРОФІНАНС"

(найменування організації)

Назва показника	Код показника	Вид клієнта / установи	Резидентність	Сума / кількість
Параметр / Метрика:	ЕКР	К011	К030	T100
1	2	3	4	5
	LR30001	▼	# - Розі ▼	
	LR30001	3 - Інш. ▼	1 - Резі ▼	
	LR30001	3 - Інш. ▼	2 - Нер ▼	
	LR30001	▼	1 - Резі ▼	
	LR30001	▼	2 - Нер ▼	
	LR30001	5 - Фізі ▼	# - Розі ▼	
	LR30002	▼	# - Розі ▼	
	LR30002	3 - Інш. ▼	1 - Резі ▼	
	LR30002	3 - Інш. ▼	2 - Нер ▼	
	LR30002	▼	1 - Резі ▼	
	LR30002	▼	2 - Нер ▼	
	LR30002	5 - Фізі ▼	# - Розі ▼	
	LR30003	▼	# - Розі ▼	
	LR30003	3 - Інш. ▼	1 - Резі ▼	
	LR30003	3 - Інш. ▼	2 - Нер ▼	
	LR30003	▼	1 - Резі ▼	
	LR30003	▼	2 - Нер ▼	
	LR30003	5 - Фізі ▼	# - Розі ▼	
	LR30004	▼	# - Розі ▼	
	LR30004	3 - Інш. ▼	1 - Резі ▼	
	LR30004	3 - Інш. ▼	2 - Нер ▼	
	LR30004	▼	1 - Резі ▼	
	LR30004	▼	2 - Нер ▼	
	LR30004	5 - Фізі ▼	# - Розі ▼	
	LR30005	▼	# - Розі ▼	
	LR30005	3 - Інш. ▼	1 - Резі ▼	
	LR30005	3 - Інш. ▼	2 - Нер ▼	
	LR30005	▼	1 - Резі ▼	
	LR30005	▼	2 - Нер ▼	
	LR30005	5 - Фізі ▼	# - Розі ▼	
	LR30006	▼	# - Розі ▼	
	LR30006	3 - Інш. ▼	1 - Резі ▼	
	LR30006	3 - Інш. ▼	2 - Нер ▼	
	LR30006	▼	1 - Резі ▼	
	LR30006	▼	2 - Нер ▼	
	LR30006	5 - Фізі ▼	# - Розі ▼	
	LR30007	▼	# - Розі ▼	
	LR30007	3 - Інш. ▼	1 - Резі ▼	
	LR30007	3 - Інш. ▼	2 - Нер ▼	
	LR30007	▼	1 - Резі ▼	
	LR30007	▼	2 - Нер ▼	
	LR30007	5 - Фізі ▼	# - Розі ▼	
	LR30008	▼	# - Розі ▼	
	LR30008	3 - Інш. ▼	1 - Резі ▼	
	LR30008	3 - Інш. ▼	2 - Нер ▼	
	LR30008	▼	1 - Резі ▼	
	LR30008	▼	2 - Нер ▼	
	LR30008	5 - Фізі ▼	# - Розі ▼	
	LR30009	▼	# - Розі ▼	
	LR30009	3 - Інш. ▼	1 - Резі ▼	
	LR30009	3 - Інш. ▼	2 - Нер ▼	

Назва показника	Код показника	Вид клієнта / установи	Резидентність	Сума / кількість
Параметр / Метрика:	ЕКР	К011	К030	Т100
1	2	3	4	5
	LR30009	▼	1 - Рез ▼	
	LR30009	▼	2 - Нер ▼	
	LR30009	5 - Фіз ▼	# - Роз ▼	



Сухарник
(підпис)

Сухарник Тарас Ілліч
(ПІБ)

Дані про укладені та виконані договори факторингу,
інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу

станом на 01.01.2024 року
(звітний період: ІV квартал 2023 року)

ТОВ "Фінансова компанія "ЦЕНТРОФІНАНС"
(найменування організації)

