

ТОВ «АУДИТОРСЬКА
ФІРМА «ОЛЕСЯ»

Україна, 03028, м. Київ
вул. Саперно- Сlobідська, 10,
к.137
(044) 334 43 14
(050) 401 95 88
(067) 401 95 88
auditolesya@gmail.com



AUDITING COMPANY
«OLESYA» LTD

Ukraine, 03028, Kyiv
Saperno-Slobidska str., 10, app.
137
(044) 334 43 14
(067) 401 95 88
(050) 401 95 88
auditolesya@gmail.com

www.auditolesya-kiev.com

**Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС»
за 2024 рік
(станом на 31 грудня 2024 року)**

Керівництву
ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
«ЦЕНТРОФІНАНС»

Національному банку України

Органам Державної податкової служби
України

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС», код за ЄДРПОУ – 38741271, місцезнаходження – 04119, м. Київ, вул. Дорогожицька, будинок 1, (далі – Товариство), яка складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2024 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2024р., Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2024р., Звіту про власний капітал за 2024р, 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 Товариства на 31 грудня 2024 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-ХІV щодо складання фінансової звітності.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (далі - 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 згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. 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 «Припущення про безперервність діяльності», в якій зазначено, 24 лютого 2022 року російська федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну. Цього дня Президент України підписав, а Верховна Рада України затвердила, Указ про введення воєнного стану в Україні на 30 діб, який кілька разів продовжувався і наразі діє. Із прийняттям Закону України «Про затвердження Указу Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні" від 08.11.2024 № 3429-ІХ, продовжено дію воєнного стану із 05 години 30 хвилини 16 листопада 2024 року строком на 90 діб. Додатково повідомляємо, що Законом України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 06.02.2025 № 3564-ІХ, продовжено дію воєнного стану із 05 години 30 хвилини 14 лютого 2025 року строком на 90 діб.

Товариство здійснює свою діяльність в умовах оголошеного в Україні воєнного стану. Воєнний стан передбачає ряд обмежувальних заходів, які можуть вплинути на ситуацію в економіці України та на діяльність Товариства. В результаті обмежувальних заходів та нестабільної ситуації в Україні, діяльність Товариства супроводжується ризиками. Вплив ризиків на майбутню діяльність Товариства не може бути визначений на даний момент через існуючу невизначеність.

Ці обставини свідчать про існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

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

Додатково до питання, описаного в розділі «Основа для думки», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Визнання актива з права користування та орендного зобов'язання за договором оренди

Товариство будучи орендарем офісних приміщень у відповідності до вимог Міжнародного стандарту фінансової звітності № «Оренда» визнає у своїй фінансовій звітності активи з права користування та орендні зобов'язання.

Визнання активів з права користування та орендних зобов'язань у звітності орендаря вимагає від останнього значних суджень та припущень, що у разі незалежного застосування може мати суттєвий вплив на фінансову звітність.

Через суттєвість суми, високий рівень значущості суджень і припущень та особливості розрахунку, про які йдеться вище, визнання актива з права користування та орендного зобов'язання за договором оренди вважається ключовим питанням.

При вирішенні цього питання нами було проаналізовано процеси та принципи облікової політики, пов'язані з визнанням активів з права користування та орендних зобов'язань за договором оренди, а також оцінено структуру та впровадження систем і засобів контролю, пов'язаних із цим процесом.

Окрім іншого, наші процедури включали, зокрема аналіз обґрунтованості суджень керівництва Товариства щодо тлумачення строку оренди для класифікації короткострокової оренди та оцінку загального представлення та розкриття інформації щодо оренди у фінансовій звітності Товариства.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно визнання та відображення активів з права користування та орендних зобов'язань за договором оренди в фінансовій звітності Товариства.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора є інформацією, яка міститься у складі річної звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг, складеної у відповідності Постанови Національного банку «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» № 123 від 25.11.2021р, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Інша інформація складається з:

- Дані фінансової звітності;
- Дані регуляторного балансу;
- Дані консолідованої фінансової звітності
- Грошові кошти та їх еквіваленти;
- Дані про позабалансові зобов'язання;
- Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість;
- Дані про субординований борг фінансової компанії;
- Дані про залучені кошти;
- Дані про структура інвестицій фінансової компанії;
- Дані про договори та операції за гарантіями;
- Дані про портфель за зобов'язаннями за наданими гарантіями;
- Дані про договори та операції факторингу;
- Дані про договори та операції фінансового лізингу;
- Дані про договори та операції за наданими кредитами;
- Дані про великі ризики фінансової компанії за гарантіями;
- Дані про компенсації та дорогоцінні метали

Наша думка щодо річних звітних даних Товариства міститься в незалежному звіті з надання впевненості щодо річних звітних даних **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС»** за 2024 рік.

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 2024 року (Положення № 199).

Критерії, за допомогою яких було оцінено звітні дані, містяться у Правилах № 123 та полягають у підтвердженні достовірності звітних даних, а саме того, чи складені вони на підставі даних бухгалтерського обліку, управлінського, персоніфікованого обліку, даних обліково-реєструючих систем та даних про здійснені операції.

Критерії ж щодо оцінки окремих статей активів Товариства визначені у Міжнародних стандартах фінансової звітності.

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

У зв'язку з аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому необхідність розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і 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 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.

Інші питання

Фінансову звітність за попередній фінансовий рік підтверджено аудитором ТОВ АФ «Професіонал», який 31.05.2024 року видав думку стосовно повного комплекту фінансової звітності 2023 рік.

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це 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 Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями (загальні збори Учасників), 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, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або

помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення 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, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому 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, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

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 застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його користь для інтересів громадськості.

**Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів
своєні відомості про ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС».**

Назва:	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС» (ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС»)
ЄДРПОУ:	38741271
Організаційна форма:	Товариство з обмеженою відповідальністю
Адреса:	76042 Івано-Франківська область Івано-Франківський район вулиця Зафігура 40
Дата реєстрації:	16.02.2013 (11 років) Номер запису: 11891020000000572
Уповноважені особи:	Директор Сухарник Тарас Ілліч
Головний Бухгалтер:	Нікіжева Вікторія Генадіївна
Статутний капітал:	20 000 000.00 грн
Засновники:	Лутчак Василь Федорович Україна, Україна, Івано-Франківська область, Косівський район, с Шешори, паспорт № 006841815 виданий орган 2610, ідентифікаційний номер 2713320010 Костюк Любомир Михайлович Україна, Україна, Івано-Франківська область, Тлумачький район, с.Ісаків, паспорт СС 077232 виданий 19.03.1996 року Тлумачьким РВ УМВС, ідентифікаційний номер 2845006819
Види діяльності:	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.

Згідно вимог ч.3 ст.14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017 р. (далі – Закон №2258-VIII), до Аудиторського звіту наводимо наступну інформацію:

Інформація про узгодженість фінансової інформації у звіті про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період та/або з іншою інформацією, отриманою аудитором під час аудиту, а за наявності суттєвих викривлень у звіті про управління наводиться опис таких викривлень та їх характер:

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію, яка міститься у звіті про управління, складеного у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

У зв'язку з аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому необхідність розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і 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 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 зазначимо про узгодженість Звіту про управління з фінансовою звітністю за звітний період.

Розкриття інформації про власний капітал

В процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, було отримано достатньо свідчень, які дозволяють зробити висновок про правильність відображення та розкриття інформації щодо власного капіталу. На нашу думку, товариство в усіх суттєвих аспектах виконало необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку і фінансової звітності станом на 31.12.2024 р. та вірно відобразило розмір власного капіталу у фінансовій звітності.

Власний капітал Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС» станом на 31.12.2024 року складається із:

зареєстрованого складеного капіталу у розмірі	- 20 000 тис. грн;
резервного капіталу	- 40 531 тис. грн.
нерозподіленого прибутку	- 206 309 тис. грн.
Разом власного капіталу	- 266 840 тис. грн.

Складений капітал зареєстрований згідно з Законом України «Про господарські товариства», обліковується на рахунку 401 «Статутний капітал» у сумі 20 000 тис. грн. та відповідає установчим документам, станом на 31.12.2024 року сплачений повністю.

Діяльність Товариства

Форми звітності ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС», що подаються до Національного банку України, згідно з «Правилами складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затверджених Постановою правління НБУ від 25 листопада 2021р. № 123, заповнені на підставі даних бухгалтерського обліку за 2024 рік.

Інформація щодо складу активів та пасивів Товариства, наведена в «Звіті про склад активів і пасивів Товариства», відповідає фінансовій звітності Товариства. Облік операцій з надання Товариством фінансових кредитів здійснюється по окремому договору з відображенням нарахованих відсотків. З позичальником укладається договір про надання фінансового кредиту під заставу майна, в яких фіксуються всі істотні умови надання кредитів.

