

ТОВ "АУДИТОРСЬКА
ФІРМА "СОВА"
"AUDIT COMPANY "SOVA" LTD

Україна, 03028, м. Київ
вул. Саперно- Сlobідська,
б. 10 оф. 137
(044) 334 43 14
(050) 401 95 88
(067) 401 95 88



<http://www.сова-audit.com>

AUDITING COMPANY
"AUDIT COMPANY
"SOVA" LTD

Ukraine, 03028, Kyiv
Saperno- Slobidska str.
h. 10, of. 137
(044) 334 43 14
(067) 401 95 88
(050) 401 95 88

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо річної фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
«ЦЕНТРОФІНАНС»,
Код згідно з ЄДРПОУ 38741271
за 2025 рік

(станом на 31 грудня 2025 року)

м. Київ

2026 рік

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Учасникам та керівництву ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС»
НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ*

I. ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС», (далі – Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2025 року, звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів та за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2025 року, 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» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (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 відповідно до Міжнародного кодексу етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) 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», яка описує вплив триваючого військового вторгнення російської федерації та економічної нестабільності в Україні, а також припущення керівництва про здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Ці обставини разом свідчать про наявність суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви у спроможності

Товариства продовжувати безперервну діяльність. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

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

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

<u>Ключове питання аудиту</u>	<u>Які аудиторські процедури були виконані стосовно ключового питання аудиту</u>
<i>Наявність та оцінка суттєвих активів</i> Ми звертаємо увагу на примітку «Грошові кошти та їх еквіваленти» до фінансової звітності», де розкрито інформацію про склад та структуру грошових коштів Товариства. Станом на 31.12.2025 Балансова вартість коштів в готівковій формі складає 786 253 тис. грн (98% вартості активів). Первісне визнання та подальша оцінка грошових коштів оцінюються за справедливою вартістю, яка, відповідає їх номінальній вартості. Приймаючи до уваги значущість грошових коштів під час складання фінансової звітності, дане питання було віднесено до ключових питань аудиту.	Ми виконали наступні аудиторські процедури для отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо відсутності суттєвих викривлень при здійсненні оцінки суттєвих активів: <ul style="list-style-type: none">• перевірили достатність розкриттів щодо суттєвих активів в фінансовій звітності Товариства.• Вивчили застосованих керівництвом Товариства облікових політик та оцінок стосовно обліку суттєвих активів;• вивчили організацію та надійність системи бухгалтерського обліку суттєвих активів, вивчили дієвість системи внутрішнього контролю;• оцінили повноту розрахунків щодо визначення справедливої вартості суттєвих активів;

Інші питання

Аудит річної фінансової звітності ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС» за попередній звітний період (2024 рік) був проведений аудитором Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська Фірма «Олеся», яким 17.03.2025 року висловлено немодифіковану думку стосовно цієї річної фінансової звітності.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація, отримана до дати цього звіту аудитора, є інформацією, яка міститься у:

- звіті про корпоративне управління,

- складі річної звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг, за 2025 рік, складеної у відповідності до постанови Правління Національного банку України «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» № 123 від 25.11.2021, але не включає фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо неї.

Наша думка щодо річної 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.

Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це 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, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в 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, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок

помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідного розкриття 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 відповідного розкриття інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які 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, щодо відповідних застережних заходів. З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту.

Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виїзкових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

II. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Додаткова інформація відповідно до вимог Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" У відповідності до ч.4 ст.14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21.12.2017 № 2258-VIII (Закон № 2258-VIII), наводимо інформацію, яку аудиторський звіт за результатами обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємства, що становить суспільний інтерес (за результатами обов'язкового аудиту підприємства, що становить суспільний інтерес) повинен містити додатково.

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту

Загальні збори учасників Товариства, (Протокол № 4/1 від 25.08.2025)

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторських завдань без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту

Нас було призначено 25 серпня 2025 року аудиторами для виконання обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства за рік що, закінчився 31 грудня 2025 року, Наше призначення незалежним аудитором Товариства вперше відбулось у цьому році. Загальна тривалість безперервного виконання наших повноважень із проведення обов'язкового аудиту Товариства становить один рік.. Загальна тривалість виконання нами аудиторського завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства без перерв складає: перший рік.