Назва показника	Код показника	Сума / Кількість	Класифікаційна компанія			Вид факторингу	Тип боржника
			Вид	Резидентність	Розділ виду економічної діяльності		
Параметр / Метрика:	ЕКР	7100	КОІІ	КОЗО	КІІІ	11061	КОІА
1	2	3	4	5	6	7	8



Керівник Сухарник Тарас Ілліч
(підпис)

Сухарник Тарас Ілліч
(ПІБ)

Дані про обсяг та кількість договорів гарантії
станом на 01.01.2024 року
(виповнює за період IV квартал 2023 року)

ТОВ "Фінансова компанія "ЦЕНТРОФІНАНС"
(найменування організації)

Тип суб'єкта договору	Стан договору	Кількість договорів	Загальна сума за договорами
10668	10667	7080	7070
1	2	3	4



Суварник Тарас Ілліч
(ПІБ)

Дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантії

Станом на 01.01.2024 року
(звітний період: IV квартал 2023 року)

ТОВ "Фінансова компанія "ЦЕНТРОФІНАНС"
(найменування організації)

Назва показника	Код показника	За звітний період	
		Сума	Кількість
Параметр / Метрика:	ЕКР	7070	7080
1	2	3	4



Сухарник Тарас Ілліч
(ПІБ)

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

станом на 01.01.2024 року

(вплив період IV квартал 2023 року)

ТОВ "Фінансова компанія "ЦЕНТРОФІНАНС"

(найменування організації)

Назва показника	Код показника	Сума / Кількість	Тип кількості	Результативність	Спосіб укладення договору	Наявність кредитних посередників	Вид наданих ресурсів	Розділ впливу економічної діяльності	Строк погашення	Вид кредиту за цільовим спрямуванням
Параметр / Метрика	TR00	K014	K030	TR062	TR063	TR064	K111	TR066	TR061	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Кількість договорів, укладених за зв.	LR70001	1	Фізична о	Резидент	✓	Розріз власни	010 - Кредит	00	2 - Влі 32 до 9	✓
Кількість договорів, виконаних за зв.	LR70002	2	Фізична о	Резидент	✓	Розріз власни	010 - Кредит	00	2 - Влі 32 до 9	✓
Сума договорів, укладених за зв.	LR70003	300000	Фізична о	Резидент	✓	Розріз власни	010 - Кредит	00	2 - Влі 32 до 9	✓
Сума вимог за договорами станом на	LR70004	40357331	Фізична о	Резидент	✓	Розріз власни	Розріз власни	✓	Розріз власни	✓
Сума вимог за договорами станом на	LR70005	550657	Фізична о	Резидент	✓	Розріз власни	Розріз власни	✓	Розріз власни	✓
Сума погашених кредитів/позичок за зв.	LR70006	1330690	Фізична о	Резидент	✓	Розріз власни	Розріз власни	✓	Розріз власни	✓
Сума резервів, сформованих за зв.	LR70007	2942780	Фізична о	Резидент	✓	Розріз власни	Розріз власни	✓	Розріз власни	✓
Сума нарахованих процентів за зв.	LR70011	7845567	Фізична о	Резидент	✓	Розріз власни	Розріз власни	✓	Розріз власни	✓
Сума вимог за договорами станом на	LR70012	44487085	Фізична о	Резидент	✓	Розріз власни	Розріз власни	✓	Розріз власни	✓
Сума вимог за договорами станом на	LR70004	76697864	Юридична	Резидент	✓	Розріз власни	Розріз власни	✓	Розріз власни	✓
Сума нарахованих процентів за зв.	LR70006	140000000	Юридична	Резидент	✓	Розріз власни	Розріз власни	✓	Розріз власни	✓
Сума нарахованих процентів за зв.	LR70011	175888745	Юридична	Резидент	✓	Розріз власни	Розріз власни	✓	Розріз власни	✓
Сума вимог за договорами станом на	LR70012	83198047	Юридична	Резидент	✓	Розріз власни	Розріз власни	✓	Розріз власни	✓
Сума резервів, сформованих за зв.	LR70007	29390562	Юридична	Резидент	✓	Розріз власни	Розріз власни	✓	Розріз власни	✓