Інформація щодо розміру доходів та витрат Товариства відповідає фінансовій звітності Товариства.

Інформація про наявність подій після дати балансу

Окрім введення воєнного стану у зв'язку з повномасштабним вторгненням Російської федерації на територію України, інформації щодо подій, які відбулися після дати балансу, та які б мали значний вплив на фінансово-господарську діяльність Товариства і могли б призвести до суттєвого викривлення фінансової звітності, не було отримано.

Інші питання

На наш погляд, аудиторами було отримано достатньо доказів, які дозволяють зробити висновок про дотримання Товариством наступних вимог законодавчих актів:

- Товариством дотримано вимоги законодавства щодо формування складеного капіталу;
- Товариством в повному обсязі розкрито інформація щодо порядку формування та джерел походження складеного капіталу та складових частин власного капіталу;
- Обов'язкові критерії та нормативи платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій Товариства, в основному,

відповідають вимогам діючого законодавства, Товариство також додержується інших вимог та показників, що обмежують ризики операцій з фінансовими активами;

- Товариство дотримується вимог законодавства щодо формування резерву забезпечення покриття втрат, що формується згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) активів внаслідок реалізації кредитного ризику. В звітному періоді факти знецінення заборгованості визначені, резерви нараховувались;
- Товариством своєчасно вноситься інформація про відкриття, припинення діяльності або інші зміни у діяльності відокремлених структурних підрозділів до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та до Національного банку України;
- Товариство має власний сайт, на якому розміщена актуальна інформація зі змінами та внутрішні правила надання фінансових послуг (centro-finance.com.ua);
- При складанні фінансової звітності та розкритті відповідної інформації Товариство дотримується вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів (за винятком питань, що стали підставою для модифікації думки аудитора щодо фінансової звітності).

Аудиторські оцінки

Ми виконали наш аудит, визначаючи суттєвість та оцінюючи ризик суттєвого викривлення фінансової звітності. Ідентифікацію та оцінку ризиків суттєвого викривлення ми провели на рівні фінансової звітності та на рівні тверджень для класів операцій, залишків рахунків і розкриття інформації. Ідентифікуючи ризики суттєвого викривлення в окремій фінансовій звітності, ми застосовували професійний скептицизм.

Ризики на рівні окремої фінансової звітності можуть виникати, зокрема, внаслідок недоліків середовища контролю, а саме недостатньої компетентності управлінського персоналу, відсутності нагляду за складанням фінансової звітності, блокуванням управлінським персоналом внутрішнього контролю, схильності до привласнення активів. На підставі інформації, зібраної у процесі проведення процедур оцінки ризиків на рівні окремої фінансової звітності, включаючи аудиторські докази, отримані при оцінці структури заходів контролю та встановленні того, чи були вони запроваджені, ми не виявили перелічених ризиків.

Ризики на рівні тверджень щодо класів операцій та подій, а також пов'язаних розкриттів протягом періоду аудиту, можна описати як:

- **настання** – операції та події, які були зареєстровані або розкриті, дійсно мали місце і стосуються Товариства;
- **повнота** – всі операції та події, які повинні реєструватися, були зареєстровані, а всі пов'язані розкриття, які необхідно було включити в окрему фінансову звітність, було включено;
- **точність** – суми та інші дані, пов'язані із зареєстрованими операціями і подіями, були записані правильно, а пов'язані розкриття були відповідно виміряні й викладені;
- **закриття періоду** – операції та події були зареєстровані у правильному обліковому періоді;
- **класифікація** – операції та події були зареєстровані на належних рахунках;

▪ подання – операції та події відповідно узагальнені або деталізовані й чітко викладені, а пов'язані розкриття є релевантними та зрозумілими в контексті вимог застосовної концептуальної основи фінансового звітування.

Під час аудиту ми не ідентифікували такі ризики на рівні тверджень щодо класів операцій та подій.

Ризики на рівні тверджень щодо залишків рахунків та відповідних розкриттів на кінець періоду ми оцінили наступним чином:

- існування – активи, зобов'язання та власний капітал наявні;
- права та зобов'язання – Товариство має або контролює права на активи, а зобов'язання є зобов'язаннями Товариства;
- повнота – всі активи, зобов'язання та власний капітал, які мають реєструватися, були зареєстровані, а всі пов'язані розкриття, які необхідно було включити у фінансову звітність, було включено;
- точність, оцінка та розподіл – активи, зобов'язання та власний капітал включені до фінансової звітності у відповідних сумах, усі пов'язані з цим коригування щодо оцінки або розподілу належно зареєстровані, а пов'язані розкриття було відповідно виміряні та викладені;
- класифікація – активи, зобов'язання, складові капіталу було відображено на відповідних рахунках;

▪ подання – активи, зобов'язання, складові капіталу відповідно узагальнені або деталізовані та чітко викладені, а пов'язані розкриття є релевантними і зрозумілими в контексті вимог застосовної концептуальної основи фінансового звітування.

Під час аудиту ми ідентифікували такі ризики на рівні тверджень щодо залишків рахунків на кінець періоду, як оцінка основних засобів, класифікація та оцінка фінансових активів і зобов'язань, точність показників фінансової звітності за іншою поточною дебіторською заборгованістю, поточною кредиторською заборгованістю за послуги, іншими поточними зобов'язаннями та нерозподіленим прибутком. Ці питання розкриті у Примітках до фінансової звітності. Для врегулювання ризику аудитором вживались такі заходи як:

- оцінювання розкриття інформації щодо цих питань у Примітках до окремої фінансової звітності Товариства за 2024 рік;
- проведення тесту на знецінення основних засобів;
- участь у вибірковій інвентаризації основних засобів та запасів;
- ознайомлення та тестування матеріалів річної інвентаризації основних засобів та запасів;
- аналіз критеріїв класифікації дебіторської заборгованості та зобов'язань, вибірково перевірили математичну точність проведених розрахунків забезпечення на оплату чергових відпусток;
- направлення запитів керівництву Товариства;
- виконання аудиторських процедур, що включають, співставлення, дослідження, звіряння.

- подання – операції та події відповідно узагальнені або деталізовані й чітко викладені, а пов'язані розкриття є релевантними та зрозумілими в контексті вимог застосовної концептуальної основи фінансового звітування.

Під час аудиту ми не ідентифікували такі ризики на рівні тверджень щодо класів операцій та подій.

Ризики на рівні тверджень щодо залишків рахунків та відповідних розкриттів на кінець періоду ми оцінили наступним чином:

- існування – активи, зобов'язання та власний капітал наявні;
- права та зобов'язання – Товариство має або контролює права на активи, а зобов'язання є зобов'язаннями Товариства;
- повнота – всі активи, зобов'язання та власний капітал, які мають реєструватися, були зареєстровані, а всі пов'язані розкриття, які необхідно було включити у фінансову звітність, було включено;
- точність, оцінка та розподіл – активи, зобов'язання та власний капітал включені до фінансової звітності у відповідних сумах, усі пов'язані з цим коригування щодо оцінки або розподілу належно зареєстровані, а пов'язані розкриття було відповідно виміряні та викладені;
- класифікація – активи, зобов'язання, складові капіталу було відображено на відповідних рахунках;
- подання – активи, зобов'язання, складові капіталу відповідно узагальнені або деталізовані та чітко викладені, а пов'язані розкриття є релевантними і зрозумілими в контексті вимог застосовної концептуальної основи фінансового звітування.

Під час аудиту ми ідентифікували такі ризики на рівні тверджень щодо залишків рахунків на кінець періоду, як оцінка основних засобів, класифікація та оцінка фінансових активів і зобов'язань, точність показників фінансової звітності за іншою поточною дебіторською заборгованістю, поточною кредиторською заборгованістю за послуги, іншими поточними зобов'язаннями та нерозподіленим прибутком. Ці питання розкриті у Примітках до фінансової звітності. Для врегулювання ризику аудитором вживались такі заходи як:

- оцінювання розкриття інформації щодо цих питань у Примітках до окремої фінансової звітності Товариства за 2024 рік;
- проведення тесту на знецінення основних засобів;
- участь у вибірковій інвентаризації основних засобів та запасів;
- ознайомлення та тестування матеріалів річної інвентаризації основних засобів та запасів;
- аналіз критеріїв класифікації дебіторської заборгованості та зобов'язань, вибірково перевірили математичну точність проведених розрахунків забезпечення на оплату чергових відпусток;
- направлення запитів керівництву Товариства;
- виконання аудиторських процедур, що включають, співставлення звітів звітності.

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвого викривлення окремої фінансової звітності внаслідок шахрайства проводилась відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності». Ризик невиявлення 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.