Ми підтверджуємо, що є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом 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 виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо про те, що нами не було ідентифіковано жодних загроз нашої незалежності як на рівні аудиторської фірми, так і на рівні ключового партнера з аудиту та персоналу, задіяного у виконанні завдання з аудиту фінансової звітності Товариства.

Ключовий партнер з аудиту є незалежним від Товариства відповідно Кодексу РМСЕБ та Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

Загальна тривалість виконання аудиторських завдань без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту – перший рік.

Твердження про ненадання неаудиторських послуг, визначених статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи під час проведення аудиту

Ми підтверджуємо, що аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав безпосередньо або опосередковано Товариству послуги, зазначені у частині четвертій статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017.

Нами не було ідентифіковано жодних загроз нашої незалежності як на рівні аудиторської фірми, так і на рівні ключового партнера з аудиту та персоналу, задіяному у виконанні завдання з аудиту

Інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контролюванім нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкрита у фінансовій звітності

Ми не надавали Товариству жодних послуг, заборонених відповідно до вимог статті 6 Закону № 2258-VIII, протягом 2025 року та у період з 01 січня 2026 року до дати підписання цього звіту незалежного аудитора..

Відповідно до вимог чинного законодавства та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, зокрема Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», ми надали Товариству аудиторські послуги з надання впевненості, щодо звіту з надання впевненості щодо річних звітних даних за 2025 рік.

Аудиторські оцінки

Ми перевіряємо фінансову звітність на основі тестування. Рівень тестування, яке ми проводимо, ґрунтується на нашій оцінці ризику того, чи стаття у фінансовій звітності може бути суттєво викривлена. У зв'язку з цим наш аудиторський підхід був зосереджений на тих сферах діяльності Товариства, які вважаються нами значними для результатів діяльності Товариства за 2025 рік та фінансового стану на 31 грудня 2025 року.

Наші аудиторські оцінки, що включають, зокрема:

а) опис та оцінку ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства;

б) посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій звітності для кожного опису та оцінки ризику суттєвого викривлення інформації у звітності, що перевіряється;

в) стислий опис заходів, вжитих нами для врегулювання таких ризиків;

г) основні застереження щодо таких ризиків, наведено нами у розділі "Ключові питання аудиту" цього звіту незалежного аудитора.

Ці питання були розглянуті в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні нашої думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Під час проведення даного завдання з обов'язкового аудиту нами не було виявлено інших питань стосовно аудиторських оцінок, окрім тих, що зазначено у розділі "Ключові питання аудиту" цього звіту, інформацію щодо яких ми вважаємо за доцільне розкрити у відповідності до вимог частини 4.3 статті 14 Закону № 2258-VIII.

Пояснення щодо того, якою мірою вважалось можливим виявити порушення, включаючи шахрайство, під час обов'язкового аудиту

Цілями нашого аудиту стосовно шахрайства були:

ідентифікація та оцінка ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства;

отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо оцінених ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства шляхом розробки і застосування прийнятних дій у відповідь;

вжиття належних заходів у відповідь на шахрайство або підозрюване шахрайство, ідентифіковане під час аудиту.

Цілями нашого аудиту стосовно порушень вимог законодавства були:

отримання прийнятних аудиторських доказів у достатньому обсязі щодо дотримання Товариством положень законодавчих та нормативних актів, які загальноповизнано безпосередньо впливають на визначення суттєвих сум і розкриття інформації у фінансовій звітності;

виконання аудиторських процедур для виявлення порушень вимог тих законодавчих та нормативних актів, які можуть мати суттєвий вплив на фінансову звітність;

виконання належних дій у відповідь на недотримання або підозрюване недотримання вимог законодавчих та нормативних актів, ідентифікованих під час аудиту.