Сударник Тарас Іванч

(ПІБ)



Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи

станом на 01.01.2024 року

(звітний період: IV квартал 2023 року)

ТОВ "Фінансова компанія "ЦЕНТРОФІНАНС"

(найменування організації)

Назва показника	Код показника	За звітний період
<i>Параметр / Метрика:</i>	<i>ЕКР</i>	<i>Т070</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
Балансова вартість цінних паперів, що не перебувають у біржовому списку	LR90001	
Векселі придбані та одержані, а також похідні цінні папери в розмірі 75 відсотків їхньої балансової вартості	LR90002	
Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	LR90003	64442420
Балансова вартість наявних у структурі власності фінансової компанії конструкцій щодо взаємного контролю (зустрічні довгострокові інвестиції) однієї особи над іншою	LR90004	
Інші фінансові інвестиції фінансової компанії у розмірі 10 і більше відсотків власного капіталу	LR90005	
Статутний капітал	LR90006	2000000000
Додатковий капітал	LR90007	
Резервний капітал	LR90008	173856482
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	LR90009	7461473767
Неоплачений капітал	LR90010	
Субординований борг	LR90011	
Субординований борг від юридичних осіб	LR90012	
Субординований борг від юридичних осіб – учасників фінансової компанії	LR90013	
Субординований борг від фізичних осіб – учасників фінансової компанії	LR90014	
Субординований капітал	LR90015	
Невиконані на кінець звітного кварталу зобов'язання щодо фінансування клієнтів (гарантії, безвідкличні зобов'язання з кредитування)	LR90016	
Інші поточні зобов'язання зі строком погашення до 31 дня	LR90017	12871432311
1 група ризику		
Вартість активів	LR90018	22374234548
Грошові кошти в касі та в дорозі	LR90019	22344203116
Грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	LR90020	30031432
Державні цінні папери та доходи, нараховані за ними	LR90021	
Активи, забезпечені державними гарантіями, та доходи, нараховані за ними	LR90022	
Відкличні зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам	LR90023	
2 група ризику		
Вартість активів	LR90024	
Грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	LR90025	
Банківські метали, у тому числі поточні та вкладні (депозитні) рахунки в банківських металах	LR90026	
Цінні папери українських емітентів, які перебувають у біржовому реєстрі хоча б однієї з фондових бірж України	LR90027	
Цінні папери іноземних емітентів	LR90028	
Іпотечні облігації, які перебувають у біржовому списку, що емітовані фінансовою компанією, більше ніж 50 % яких належить державі або державним банкам	LR90029	
Іпотечні кредити, що включені до складу іпотечного покриття іпотечних облігацій, емітованих фінансовою компанією, більше ніж 50 % яких належить державі або державним банкам	LR90030	
Права грошової вимоги до боржників за операціями кредитування (надання позик), факторингу, фінансового лізингу (зі строком погашення до 31 дня)	LR90031	
3 група ризику		
Вартість активів	LR90032	94627395
Грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	LR90033	
Векселі придбані та одержані, якщо емітовані векселедавцем, цінні папери якого перебувають у біржовому реєстрі принаймні однієї з фондових бірж України	LR90034	
Цінні папери українських емітентів, які перебувають у біржовому списку хоча б однієї з фондових бірж України	LR90035	
Права грошової вимоги до боржників за операціями кредитування (надання позик), факторингу, фінансового лізингу (зі строком погашення до 31 дня)	LR90036	
Права грошової вимоги до боржників, за якими немає порушення режиму сплати	LR90037	94627395
4 група ризику		
Вартість активів	LR90038	502533050
Кошти на поточних рахунках та депозити в банках, віднесених до категорії неплатоспроможних, та доходи, нараховані за ними	LR90039	152073
	LR90040	