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», ми виконали процедури оцінки стану внутрішнього контролю Товариства.

Система внутрішнього контролю спрямована на упередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації та включає адміністративний та бухгалтерський контроль. Бухгалтерський контроль забезпечує збереження активів Товариства, достовірність звітності та включок попередній, первинний (поточний) і подальший контроль. Оцінюючи вищевикладене, нами зроблено висновок щодо адекватності процедур внутрішнього контролю у Товариства.

Нами були надані запити до управлінського персоналу, які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Ми виконали аналітичні процедури, в тому числі, по суті, з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Ми отримали розуміння зовнішніх чинників, діяльності Товариства, структуру його власності, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

Для оцінки ризиків суттєвих викривлень внаслідок шахрайства ми використовували своє професійне судження. Протягом виконання аудиторських процедур ми отримали розуміння системи контролю, які були розроблені та впроваджені управлінським персоналом товариства для запобігання та виявлення шахрайства.

Під час аудиту ми не знайшли фактів та тверджень про шахрайство, які б могли привернути нашу увагу. На нашу думку, заходи контролю, які застосовував та яких дотримувався управлінський персонал Товариства для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Аудит проведено в обсязі, який передбачає отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує.

Аудитор не може отримати абсолютну впевненість у тому, що фінансова звітність не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Причина полягає в тому, що існуючі властиві обмеження аудиту, призводять до того, що більшість аудиторських доказів, на основі яких аудитор сформував висновки та на яких ґрунтується аудиторська думка, є швидше переконливими, ніж остаточними.

Основні відомості про аудитора

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська Фірма «Олеся»;

Ідентифікаційний код юридичної особи: 22930490;

Місцезнаходження: Україна, 03028, місто Київ, вул. Саперно-Слобідська, будинок 10, квартира 137.

Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності: <https://www.auditolesya-kiev.com/>

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» № 4423;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» № 4423;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» № 4423;

Аудитори, що брали участь в аудиторській перевірці:

Книш Ігор Володимирович – Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори» № 102222.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 6 від 10.01.2025р.;

Дата початку проведення аудиту: 10.01.2025р.;

Дата закінчення проведення аудиту: 17.03.2025 р.

Ключовий партнер з аудиту,

аудитор ТОВ АФ «Олеся»

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та

суб'єктів аудиторської діяльності Розділ

«Аудитори» № 102222)



Книш І.В.

Дата складання аудиторського висновку: 17.03.2025 року
м. Київ

Додаток І
до Наказового положення (стандарту)
бухгалтерського обліку і Засадки виконання

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Підприємство ТОВ "Фінансова компанія "Центрофінанс"

Територія ІВАНО-ФРАНКІВСЬКА

Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю

Вид економічної діяльності Інші види кредитування

Середня кількість працівників 664

Адреса, телефон с.Ісків, вулиця Зоряна, буд. 40, Івано-Франківська обл., 78042, Україна

Одиниця виміру: тис. грн. без десятичного знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого заводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позичку "V" у відповідній клітинці):

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2024 р.

Форма №1 Баз за ДЗУ Д 180/001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	10	10
накопичена амортизація	1002	10	10
Незавершені капітальні інвестиції	1003	-	-
Основні засоби	1010	2 550	3 067
первісна вартість	1011	6 363	4 914
знош	1012	3 813	1 847
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знош інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Зобов'язаність за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська зобов'язаність	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені інвестиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих стрічкових резервах фінанс	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	23	-
Усього за розділом I	1095	2 573	3 067
II. Оборотні активи			
Зпаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершена виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити переопридування	1113	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська зобов'язаність за продукцією, товарами, роботами, послугами	1125	755	5 343
Дебіторська зобов'язаність за розрахунками: за виданими авансами	1130	644	1 332
з бюджетом	1135	2	13
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська зобов'язаність за розрахунками з персональними доходами	1140	494	2 010
Дебіторська зобов'язаність за розрахунками із внутрішньої рефінансування	1145	-	-
Інші поточні дебіторська зобов'язаність	1153	1 303	108
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	223 742	545 707
готівка	1166	223 442	540 969
ресурси в банках	1167	300	4 738
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частки переопридування з стрічковими резервами	1180	-	-
у тому числі в:			

резерв на заробітних прямих	1183	-	
інших страхових резервах	1184	-	
інші оборотні активи	1190	-	
Усього за розділом II	1195	227 140	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	
Баланс	1300	229 713	

Позначення	Код рядка	На початок звітного періоду	Підприємство
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	20 000	
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	
Капітал у довіреність	1405	-	
Додатковий капітал	1410	-	
емісійний дохід	1411	-	
накопичені курсові різниці	1412	-	
Резервний капітал	1415	1 730	
Переводілений прибуток (випокритий збиток)	1420	74 615	
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	
Усього за розділом I	1495	96 354	
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Надстроєні податком зобов'язання	1500	-	
Пенсійні зобов'язання	1505	-	
Довгострокові кредити банків	1510	-	
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	
Довгострокові забезпечення	1520	-	
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	
Цільове фінансування	1525	-	
благодійна допомога	1526	-	
Страхові резерви	1530	-	
у тому числі:	1531	-	
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв взаємних викидів	1532	-	
резерв заробітних прямих	1533	-	
інші страхові резерви	1534	-	
Інвестиційні контракти	1535	-	
Привласнений фонд	1540	-	
Резерв на виплату дивидендів	1545	-	
Усього за розділом II	1595	-	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	
Векселі видані	1605	-	
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	2 252	
товари, роботи, послуги	1615	-	
розрахунками з бюджетом	1620	5	
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	
розрахунками з отримувачами	1625	1	
розрахунками з оплати праці	1630	3	
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	
Поточні забезпечення	1660	2 384	
Дивиденди майбутніх періодів	1665	-	
Надстроєні кошти від нерозподіленого прибутку	1670	-	
Інші поточні зобов'язання	1690	129 714	
Усього за розділом III	1695	135 359	
IV. Зобов'язання, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Зобов'язання, утримувані для продажу, та групи вибуття	1700	-	
V. Чиста вартість активів невідомого призначення	1800	-	
Баланс	1900	229 713	

Керівник

Сухариник Тарас Ілліч

Головний бухгалтер

Нісненко Вікторія Геннадіївна

1 Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальної громади

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

Підприємство **ТОВ "Фінансова компанія "ЦентроФінанс"**

Дата (рік, місяць, день) **2024** **ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО**
 за С/Д **2024**

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
 за Рік **2024** р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	299	4 384
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	299	4 384
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	810 979	868 908
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, звільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(118 602)	(62 153)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(420 358)	(719 197)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	272 318	91 942
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	30	18
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної діяльності			
Фінансові витрати	2250	(1 705)	(801)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	2274	270 613	91 141

Продовження д

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	270 643	91 15
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(64 334)	(16 54)
Прибуток (збиток) від приписної діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	206 309	74 61
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Досвідка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Досвідка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	206 309	74 614

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	68 853	28 197
Відрахування на соціальні заходи	2510	13 060	5 800
Амортизація	2515	2 671	2 726
Інші операційні витрати	2520	454 376	744 62
Разом	2550	538 960	781 35

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Сухаренко Тарас Іванович

Головний бухгалтер

Нижак Вікторія Геннадівна

Підприємство ТОВ "Фінансова компанія "Центрофінанс"
(опісля реєстрації)

Дата (рік, місяць, день)

КОД ЗА ДКУД
1801004
38741271

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2024** р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	2 862	303
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	292	253
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	23 564	1 951
Інші надходження	3095	474 286	93 526
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(36 858)	(29 972)
Праці	3105	(48 138)	(21 444)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(13 064)	(5 796)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(64 248)	(16 590)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(64 248)	(16 590)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(78 478)	(355)
Інші витрачання	3190	(744)	(1 571)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	259 474	20 305
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3290	-	-

Витрачання на придбання фінансових інвестицій необоротних активів	3255	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на 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	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на 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	259 474	20 305
Залишок коштів на початок року	3405	223 742	184 213
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	62 491	19 224
Залишок коштів на кінець року	3415	545 707	223 742

Керівник

Головний бухгалтер



Сухарник Тарас Ілліч

Нікіжева Вікторія Геннадівна

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Сума чистого прибутку на матеріальне зволоження	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) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	38 794	131 694	-	-
Залишок на кінець року	4300	20 000	-	-	40 532	206 309	-	-

Керівник

Головний бухгалтер



Сухарюк Тарас Ілліч

Нікіжева Вікторія Генадіївна

Підприємство

ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЦЕНТРОФІНАНС" за ЄДРПОУ

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2024 1

38741271

Звіт про власний капітал

за 2023

рік

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у доопцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Баланс
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	20000			1506	232			21768
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	20000			1506	232			21768
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"

Головний бухгалтер

Тарас Сидорук

Вікторія Шибанова



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

31 грудня 2024 року

**ЗАЯВА КЕРІВНИЦТВА
ПРО ВІДПОВІДНІСТЬ ЗА ПІДГОТОВКУ І ЗАТВЕРДЖЕННЯ
ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 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 2024 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 2024 року, підготовлена згідно МСФЗ, затверджена рішенням загальних зборів учасників Товариства згідно протоколу № 1 від 20 лютого 2025 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 та валюто-обмінних операцій. 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. У звітному періоді Товариство надавало кошти у фінансовий кредит та здійснювало діяльність по валюто-обмінних операціям.