Для досягнення цілей аудиту стосовно шахрайства та порушень законодавства ми виконали наступні аудиторські процедури: тестування записів бухгалтерського обліку та всіх коригувань, зроблених при складанні фінансової звітності; огляд облікових оцінок, здійснених управлінським персоналом, на наявність упередженості; аналіз економічного обґрунтування значущих операцій; отримання загального розуміння законодавчої та

нормативної бази, яка застосовується Товариством; запити управлінському персоналу; перевірка листування з регуляторними органами; інші аудиторські процедури.

Ми підтверджуємо відсутність перешкод щодо виявлення порушень, включаючи шахрайство, під час нашого аудиту фінансової звітності.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Обсяг нашого аудиту охоплював фінансову звітність Товариства з метою висловлення думки про те, чи складена фінансова звітність, в усіх суттєвих аспектах, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Ми розробили і виконали аудиторські процедури, характер і обсяг яких ґрунтуються на нашій оцінці ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності на рівні тверджень. Під час розробки плану аудиту ми отримали розуміння Товариства і його середовища для того, щоб виявити і оцінити ризики суттєвого викривлення фінансової звітності, в тому числі внаслідок шахрайства або помилки. Ми оцінили ризики суттєвого викривлення на рівні тверджень за кожним класом операцій, залишком рахунку і розкриттям інформації та розробили подальші аудиторські процедури у відповідь на ці ризики. Для класів операцій, залишків рахунків і розкриття інформації з більшим ризиком суттєвого викривлення ми виконали аудиторські процедури в більшому обсязі та за більшим розміром аудиторської вибірки.

В результаті виконання аудиторських процедур ми отримали обґрунтовану впевненість у тому, що фінансова звітність, в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не є абсолютним рівнем впевненості, оскільки існують властиві обмеження аудиту, які призводять до того, що більшість аудиторських доказів, на основі яких аудитор сформував висновки та на яких ґрунтуються аудиторська думка, є швидше переконливими, ніж остаточними. Властиві обмеження аудиту є наслідком характеру фінансової звітності Товариства – окремі статті фінансової звітності пов'язані із суб'єктивними рішеннями або оцінками чи ступенем невизначеності, який не можна усунути застосуванням додаткових аудиторських процедур, та характеру аудиторських процедур та того, що аудит проводився у межах визначеного періоду часу.

Ми підтверджуємо, що думка аудитора, наведена у цьому звіті аудитора, узгоджена з Додатковим звітом для Аудиторського комітету від 14 травня 2025 року.

Наші пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту фінансової звітності Товариства обмежень наведено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності".

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності:
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "SOVA""AUDIT COMPANY "SOVA" LTD

Код ЄДРПОУ 32825565

Місцезнаходження: Україна, 03028, м. Київ, вул. Саперно-Слобідська, б. 10, к. 137

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ 3 «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності», 3391.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ 4 «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес», 3391.

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є 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 № 71 від 03.09.2025 року;

Дата початку проведення аудиту: 03.09.2025; року

Дата закінчення проведення аудиту: 14.05.2026 року

Ключовий партнер з аудиту,
аудитор ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА
"SOVA" "AUDIT COMPANY "SOVA" LTD
(реєстровий номер: № 102222)



Книш І.В.

Дата складання аудиторського звіту (висновку незалежного аудитора): 14.05.2026 р.
м. Київ, Україна

Підприємство ТОВ "Фінансова компанія "ЦентроФінанс" Дата (рік, місяць, число) 2025 04 01
 Територія ІВАНО-ФРАНКІВСЬКА за СДРПОУ 38741271
 Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю за КАТОТТГ UA2664033060063647
 Вид економічної діяльності Інші види кредитування за КОДПФ 240
 Середня кількість працівників 2 за КВЕД 64.92
 Адреса, телефон с.Іоакія, вулиця Зафігура, буд. 40, Івано-Франківська обл., 78042, Україна 0970962207