Назва показника	Код показника	За звітний період
Параметр / Метрика	ЕКР	Т070
1	2	3
Цінні папери українських емітентів, що не перебувають у біржовому реєстрі хоча б однієї з фондових бірж України, та інші корпоративні права		
Векселі придбані та одержані, якщо емітовані векселедавцем, цінні папери якого не перебувають у біржовому списку принаймні однієї з фондових бірж України	LR90041	
Права грошової вимоги до боржників, за якими порушення режиму сплати не перевищує 60 календарних днів	LR90042	
Зобов'язання за всіма видами наданих гарантій	LR90043	
Безвідкличні зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам	LR90044	
Сума капітальних інвестицій, залишкова вартість основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів	LR90045	254981349
Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	LR90046	64442420
Активи, які не увійшли до інших груп активів	LR90047	182957208
Вартість активів	5 група ризику	
	LR90048	

Керівник



Сухарник Тарас Ілліч
(ПІБ)

Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах

станом на 01 01 2024 року
(звітний період IV квартал 2023 року)

ТОВ "Фінансова компанія "ЦЕНТРОФІНАНС"
(найменування організації)

Назва показника	Код показника	Найменування банківської установи	Ідентифікаційний / реєстраційний код / номер	Номер рахунку	Валюта рахунку / вид металу	Дата погашення	Група активів за ступенем ризику	Балансова вартість
Параметр Метрика	ЕКР	QK01	K020	QK013	RO30	Q007	Н002	Т070
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських уста	LR10000	АТ ПРАВЕКС БАНК	0014360920	UA2038083800000265	980		1 група - з к	10989617
Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських уста	LR10000	АТ ОЩАДБАНК	0000032129	UA0231630300000265	980		1 група - з к	63789
Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських уста	LR10000	ПАТ Мегабанк	0009804119	UA9235162900000000	980		5 група - з к	152073
Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських уста	LR10000	АТ ПРАВЕКС БАНК	0014360920	UA1738083800000265	980		1 група - з к	18978026

Керівник


Сухарник Тарас Ілліч
(ПІБ)

Дані про структуру інвестицій філіальної компанії

станом на 01.01.2024 року
(звітний період IV квартал 2023 року)

ТОВ "Фінансова компанія "ЦЕНТРОФІНАНС"
(найменування організації)

Вид інвестицій (цінні папери, корпоративні права)	Найменування емітента або юридичної особи (для корпоративних прав)	Найменування біржі (для цінних паперів)	Ідентифі- каційний / реєстраційний код / номер	Вид фінансового інструменту	Частка в статутному капіталі осіб, %	Група активів за ступенем ризиків	Балансова вартість
0100	0001.1	0001.2	0020	5130	Т000	10002	1070
1	2	3	4	5	6	7	8

Керівник

Сузарник Тарас Іоанч
(ПІБ)



Дані про великі ризики фінансової компанії
 станом на 01 01 2024 року
 (звітний період IV квартал 2023 року)

ТОВ "Фінансова компанія "ЦЕНТРОФІНАНС"
 (найменування організації)

Найменування пов'язаної особи або групи пов'язаних осіб	Вимога фінансової установи		Фінансове зобов'язання фінансової установи		Питома вага в капіталі фінансової установи на звітну дату, %	Код ознаки пов'язаної особи
	Найменування	Сума	Найменування	Сума		
0001_1	0001_2	1070_1	0001_3	1070_3	700	К061
1	2	3	4	5	6	7
Лутчак Василь Федорович			повертено-фінансова допомога	1541175333	70.1	Пов'язана ос
Костюк Любовіра Михайлівна			повертено-фінансова допомога	1530982098	69.6	Пов'язана ос

Керівник

Сухарник Тарас Ілліч
 (ПІБ)



ЗВІТ УПРАВЛІННЯ ЗА 2023

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 2023 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-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;

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.