Середня кількість працівників Товариства за 4 квартал 2024 -646 осіб.

Станом на 31.12.2024 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 рік, що закінчився 31 грудня 2024 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 2024 року, що офіційно оприлюднені 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 2025 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 до 01 січня 2025 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 20 лютого 2025 року.

3. Економічне середовище в якому працює Товариство

Протягом 2024 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 сепаратистським угрупованнями, підтримуваними Російською Федерацією.

24 лютого 2022 року російські війська почали вторгнення в Україну з Росії, Білорусії, 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. 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 14,5% 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 воєнних дій не дає змоги точно визначити, яка частина клієнтів зможе повернутись до нормального обслуговування кредитів і в якому часовому горизонті. Вплив воєнних дій та економічного спаду на якість кредитів розтягується 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 2024 р.
1 долар США	37,9824 гривень	
1 Євро	42,2079 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 відрізнитися 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, дозволеною 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, насмперед, 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, є резидентами, ніяким чином не пов'язані з країною-агресором Росією та Республікою Беларусь. Питома вага кредитів видана юридичним особам які здійснюють свою діяльність на території західної України та не залежать від постачання обладнання, сировини тощо від країни -агресора та Республіки Білорусь.

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

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»
Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2024 року

Україні «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 кредиторські заборгованості 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, заручившисься 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 припинити 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 проводиться за методом середньозваженої собівартості.

Визнання фінансових інструментів

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

Заборгованість за виданими кредитами та позиками.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

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

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

Знецінення активів

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

Згаданий стандарт передбачає, що при визначенні прибутковості використання активу Товариство повинне застосовувати прогностичні 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. Прогностичні 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», 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 доходністю) іншими активними операціями згідно із законодавством, включаючи нараховані за всіма цими операціями проценти та комісії. Розрахункова величина резерву по кожній категорії ризику визначається арифметичним добутком суми розрахункової бази страхового резерву на відповідну норму резервування. Розмір необхідного резерву під очікувані кредитні збитки (РОКЗ) Товариство визначає як суму РОКЗ, сформованих за кожним договором кредиту окремо.

РОКЗ за конкретним договором кредиту визначається за такою формулою:

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

де

K - залишок зобов'язань за тілом кредиту;

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

I - ймовірність дефолту позичальника;

Z - коефіцієнт покриття боргу заставою.

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

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

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

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

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

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

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

Нематеріальні активи

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

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

Нематеріальні активи, придбані окремо, первісно визнаються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за собівартістю з 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 пряму лінійній 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 зобов'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 прями витрати та орендні платежі, здійснені на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів за орендою. Товариство включає активи з права користування до складу "Основні засоби" та "Нематеріальні активи".

Зобов'язання з оренди

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

Для розрахунку теперішньої вартості орендних платежів Товариство використовує ставку за позичень по даним НБУ (довгострокові кредити надані суб'єктам господарювання). Товариство застосовує звільнення від визнання у відношенні короткострокової оренди до короткострокових договорів оренди (строк 12 місяців). Орендні платежі з короткострокової оренди та оренди активів, за якою базовий актив є малоцінним, визнаються витратами з оренди прямолінійним методом впродовж строку оренди.

Зареєстрований (статутний) капітал

Зареєстрований (статутний) капітал Товариства відображений за первісною вартістю.

Забезпечення (резерви)

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

Визнання доходів та витрат

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

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).

Умовні активи та зобов'язання

Умовні активи не визнаються у балансі (звіті про фінансовий стан), при цьому інформація про них розкривається у примітках до фінансової звітності, коли існує імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з їх використанням. Умовні зобов'язання не визнаються у балансі (звіті про фінансовий стан), при цьому інформація про них розкривається у примітках до фінансової звітності за винятком випадків, коли вибуття ресурсів у результаті їх погашення малоімовірне.

Пенсійні та інші зобов'язання за виплатами працівникам

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

Операції в іноземних валютах

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

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

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

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

передбачають облікові оцінки, керівництво Товариство також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики.

Судження щодо необхідності перерахування фінансової звітності складеної на 30.09.2024 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 2025 року ми будемо контролювати цю ситуацію та аналізувати як кількісні фактори кумулятивної інфляції, так і якісні макропоказники, що позитивно впливають на економічний розвиток, які в свою чергу є факторами, що впливають на зниження кількісних інфляційних складових.

3.2. Зміни в обліковій політиці та принципах розкриття інформації

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

Інформація про зміни в облікових політиках

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

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

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

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

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

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

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

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

3.3 Нові та переглянуті стандарти

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

В цілому, облікова політика Товариства відповідає тій, що застосовувалась у попередньому звітному році. Товариством застосовані всі МСФЗ, інтерпретації та поправки до них, що мають ефективну дату 01.01.2022 року, у звітному періоді. Зокрема,

Концептуальна основа фінансової звітності. У новій редакції оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності за МСФЗ. Згідно нової редакції інформація, представлена у фінансовій звітності, також повинна допомагати користувачам оцінити ефективність керівництва компанії в управлінні економічними ресурсами. Принцип обачності трактується через підтримку нейтральності представлених даних. Обачність визначається як прояв обережності при винесенні суджень в умовах невизначеності. Правдиве уявлення даних трактується як подання суті операцій, а не тільки їх юридичної форми. Нова редакція КОФЗ передбачає дві форми звітності: звіт про фінансовий стан і звіт про фінансові результати. Інші форми об'єднані під назвою «інші форми і розкриття», визначається, що дані фінансової звітності представляються за певний період і містять порівняльну інформацію, а також за певних обставин - прогнозні дані. У новій редакції КОФЗ вводиться поняття «звітуюче підприємство», під яким мається на увазі сторона економічної діяльності, яка має чітко визначені межі та поняття зведеної звітності. Вираз «економічний ресурс» замість терміну «ресурс» підкреслює, що Рада МСФЗ більше не розглядає активи лише як фізичні об'єкти, а, скоріше, як набір прав. Визначення активів і зобов'язань не відносяться до «очікуваних» надходжень або витрат. Замість цього визначення економічного ресурсу відноситься до потенціалу активу / зобов'язання виробляти / передавати економічні вигоди. Нова глава КОФЗ присвячена опису різних методів оцінки (історична і поточна вартість (справедлива

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

МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу». Зміни запроваджують переглянуте визначення бізнесу. Бізнес складається із внесків і суттєвих процесів, які у сукупності формують здатність створювати віддачу. Нове керівництво визначає систему, яка дозволяє визначити наявність внеску і суттєвого процесу, у тому числі для компаній, які знаходяться на ранніх етапах розвитку і ще не отримали віддачу. У разі відсутності віддачі, для того щоб підприємство вважалось бізнесом, має бути наявним організований трудовий колектив. Визначення терміну «віддача» звужується, щоб зосередити увагу на товарах і послугах, які надаються клієнтам, на формуванні інвестиційного доходу та інших доходів, при цьому виключаються результати у формі скорочення витрат та інших економічних вигод. Крім того, наразі більше не потрібно оцінювати спроможність учасників ринку замінювати відсутні елементи чи інтегрувати придбану діяльність і активи. Організація може застосувати «тест на концентрацію». Придбані активи не вважатимуться бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів). Управлінський персонал оцінює, що застосування змін до стандарту не здійснило впливу на фінансову звітність Товариства. Дата застосування 01.01.2020 р.

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

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

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Зміни стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів. Поправки – змінили вимоги до обліку хеджування: при обліку хеджування передбачається, що контрольний показник процентної ставки, на якому засновані грошові потоки, що хеджуються і грошові потоки від інструменту хеджування, не зміниться в результаті реформ, – обов'язкові для всіх відносин хеджування, на які безпосередньо

впливає реформа внутрішньобанківської ставки рефінансування; – не можна використовувати для усунення будь-яких інших наслідків реформи; – вимагають розкриття інформації про ступінь впливу поправок на відносини хеджування. Через відсутність операцій хеджування управлінський персонал оцінює, що застосування таких змін до стандартів не здійснило впливу на фінансову звітність Товариства. Дата застосування 01.01.2020 р. Фінансові інструменти – комісійна винагорода під час проведення «тесту 10%» у разі припинення визнання фінансових зобов'язань.