КОДН		
2025	04	01
38741271		
UA2664033060063647		
240		
64.92		

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

Складено (зробити позначку "V" у відповідній клітинці)
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2025 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код ристка	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	1005	-	-
Основи засобів	1010	-	-
первісна вартість	1011	3 067	5 348
знос	1012	4 914	8 654
Інвестиційна нерухомість	1015	1 847	3 306
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос 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	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвил	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	3 067	5 348
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	5 343	7 923
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1133	1 332	1 822
у тому числі з податку на прибуток	1136	13	10
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	2 010	118
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	108	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	2
Гроші та їх еквіваленти	1165	545 707	787 105
готівка	1166	540 969	786 253
рахунки в банках	1167	4 738	851
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частина перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	554 513	796 980
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибутті	1200	-	-
Баланс	1300	557 580	802 328

Пасив	Код рідки	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	20 000	20 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у довідках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	40 532	40 532
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	206 309	523 269
Неоплачений капітал	1425	-	-
Видучений капітал	1430	-	-
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	266 841	583 801
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	443	13 195
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	1532	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Привласний фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	443	13 195
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видачі	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610	1 865	3 558
товари, роботи, послуги	1615	2	21
розрахунками з бюджетом	1620	91	23
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	1
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
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	11 410	9 429
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	276 928	192 301
Усього за розділом III	1695	290 296	205 332
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибутті	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	557 580	802 328

Керівник

Сухарник Тарас Ілліч

Головний бухгалтер

Нікітєва Вікторія Геннадіївна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад

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

Підприємство ТОВ "Фінансова компанія "ЦентроФінанс"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2025 04 01

38741271

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2025 р.

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	509	299
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	509	299
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	1 145 161	810 979
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	(158 333)	(118 602)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(562 858)	(420 358)
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	424 479	272 318
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	593	30
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(901)	(1 705)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	424 171	270 643
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(107 402)	(64 334)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	316 769	206 309
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	316 769	206 309

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	97 299	68 853
Відрахування на соціальні заходи	2510	17 478	13 060
Амортизація	2515	3 657	2 671
Інші операційні витрати	2520	602 757	454 376
Разом	2550	721 191	538 960

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

Сухарник Тарас Ілліч

Головний бухгалтер

Нікішева Вікторія Геннадівна

Квитанція

Вирисувач: 40112
Ім'я файлу: 1400440387417114014021310000234122103.XML
Підписи: Служба Державної податкової служби України, "СІГМАЛІС" 43200003
"Шлях електрон" Шлях Державної СР007680

Текст:

Квитанція №2
Підприємство: 3874127, ТОВ "Фінансова компанія "ІнвестФінанс"
Звіт: №2. Звіт про фінансові результати із нарахунок
на податок на прибуток.
Звіт поданий до Системи центрального звітності органів державної
статистики України 19.01.2010 у 08:04:34
Регістраційний номер звіту: 8003250333 ()
1400440387417114014021310000234122103.XML
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфікація електронної підпису перевірена.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення
помилки при здійсненні обробки звіт звіт у облічку
державної статистики (в 1400) необхідно надати уточненку.
Немає виявлено зауважень.
Відправник: Система електронного
вирисуння звітів державної статистики (srslis)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2025** 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	708	2 862
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	240	292
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	40	-
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	1 568 478	23 564
Інші надходження	3095	64 405 794	474 286
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(42 282)	(36 857)
Праці	3105	(61 235)	(48 138)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(17 479)	(13 064)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(107 296)	(64 249)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(107 296)	(64 249)
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	(265 873)	(78 478)
Інші витрачання	3190	(65 234 438)	(744)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	246 657	259 474
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	3250	-	-

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	246 657	259 474
Залишок коштів на початок року	3405	545 707	223 742
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(5 259)	62 491
Залишок коштів на кінець року	3415	787 105	545 707

Керівник _____

Сухарник Тарас Ілліч _____

Головний бухгалтер _____

Нікіжева Вікторія Генадіївна _____

Квитанція

Користувач:

Ім'я файлу:

Підписи:

Аванс

2600400387412718910831110000226193025.XML

Державна Державна податково-і служба України, "ЄДРПВ" 4105353
"Державна податкова служба України" 37051982

Текст:

Квитанція №1

Підприємство: 38741271 ТОВ "Фінансова компанія "Експресбанк"
Звіт: 03. Звіт про рух грошових коштів (за період місяця)
Період: 01.01.2024

Звіт сформовано на Системі електронного подання звітності державної
статистики України 28.01.2024 у 08:49:58
Регістраційний номер звіту: 9034759218 (

2600400387412718910831110000226193025.XML)

які відповідно до Закону, визначеною державною Україною.