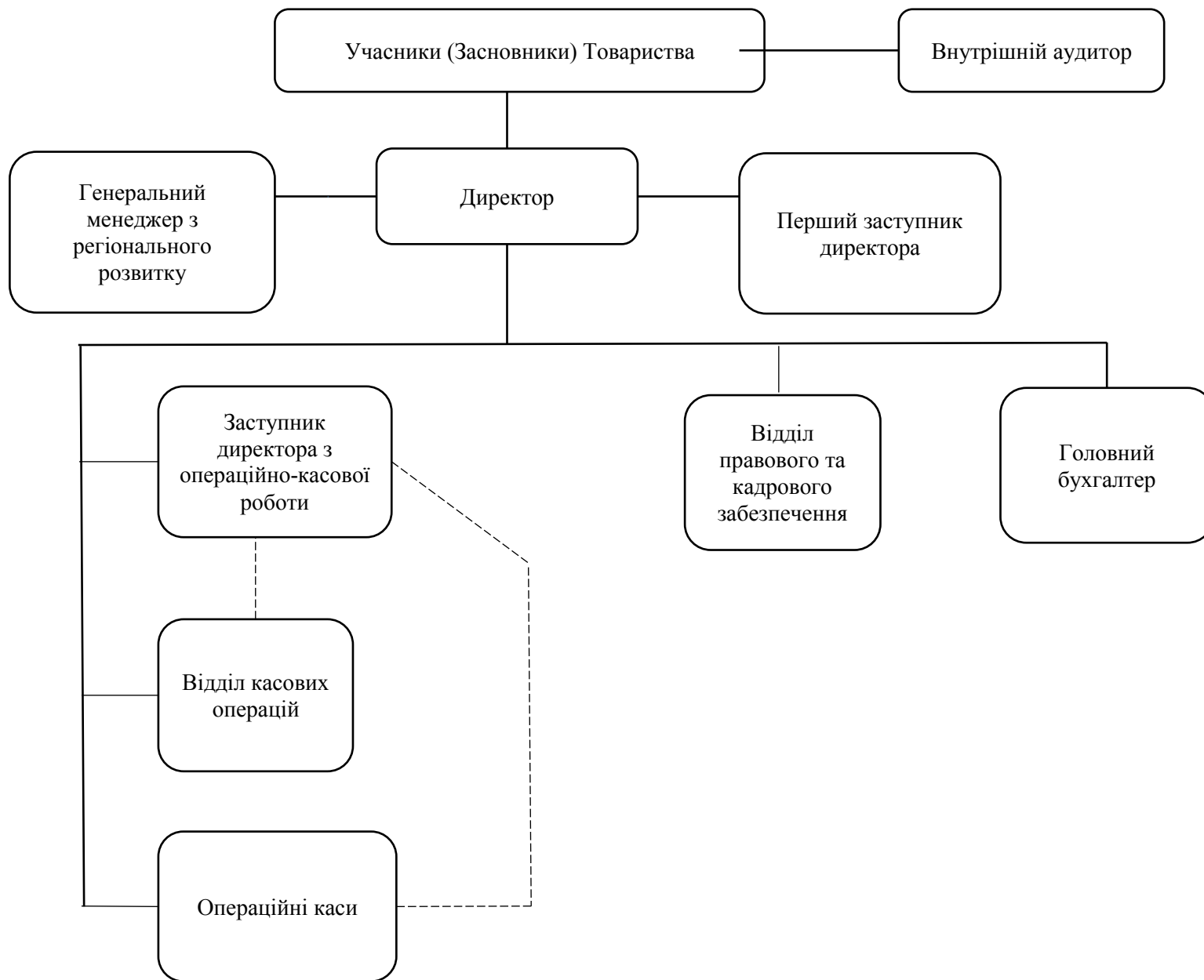
Україна вперше має перспективу стати членом Європейського союзу, заручившись безпрецедентною підтримкою країн-партнерів. Вперше з часів Другої світової війни погоджена програма ленд-лізу щодо військової підтримки України. Багато аналітиків сходяться у твердженнях, що Україна має великі шанси на перемогу 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:

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС»
Код за ЄДРПОУ	38741271
Місцезнаходження	44300, Волинська область, м Любомиль, вул. 1 Травня 37 К
Організаційно-правова форма товариства	Товариство з обмеженою відповідальністю
Дата державної реєстрації	16.07.2013р. Любомльська районна державна адміністрація Волинської області - 1 189 102 0000 000572
Основні види діяльності відповідно до установчих	– надання позик, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (споживчі кредити, грошові позики під