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

Відносно стандартів які набирають чинності з 01.01.2024р. за рішенням Керівництва, до дати набуття чинності такі стандарти чи правки до них не застосовуються.

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

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

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

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

МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, непогашені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори» не на Концептуальні основи фінансової звітності 2018 року. Дата застосування 01.01.2022 р. Посилання на Концептуальні основи.

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

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

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

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

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

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

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

МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство». Поправка стосується ефекту оподаткування при визначенні справедливої вартості. В даний час відповідно до пункту 22 IAS 41 при визначенні справедливої вартості шляхом дисконтування грошових потоків компанії виключають із розрахунку грошові потоки з оподаткування. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що грошових потоки, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка приводить IAS 41 до відповідності IFRS 13. Оподаткування при оцінці справедливої вартості.

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

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

Сутність поправок:

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

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

Розкриття МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності». «Безперервність діяльності» та вплив на безперервність роботи Товариства у зв'язку із Російськими вторгненнями.

Притушення про безперервність діяльності суб'єкта господарювання, що звітує, та про те, що ця діяльність триватиме в передбачуваному майбутньому. Як «передбачувані майбутні» розглядають щонайменше період у 12 місяців. Таку саму вимогу містить і п.2 МСБО (IAS) 1: складаючи фінансову звітність, управлінський персонал повинен

оцінювати здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

По суті, безперервність є:

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

Для мінімізації негативного впливу ризику на безперервну діяльність Товариства, 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.

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.

З 01 січня 2024 року та пізніше набирають чинності такі зміни до МСФЗ:

- Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні";
- Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" – "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами";
- Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда" – "Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди";
- Зміни до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 – "Угоди про фінансування постачальника";
- Зміни до МСБО (IAS) 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Відсутність конвертованості".

Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні".

Уточнено, що зобов'язання класифікується як непоточне, якщо суб'єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від того, чи суб'єкт господарювання планує скористатися цим правом.

Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання суб'єктом господарювання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо суб'єкт господарювання виконав ці умови на дату

*ТОВ «Фінансова компанія «ЦентроФінанс»
Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2024 року*

закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше. На класифікацію зобов'язання не впливає ймовірність того, що суб'єкт господарювання використає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду.

Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами" передбачають, що суб'єкт господарювання може класифікувати зобов'язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб'єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов'язань обумовлене виконанням суб'єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду.

Зокрема, в примітках необхідно буде розкрити інформацію, що дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що зобов'язання можуть стати такими, що підлягають поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду:

а) інформацію про спеціальні умови (включно з характером спеціальних умов і тим, коли від суб'єкта господарювання вимагається їх виконувати) та балансову вартість пов'язаних зобов'язань;

б) факти та обставини, якщо такі існують, які вказують на те, що суб'єктові господарювання може бути складно виконувати спеціальні умови: наприклад, про те, що суб'єкт господарювання протягом звітного періоду чи після його завершення вчинив дії, спрямовані на уникнення чи обмеження наслідків потенційного порушення.

Зміни до МСФЗ 16 "Оренда" пояснюють, як суб'єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотню оренду після дати операції.

Операція продажу з подальшою орендою – це операція, за якою суб'єкт господарювання продає актив і орендує той самий актив у нового власника на певний період часу.

Внесені зміни доповнюють вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, тим самим підтримуючи послідовне застосування цього стандарту. А саме, змінами уточнено, що орендар-продавець не визнає ніякої суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за орендарем-продавцем. Разом з тим, це не позбавляє орендаря-продавця права визнавати у прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням такої оренди.

Змінами до МСФЗ 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" – "Угоди фінансування постачальників" передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, які надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності.

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»
Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2024 року

Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття:

- умов угод про фінансування;
- балансової вартості фінансових зобов'язань, що є частиною угод про фінансування;
- постачальників та статті, в яких відображені ці зобов'язання;
- балансової вартості фінансових зобов'язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг;
- діапазону строків оплати як за фінансовими зобов'язаннями, які є частиною угод.

Згідно з змінами, суб'єкти господарювання мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників.

Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, протягом першого року порівняльна інформація не потрібна.

Зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Відсутність конвертованості" є обов'язковими до застосування з 01.01.2025. Раннє застосування дозволено.

Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнює визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності.

Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.

Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про:

- а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою;
- б) використаний(і) спот-курс(и);
- в) процес оцінки;
- г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.

У червні 2023 року Радою зі сталого розвитку були випущені стандарти фінансової звітності зі сталого розвитку:

МСФЗ S1 “Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов’язаної зі сталим розвитком” (IFRS S1 General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information) (далі – МСФЗ S1);

МСФЗ S2 “Розкриття інформації, пов’язаної з кліматом” (IFRS S2 Climate-related Disclosures) (далі – МСФЗ S2).

Стандарти МСФЗ S1 та МСФЗ S2 набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2024 року. Ці стандарти встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов’язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки суб’єкта господарювання, доступ до фінансування або вартість капіталу в короткостроковій, середньостроковій або довгостроковій перспективі.

У січні 2023 року вступила у силу ДИРЕКТИВА (ЄС) 2022/2464 ЄВРОПЕЙСЬКОГО ПАРЛАМЕНТУ І РАДИ від 14 грудня 2022 року про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності зі сталого розвитку (Corporate Sustainability Reporting Directive, або CSRD) (далі – Директива 2022/2464/ЄС). Її вимоги поширюються на більшу кількість суб’єктів господарювання резидентів та нерезидентів ЄС, вона замінить директиву 2014/95/EU вже з січня 2025 року.

Директива 2022/2464/ЄС потребує імплементації в законодавство України, її основними вимогами є:

впровадження Звіту зі сталого розвитку (стаття 19a);

розроблення Комісією стандартів звітності зі сталого розвитку (стаття 29b);

єдиний електронний формат звітності (стаття 29d);

окремі вимоги до аудиту звіту зі сталого розвитку (в т. ч. зміни до Директиви 2006/43/ЄС).

Директива 2013/34/ЄС імплементована в законодавство України шляхом внесення змін до Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, а Директива 2006/43/ЄС – шляхом внесення змін до Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність” відповідно.

Розкриття інформації у Звіті сталого розвитку відносяться в цілому до діяльності суб’єкта господарювання, зокрема така інформація:

опірність бізнес-моделі та стратегії підприємства до ризиків, пов’язаних із питаннями сталого розвитку;

опис ролі, яку адміністративні органи, органи управління та нагляду відіграють щодо питань сталого розвитку, їхніх експертних знань і навичок, що потрібні для виконання цієї ролі, або наявність у таких органів доступу до зазначених експертних знань і навичок;

інформація про існування схем зловочення, пов’язаних із питаннями сталого розвитку, яке пропонується членам адміністративних органів, органів управління та нагляду;

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»
Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2024 року

опис основних ризиків для підприємства, зумовлених питаннями сталого розвитку інше.

Також змінені вимоги до аудиту, зокрема в частині надання впевненості щодо звітності сталого розвитку та окремі вимоги до кваліфікації аудиторів.

Звіт зі сталого розвитку може бути частиною Звіту про корпоративне управління.

Оскільки перші звіти про сталий розвиток відповідно до Директиви 2022/2464/ЄС мають бути подані у 2025 році – для суб'єктів господарювання, фінансовий рік яких закінчується 31 грудня 2024 року, Керівництво Товариства вже зараз оцінює готовність до впровадження.

У грудні 2023 року опубліковано ДЕЛЕГОВАНИЙ РЕГЛАМЕНТ КОМІСІЇ (ЄС) 2023/2772 від 31 липня 2023 року – доповнення Директиви 2013/34/ЄС Європейського Парламенту та Ради щодо стандартів звітності у сфері сталого розвитку, який має застосовуватися з 1 січня 2024 року. Цим Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності зі сталого розвитку (ESRS). Вони охоплюють як вимоги до розкриття інформації про суб'єкт господарювання, так і основні положення щодо впливу діяльності суб'єкта господарювання на екологію, соціальну сферу, а також питання управління всередині суб'єкта господарювання.

На сьогодні в законодавстві України відсутні вимоги щодо складання та подання Звіту про сталий розвиток, проте питання перебуває на стадії опрацювання, тому Керівництво Товариства розпочало підготовчу роботу щодо вивчення та аналізу інформації, необхідно для складання Звіту про сталий розвиток.