Кваліфікований електронний підпис сформовано.

Звіт призначений для подальшої обробки. У випадку виявлення
помилки при здійсненні обробки даного звіту в програмі
державної статистики забори виконаності, наданого звітності,
вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронності

Відправник звітності: Державна податкова служба України

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	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	-	-	-	-	316 769	-	-	316 769
Залишок на кінець року	4300	20 000	-	-	40 532	523 269	-	-	583 801

Керівник

Сухарник Тарас Ілліч

Головний бухгалтер

Нікіжева Вікторія Генадіївна

Квитанція

Користувач:

Admin

Ім'я файлу:

202040030741271801040:010000236122025.XML

Підписи:

Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 03005393
"Закон законству" Елвін Держстат 37507800

Текст:

Квитанція №2
Напрямок: 08741271 TOB "Фінансова компанія "Дексфинанс"
Звіт #4. Звіт про власний капітал
За період: Вік,2025 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної
статистики України 28.01.2026 у 09:49:55
Регістраційний номер звіту: 0003259214 (1
260041030741271801040:010000236122025.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення
помилки при здійсненні обробки дана звіту в органах
державної статистики та/або необхідності надання уточнень,
Ваш орган повідомлено додатково.

Відправлено: Система електронного
звітування органів державної статистики України

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення 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	-	-	170 488
Залишок на кінець року	4300	20 000	-	-	40 532	206 309	-	-	266 841

ЕП Сухарник
Тарас Ілліч

Керівник

Сухарник Тарас Ілліч

Головний бухгалтер

Нікішева Вікторія Генадіївна

Квитанція

Користувач:

Admin

Ім'я файлу:

2609400387412715010481011900117122024.XML

Підписи:

Повалка Деревана оплатова служба України "ОПРИМДЛО" 43025193
"Додаток звінсту" Шлях Деревана 37507880

Текст:

Квитанція №

Підприємство: 38741271 ТОВ "Фінансова компанія "ЦентроФінанс"

Звіт: 04. Звіт про продаж майна

За період: рік, 2024 р.

Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 02.04.2025 р 10:37:38

Регістраційний номер звіту: 9000134979-1

2609400387412715010481010000117122024.XML

Звіт відповідає формату, встановленому Держстатом України.

Кваліфікований електронний підпис зареєстровано.

Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення

помилки при здійсненні обробки дані звіту в органах

державної статистики на разі необхідності надати уточнені

дані буде повідомлено окремим.

Надправлено: Система електронного

звітування органів державної статистики України

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»
Примітки до річної фінансової звітності
31 грудня 2025 року

ЗАЯВА КЕРІВНИЦТВА
ПРО ВІДПОВІДНІСТЬ ЗА ПІДГОТОВКУ І ЗАТВЕРДЖЕННЯ
ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 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 2025 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 2025 року, підготовлена згідно МСФЗ, затверджена рішенням загальних зборів учасників Товариства згідно протоколу № 1 від 12 лютого 2026 року.

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

Директор
Головний бухгалтер




Тарас СУХАРНИК
Вікторія НІКІЖЕВА

Зміст

<i>1. Основні відомості про Товариство.....</i>	<i>4-5 стор.</i>
<i>2. Загальна основа формування фінансової звітності.....</i>	<i>5-8 стор.</i>
<i>3. Суттєві положення облікової політики.....</i>	<i>10-16 стор.</i>
<i>4. Основні припущення, оцінки та судження.....</i>	<i>16-26 стор.</i>
<i>5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості.....</i>	<i>27-30 стор.</i>
<i>6. Фінансова звітність Товариства та розшифровка показників звітності.....</i>	<i>31- 46стор.</i>
<i>7. Розкриття іншої інформації.....</i>	<i>47-54 стор</i>

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.