документів	<p>заставу тощо);</p> <p>– торгівля валютними цінностями в готівковому виразі;</p>
Види діяльності за КВЕД	<p>Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва;</p> <p>Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг;</p> <p>Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування (основний);</p> <p>Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.;</p> <p>Код КВЕД 66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах;</p> <p>Код КВЕД 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення.</p>
Середня кількість працівників за 2023 р	358
Номери, серії, дати видачі, термін дії ліцензій та/або дозволу на здійснення діяльності	<p>– 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.</p> <p>– Витяг на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, на здійснення валютних операцій в готівковій формі поновлена 01.04.2024 та підписана Директором департаменту ліцензування НБУ</p>
Кількість відокремлених підрозділів	4

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 31.12.2023 року резервний капітал Товариства становить 1738 тис.грн. У 2023 році Товариство здійснило відрахування до резервного капіталу Товариства у розмірі 232 тис.грн.. Таким чином, станом на 31.12.2023 року резервний капітал Товариства становить 9,1 % 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:

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 фінансові компанії» від 22.11.2023 року 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:

1.10 прийняття рішень у разі конфлікту інтересів:

Товариство дотримується щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів відповідно до правил ПАМ'ЯТКИ щодо запобігання та врегулювання конфліктів інтересів.

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

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

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

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

1.13 внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту:

Наявна система внутрішнього контролю Товариства забезпечує необхідну відповідність вимогам ст. 54 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» від 22.11.2023 року, а роботу внутрішнього аудиту організовано згідно з Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю), затвердженого загальними зборами учасників ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс» (протокол № б/н від 05.06.2014 р.).

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

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

1.15 готівкових розрахунків:

Товариство проводить готівкові розрахунки відповідно до норм чинного законодавства із застосуванням РРО (видача/погашення заборгованості по кредитним операціям), здійснює щорічну інвентаризацію наявної готівки та цінностей в касі, а також при зміні матеріально-відповідальної особи (відпустка, хвороба, 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 31.12.2023 року сплачений в повному

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

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

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

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2023 року складає 96 353 тис. грн. та включає:

Статутний капітал – 20 000 тис. грн.

Резервний капітал – 1738 тис. грн.

Нерозподілений прибуток –74615 тис. грн.

Капітал у дооцінках відсутній.

Доходи Товариства за 2023 рік становили 873 312 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 31.12.2023 року Товариство має відкриті 266 Операційних кас на території України, крім тимчасово окупованих.

Витрати Товариства також протягом року зросли та склали 782 152 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 2023 рік – 16 545 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 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. У звітному році Товариство сформувало резерв для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями.

Процентний ризик

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

Ризик ліквідності

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

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

Управління ліквідністю Товариства здійснюється через проведення аналізу розривів активів та пасивів за строками погашення; підтримання рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення; забезпечення доступу до різноманітних джерел фінансування; створення планів на випадок виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю за відповідністю балансових коефіцієнтів ліквідності законодавчим вимогам.

Операційне середовище

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати деякі особливості, притаманні перехідній економіці. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції та наявністю валютного контролю, що не дозволяє національній валюті бути ліквідним засобом платежу за межами України. Стабільність економіки України в значній мірі залежатиме від вирішення ситуації на Сході України,

політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної, правової та економічної систем, а також економіки в цілому. Внаслідок цього діяльності в Україні властиві ризики, яких не існує в умовах більш розвинених ринків.

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, валюто-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 328 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 «Центрофіннс» організовано та побудовано з метою забезпечення таких засад як:

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

Головний бухгалтер

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофіннс»

Тарас СУХАРНИК

Вікторія НІКІЖЕВА

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 «Центрофіннс» організовано та побудовано з метою забезпечення таких засад як:

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

Головний бухгалтер

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофіннс»



Тарас СУХАРНИК
Вікторія НІКІЖЕВА