При підготовці фінансової звітності за звітний період застосовуються всі стандарти та правки, чинні в звітному періоді. Стандарти, які прийняті, але ще не набули чинності, за рішенням керівництва Товариства – не застосовуються достроково. Вплив застосування цих стандартів на фінансову звітність за майбутні періоди в даний час оцінюються керівництвом.

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'язанні 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 ґрунтується 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 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, чому компаніям відображати в обліку продаж та зворотню 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, 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.

Вікторія, [10.02.2025 16:24]

3[A1] 1 січня 2024 року Компанія запровадила оновлені правила для класифікації зобов'язань як поточних чи не поточних, згідно із змінами до МСБО 1. Ці правила включають зобов'язання з ковсантами та вводять нові вимоги для розкриття інформації про зобов'язання, які триватимуть довше ніж 12 місяців після звітного періоду. Вони застосовуються ретроспективно і уточнюють критерії для визначення статусу зобов'язань. Раніше Компанія не враховувала опції конвертації при класифікації зобов'язань. Згідно з новою політикою, такі опції розглядаються при визначенні, чи є зобов'язання поточним чи не поточним, крім випадків, коли інструмент відноситься до капіталу за МСБО 32. Зміни не торкнулися інших зобов'язань Компанії.

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»
Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2024 року

Відповідно до п. 25 МСБО 1 "Подання фінансової звітності", Товариство здійснило оцінку своєї здатності продовжувати діяльність на основі поточних макроекономічних та геополітичних факторів, що впливають на фінансовий сектор України.

Станом на дату підготовки фінансової звітності керівництво Товариства оцінило вплив наступних ключових факторів:

Макроекономічна ситуація в Україні, включаючи інфляційний тиск, зміну валютного курсу та умови ліквідності на фінансових ринках.

Геополітичні ризики, зокрема військовий конфлікт, регуляторні обмеження та потенційні ризики для операційної діяльності.

Стійкість фінансової системи, включаючи заходи Національного банку України щодо підтримки стабільності платіжних установ.

Розкриття суттєвих невизначеностей (МСБО 1.25)

На основі аналізу фінансового стану та прогнозів руху грошових коштів, керівництво не виявило суттєвих невизначеностей, які можуть поставити під сумнів здатність установи продовжувати діяльність у майбутньому. Проте, через високий рівень ризиків, пов'язаних із зовнішнім середовищем, компанія здійснює постійний моніторинг ситуації та розробляє заходи для забезпечення стабільної роботи.

Розкриття значущих суджень (МСБО 1.122)

Для оцінки безперервності діяльності використані значущі судження, які включають:

Аналіз фінансової стійкості, зокрема рівня капіталу, ліквідності та джерел фінансування. Оцінку впливу обмежень на валютні операції та регуляторних змін у сфері платіжних послуг.

Прогнози щодо попиту на послуги компанії та адаптації бізнес-моделі до змін у середовищі.

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 наведено інформацію щодо нематеріальних активів Товариства (статті 1000, 1001, 1002 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

	31.12.2025	01.01.2024

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»
Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2024 року

Первісна вартість	10	10
Накопичена амортизація	10	10
Залишкова вартість	0	0

4.1.2 Основні засоби

Станом на 01.01.2025р. та 01.01.2024р. основні засоби Товариства представлені наступним чином (рядки 1010,1011 та 1012 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

	01.01.2024	01.01.2025
Первісна вартість	6363	4914
Накопичена амортизація	3813	1847
Залишкова вартість	2550	3067

4.1.3 Інші необоротні активи

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	(34202)
Всього	755

Станом на 31.12.2024 р. дебіторська заборгованість за послуги Товариства представлена наступним чином (рядок 1125 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Видані кредити	6339
Премія	996
Всього	5343

Дебіторська заборгованість за послуги згідно даних Балансу на 31.12.2024р. становить 5343 тис.грн. за мінусом амортизації премії Структура дебіторської заборгованості по короткотермінових кредитах юридичних осіб:

№п/п	Позичальник	Номер договору	Дата договору	Сума	Питома вага
2	ПП «ЛК КАПІТАЛ»	1	01.02.2024	1938 тис.грн	31%
3	ТОВ Івано-	1643	26.09.2024	4400тис.грн	69%

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»
Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2024 року

Франківський комерційний центр				
--------------------------------	--	--	--	--

Таблиця 4.1.3.1 Кредити та заборгованість клієнтів

	2024	2023
Кредити юридичним особам	6338	33478
Кредити фізичним особам – цільові споживчі кредити	-	-
Іпотечні кредити фізичних осіб	-	-
Кредити надані для підтримки сільського господарства	-	-
Інші кредити фізичним особам	-	78
Амортизація премії	(996)	(32802)
Усього кредитів за мінусом резервів	5343	754

Таблиця 4.1.3.2 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами

Рух резервів	2024	2023
Залишок за станом на 1 січня	32802	34221
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	32802	1419
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-
Залишок за станом на 31.12.2024	0	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)):

ПДФО	2
Всього	2

Станом на 31.12.2024р. дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом представлена наступним чином (рядок 1135 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

ПДФО	13
Всього	13

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»
Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2024 року

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 31.12.2024 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	2020
Резерв під нараховані, несплачені відсотки	10
Всього	2010

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)):

Розрахунки за претензіями	5
Нестача коштів в касі	98
За розрахунками із лікарняними	1
Розрахунки по соціальному страхуванню	1

Всього	1503
---------------	-------------

Станом на 31.12.2024р. інша поточна дебіторська заборгованість представлена наступним чином (рядок 1155 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Розрахунки за претензіями	5
Нестача коштів в касі	98
За розрахунками із лікарняними	1
Розрахунки по соціальному страхуванню	4

Всього	108
---------------	------------

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.

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»
Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2024 року

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 Н
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

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»
Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2024 року

б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан також на доходи (витрати) може бути значним.
 Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, м'якших умов оферти 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 можуть мати значний вплив на передбачувану справедливую вартість.

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

У 2024 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 спостережуваними)		Усього	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Дата оцінки	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	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 2024 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 31.12.2024 р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»
Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2024 року

Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	прибуток або збитки визнаються
--	---	---	---	--------------------------------

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	
	2024	2023	2024	2023
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	0	755	0	755
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	6339	644	5343	644
Інша поточна дебіторська заборгованість	108	1503	108	1503
Грошові кошти та їх еквіваленти	545707	223742	545707	223742
Поточна кредиторська заборгованість за товари (роботи, послуги)				
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	13	5	13	5
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	4	5	4	5
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці		3		3
Інші поточні зобов'язання	276928	128714	276928	128714
Розрахунки з учасниками	35 908		35908	

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

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»
Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2024 року

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 31.12.2024 року гроші та їх еквіваленти складають 545707 тис.грн.

- на поточних рахунках Товариства в національній валюті – 4738 тис. грн;
- готівкові кошти в національній валюті в касах Товариства – 541179 тис. грн.

- Створено резерв під залишки коштів в російських рублях на суму в еквіваленті 210 тис.грн.).

	Назва банку	Назва рахунку	Залишок	Валюта	Рейтинг банківської установи станом на 31.12.24 р
1	АТ "ПРАВЕКС БАНК"	картковий	310470.00	гривна	uaAAA
2	АТ "ПРАВЕКС БАНК"	поточний	9873.87	гривна	uaAAA
3	АТ "ПРАВЕКС БАНК"	поточний	3783390.29	гривна	uaAAA
4	Філія - Івано-Франківське обласне управління публічного акціонерного товариства "Державний ощадний банк "України"	картковий	264600,00	гривна	uaAA
5	Філія - Івано-Франківське обласне управління публічного акціонерного товариства "Державний ощадний банк "України"	поточний	9172.17	гривна	uaAA

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»
Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2024 року

6	АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"	поточний	360598,00	гривна	uaAA
7	АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"	депозитний	0,00	гривна	uaAA
		Разом	4738105,23		

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	
Всього	223442
	4933

Станом на 31.12.2024р. 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	4738
Готівка в касі	541179
Резерв	(210)
Всього	545707

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).

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»
Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2024 року

Станом на 31.12.2024 р. зареєстрованими учасниками Компанії станом на є фізичні особи:

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

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

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

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

Зареєстрований статутний капітал Товариства становить 20 000 000 (двадцять мільйонів) грн. 00 коп. Статутний капітал сформований за рахунок грошових коштів Учасників Лутчак В.Ф. і Костюк Л.М. та станом на 31.12.2022 року сплачений в повному обсязі.

Первинні ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ ЗАСНОВНИКІВ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС» були проведені 01 липня 2013 року (Протокол Загальних зборів Засновників №1 від 01.07.2013р.). Відповідно до протоколу Загальних зборів учасників було прийняте рішення про створення ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС» та для забезпечення діяльності Товариства сформувавши статутний капітал у розмірі 1 214 936,00 (один мільйон двісті чотирнадцять тисяч дев'яност 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 Євгенович Андрій	400 928,88	33
4	Мохнюк Андрійович Андрій	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		Попік Ю.І.
15.08.2013	2	400 928,88	Охотніков С.Г.
		400 928,88	

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»
Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2024 року

15.08.2013	3		
15.08.2013	4	400 928,88	Фокін А.Є.
Разом		12 149,36	Мохнюк А.А.
		1 214 936,00	

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

Після перерозподілу внески Засновників були наступні:

№ п/п	Засновник	Частка у статутному капіталі, грн	Частка у статутному капіталі, %
1	Попік Юрій Іванович	121 493,60	10
2	Охотніков Сергій Геннадійович	60 746,80	5
3	Фокін Андрій Євгенович	60 746,80	5
4	Мохнюк Андрійович Андрій	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 Мохнюком 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'яцот 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'яцот 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

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 Охотников 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 Василям 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:

0.	№ платіжного доручення	Сума, грн.	Засновник
10.05.2017	3776-3	892 532,00	Костюк Л.М.

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»

Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2024 року

10.05.2017	3776-22	892 532,00	Лутчак В.Ф.
17.05.2017	1_CQ002/41	1 000 000,00	Лутчак В.Ф.
16.11.2017	1_CQ029/41	5 000 000,00	Костюк Л.М.
01.12.2017	1_CQ005/39	2 500 000,00	Костюк Л.М.
17.05.2017	1_CQ003/41	1 000 000,00	Костюк Л.М.
26.12.2017	1_CQ036/39	7 500 000,00	Лутчак В.Ф.
Разом:		18 785 064,00	

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

4.2.1 Власний капітал

Протоколом № 9 загальних зборів учасників ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс» від 23.09.2024 року було прийнято рішення про переведення частини резервного капіталу в нерозподілений прибуток, розподіл нерозподіленого прибутку за 2021-2023 роки між учасниками, та виплата дивідендів, а саме:

Частина чистого нерозподіленого прибутку у сумі 71 643 595,10 (сімдесят один мільйон шістсот сорок три тисячі п'ятсот дев'яносто п'ять) гривень 10 копійок відповідно часток Учасників розподіляється навпіл:

Лутчак Василь Федорович – 35 821 797,55 грн;

Костюк Любомир Михайлович – 35 821 797,55 грн.

За обопільним рішенням, та наданням згоди один одному Учасників, погодили: частина

50% нерозподіленого прибутку, яка належить Костюку Любомиру Михайловичу у сумі

35 821 797,55грн. залишити в резервному капіталі,

частина 50% нерозподіленого прибутку, яка належить Лутчаку Василю Федоровичу у сумі 35 821 797,55грн. виплатити дивіденди.

Станом на 31.12.2024р. 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)	206497
Резервний капітал	40 531

Всього **267 028**

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 **96353**

4.2.2 Довгострокові зобов'язання і забезпечення

Станом на 31.12.2024 р. довгострокові зобов'язання та забезпечення Товариства відсутні.

4.2.3 Поточні зобов'язання і забезпечення

Станом на 31.12.2024 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	2
розрахунками з бюджетом	91
у тому числі податку на прибуток	91
розрахунками з оплати праці	
Поточна кредиторська заборгованість (оренда МСФЗ 16)	
Поточні забезпечення:	
забезпечення виплат відпусток	11 410
Розрахунки з учасниками	35908
Інші поточні зобов'язання	241020
Всього	290 296

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	6
розрахунками з оплати праці	3
Поточні забезпечення:	
забезпечення виплат відпусток	2384
Інші поточні зобов'язання	128714
Всього	133360

4.3 Доходи

Доходи Товариства за 2023 і 2024 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	2024 рік
Нараховані відсотки	4384	223
Одержані штрафи	1	-
Інші доходи від фінансових операцій	18	23
Відшкодування раніше списаних активів	1419	27577

Дохід від операцій з купівлі-продажу валюти, та переоцінка залишків валютних цінностей	867490	579821
Всього доходів	873312	607421

4.4 Витрати

4.4.1 Адміністративні витрати та інші операційні витрати

Інформація про склад адміністративних та інших операційних витрат за рік, що закінчився 30.09.2024р., наведена нижче (рядок 2130 та 2180 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)):

Заробітна плата		47 212
Відрахування на соціальні заходи		8911
Амортизація основних засобів		1571
Сумнівні та безнадійні борги		
Витрати від операцій з купівлі-продажу валюти, та переоцінка залишків валютних цінностей	271366	
Інші витрати(штрафи)		100
Всього		353951

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 30.09.2024р., наведена нижче (рядки 2250, 2270 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)):

Фінансові витрати (дисконтування орендованих основних засобів МСФЗ 16)		
Всього		1631

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 2024 рік – 45339 тис. грн., за 2023 рік – 16545 тис. грн.

6. Умовні і контракти зобов'язання

6.1. Зобов'язання за капітальними витратами

Станом на 31.12.2024 р. Товариство не мало зобов'язань за капітальними витратами.

6.2 Активи у заставі й обмежені для використання

Активи Товариства на 31.12.2024 р. не перебувають у заставі.

6.3 Судові розгляди

Станом на 31.12.2024 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 31.12.2024 р. та на дату подання даної фінансової звітності Товариство не надавало претензій стороннім організаціям, Товариством не були подані судові позови, Товариство не притягувало до судових справ контрагентів.

6.4. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;

- забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки встановленню цін на фінансові послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим 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.

Власний капітал	Нормативне значення, тис.грн.	2023, тис.грн.	2024 тис.грн.
	15 000		
Статутний капітал		20 000	20 000
Резервний капітал		1739	40 531
Нерозподілений прибуток		74615	206 497
Власний капітал на кінець звітного періоду	15 000	96353	267028

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 № 199 від 30.12.2023 року.

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 Костока 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 2024 році здійснювало операцій із пов'язаними юридичними особами:

ТОВ «Івано-Франківськмінерал-цемент» на суму 946 тис.грн отримана ПФД

ФГ «Агоміраж» на суму 3 050 тис грн. отримана ПФД

ТОВ «Інтерпропертіїінвест» на суму 500 тис грн. отримана ПФД

Стосовно операцій із зв'язаними фізичними особами інформація наступна:

У 2024 році Товариство здійснено такі операції із пов'язаною фізичною особою

Лутчак В.Ф. отримана ПФД – 18 286 тис.грн , погашено 6 550 тис. грн

Костюк Л.М. погашено 6 550 тис.грн

У складі вищого управлінського персоналу ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс» - директор Сухарник Т.І., головний бухгалтер Нікіжева В.Г. Суми виплат управлінському персоналу Нікіжева В.Г. – 103 тис. грн., за 2024 рік : директор Сухарник Т.І.-116 тис грн., головний бухгалтер Нікіжева В.Г. – 117тис. 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 запобігання можливим втратам капіталу через ризики, що притаманні діяльності кредитних установ. Управління операційними та юридичними ризиками забезпечує належне дотримання внутрішніх регламентів та процедур з метою їх мінімізації. Опис політики управління ризиками Товариства по відношенню до основних видів ризиків, характерних для даного звітного періоду, представлено нижче.

Ринковий ризик

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

Кредитний ризик

ТОВ «Фінансова компанія «ЦентроФінанс»
Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2024 року

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

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 31.12.2024 року	< 1 місяця	від 1 до 3 місяців	від 3 місяців до 1 року	від 1 року до 5 років	> 5 років	
Торгова та інша кредиторська заборгованість (рядки 1615, 1620, 1630)	-	-		-	-	

Інші довгострокові зобов'язання	-	-	-	-	-	-
Розрахунки з учасниками			35 908			
Інші поточні зобов'язання	252842	-		-	-	-

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

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

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

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

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

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

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

Інші поточні зобов'язання та забезпечення (забезпечення виплат відпусток, розрахунки з податків і платежів) станом на 31.12.2024 року склали 11410 тис. грн.

Станом на 31.12.2024 року Інші поточні зобов'язання становлять 276 928 тис. грн., в тому числі:

- безвідсоткова поворотна фінансова допомога отримана від учасників Товариства строком погашення на вимогу у сумі 35908 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 223 396 тис. грн.
- *Трудові та інтелектуальні ресурси.*

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

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

Фінансові ресурси.

- Головним завданням керівництва Товариства щодо управління фінансовими ресурсами у звітному періоді було їх збереження і раціональне використання. Насамперед, керівництво Товариства забезпечувало адекватне і виважене управління грошовим потоком з метою покриття видатків доходами від операційної діяльності. Фінансовий капітал Товариства розподілявся диверсифіковано для досягнення належної віддачі та мінімізації ризиків. Вільні кошти Товариства розміщувались на строкових депозитах та овернайтах виключно в державних банках.
- Керівними органами Товариства забезпечується постійний і належний контроль за раціональним витрачанням фінансових ресурсів, вживаються заходи з оптимізації видатків. За звітний період у Товаристві порушень фінансової дисципліни. За підсумками 2024 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, введення 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 звітний період у Товаристві не виявлено нестач, псування чи втрати матеріальних ресурсів.
- *Захист економічних ресурсів від несприятливої дії економічних чинників*
- Керівними органами Товариства приділяється постійна увага питанням захисту економічних ресурсів компанії від несприятливої дії економічних чинників. У розрізі кожного виду ресурсів впроваджуються відповідні заходи, рішення і політики.
- Для матеріальних ресурсів – це система інвентарного контролю; використання сучасних засобів інформаційної безпеки, електронних ключів і цифрових сертифікатів; перехід на електронний документообіг і діловодство; модернізація і оновлення технічної бази та програмного забезпечення; впровадження нових технологій збереження і передачі інформації, а також апаратних і програмних

засобів бухгалтерського обліку і фінансової звітності, надання фінансових послуг, комунікації з клієнтами та контрагентами.

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

9. Події після дати балансу

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

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

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

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

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

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

Аналіз ризиків:

1. Проаналізувавши бізнес управлінський персонал Товариства дійшов висновку що навіть опосередковано, російські зв'язки у Товариства відсутні.
2. Розглянуто можливість роботи бізнесу під віддаленим управлінням або його передислокації (якщо у Товариства буде така потреба). Обмежень роботи бізнесу під віддаленим управлінням або його передислокації не встановлено.
3. Товариство має найманих працівників. Товариством оцінюється вплив можливої мобілізації персоналу Товариства як низькій, яка суттєво не вплине на здатність Товариства виконувати свої зобов'язання.

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»
Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2024 року

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 2024 рік та додаткового відображення в примітках.

Директор

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»

Сухарник **Тарас СУХАРНИК**

Головний бухгалтер

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»

Нікжева **Вікторія НІКЖЕВА**



ЗВІТ УПРАВЛІННЯ ЗА 2024

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 2024 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.

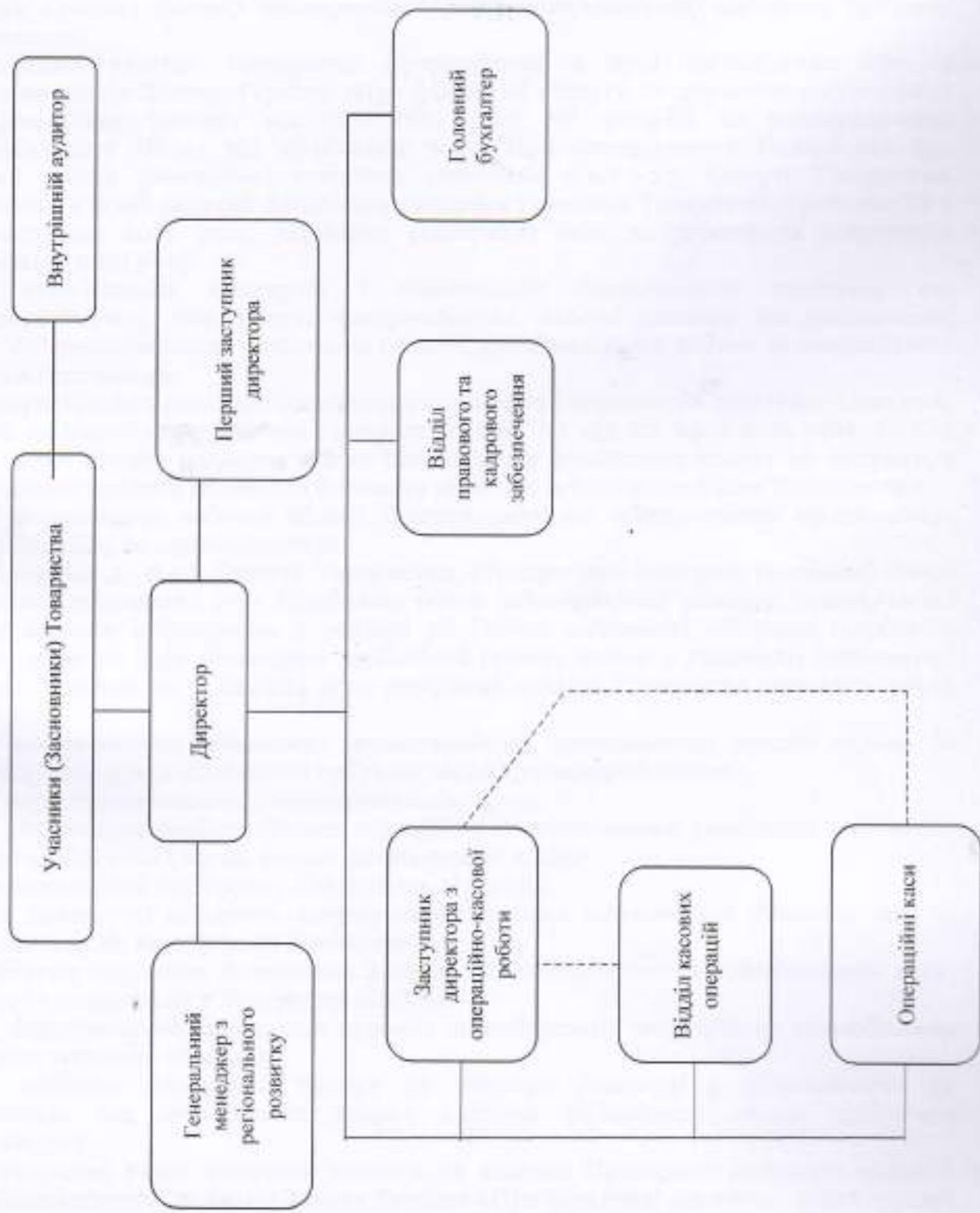
Україна вперше має перспективу стати членом Європейського союзу, заручившись безпрецедентною підтримкою країн-партнерів. Вперше з часів Другої світової війни погоджена програма ленд-лізу щодо військової підтримки України. Багато аналітиків сходяться у твердженнях, що Україна має великі шанси на перемогу 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	78042 Івано-Франківська область с Ісаків вул Зафігура 40
Організаційно-правова форма товариства	Товариство з обмеженою відповідальністю
Дата державної реєстрації	16.07.2013р. Любомльська районна державна адміністрація Волинської області - 1 189 102 0000 000572
Основні види діяльності відповідно до установчих документів	– надання позик, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (споживчі кредити, грошові позики під заставу тощо);

	– торгівля валютними цінностями в готівковому виразі;
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 2024 р	694
Номери, серії, дати видачі, термін дії ліцензій та/або дозволу на здійснення діяльності	– Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи (реєстраційний номер 16102896, серія та номер ІК № 119 від 08.10.2013 року), видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. – Витяг на надання коштів у позичку, 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.
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 31.12.2024 року резервний капітал Товариства становить 40532 тис.грн.

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 портфеля 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 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 «Закон про фінансові послуги», а роботу внутрішнього аудиту організовано згідно з Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю), затвердженого загальними зборами учасників ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс» (протокол № 6/н від 05.06.2014 р.).

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

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

1.15 готівкових розрахунків:

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

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

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

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

Зареєстрований статутний капітал Товариства становить 20 000 000 (двадцять мільйонів) грн. 00 коп. Статутний капітал сформований за рахунок грошових коштів Учасників Лутчак В.Ф. і Костюк Л.М. та станом на 31.12.2024 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 – 40 532 тис. грн.

Нерозподілений прибуток – 206308 тис. грн.

Капітал у дооцінках відсутній.

Доходи Товариства за 2024 рік становили 811 308 тис.грн., питома вага складена з доходів від переоцінки залишків в іноземній валюті в операційних касах Товариства та отриманих доходів при здійсненні валюто-обмінних операцій. Станом на 31.12.2024 року Товариство має відкриті 408 Операційних кас на території України, крім тимчасово окупованих.

Витрати Товариства також протягом року зросли та склали 540663 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).

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 2024 рік – 64 335 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 прагнутиме 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 2024 р. склала 694 чоловік.

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»



Сухарник

Тарас СУХАРНИК

Вікторія НІКІЖЕВА

Нікіжева

У цьому документі прошиито, пронумеровано та скріплено підписом і печаткою 75 (Сімдесят п'ять) аркушів

Ключовий партнер з аудиту аудитор ТОВ «АФ «Олефіт»



Книга