Містознаходження: 78042, Івано-Франківська область, село Ісаків, вулиця Завфігура, 40

Код ЄДРПО 38741271

Керівник Сухарник Тарас Ілліч

Головний бухгалтер Нікіжева Вікторія Геннадіївна

Материнські та дочірні компанії відсутні

Структурні підрозділи: Філія № 1 місто Львів вулиця Клепарівська будинок 10, квартира 5,
7

Філія № 2 місто Одеса вулиця Пантелеймонівська будинок 24

Філія № 3 місто Дніпро проспект Героїв будинок 21 офіс 24

Філія № 4 місто Харків Гімназійна Набережна будинок 26

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 2025 - 871 особа.

Станом на 31.12.2025 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%.

Кінцеві бенефіціари :

- 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 2025 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>).

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»
Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2025 року

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2026 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 2025 рік в єдиному електронному форматі ще не ініційовано. Керівництво Компанії планує підготувати звіт у форматі iXBRL та подати його до 01 січня 2027 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:

В копійках

FR0	Дані фінансової звітності
FR1	Дані консолідованої фінансової звітності
LRF01	Дані регуляторного балансу
LRF02	Дані позабалансового обліку
LRF04	Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість
LRF05	Дані про грошові кошти та їх еквіваленти
LRF06	Дані про субординований борг
LRF07	Дані про залучені кошти
LRF08	Дані про структуру інвестицій
LRG01	Дані про договори та операції за гарантіями
LRG02	Дані про портфель за зобов'язаннями за наданими гарантіями

LRI01	Дані про договори та операції факторингу
LRL01	Дані про договори та операції фінансового лізингу
LRN01	Дані про великі ризики фінансової компанії за гарантіями
LRN02	Дані про компенсації та дорогоцінні метали
LRR01	Дані про договори та операції за наданими кредитами

В тисячах грн

Ф 1	Баланс (звіт про фінансовий стан)
Ф 2	Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід)
Ф 3	Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
Ф 4	Звіт про власний капітал

Звітність затверджена рішенням загальних зборів учасників Товариства згідно протоколу № 1 від 12 лютого 2026 року.

3. Економічне середовище в якому працює Товариство

Протягом 2025 року на економіку та фінансовий сектор України продовжували чинити значний вплив суспільно-політичні та зовнішні події. Частина території України (в межах Автономної республіки Крим) залишилась тимчасово окупованою Російською Федерацією внаслідок анексії, не визнаної міжнародним співтовариством. На частині території України (в межах окремих районів Донецької та Луганської областей) триває збройне протистояння та воєнні дії з сепаратиським угрупованнями, підтримуваними Російською Федерацією.

24 лютого 2022 року російські війська почали вторгнення в Україну з Росії, Білорусі, раніше анексованої території Криму, та раніше окупованих районів сходу України. Президент України своїм Указом від 24 лютого 2022 року № 64/2022 запровадив в Україні воєнний стан, який в цей же день було затверджено Верховною Радою України. Відповідно до Указу Президента від 24 лютого 2022 № 69/2022 в Україні оголошено проведення загальної мобілізації військовозобов'язаних та резервістів. 2025 рік був четверти роком війни Російської Федерації проти України. На цей рік покладалися надії як на рік, у якому мав би бути створений надійний економічний фундамент для протистояння збройної агресії рф.

Ключовим завданням внутрішньої політики було переведення національної економіки на військові рейки, створення ефективної моделі мобілізації та перерозподілу ресурсів економіки для максимально можливого задоволення потреб військово-оборонного комплексу та Збройних сил.

Потрібно об'єктивно оцінити успіхи та невдачі державної політики, що дозволить обґрунтовано підійти до формулювання завдань на перспективу. Рік, що минув, приніс важливі перемоги, однак далеко не всі проблеми вдалося розв'язати.

За попередніми оцінками Міністерства економіки, довкілля та сільського господарства України, у 2025 році реальний ВВП України зріс на 2,2%.

Економіка України у 2025 році продовжувала працювати в умовах атак на енергетичну інфраструктуру, складної логістики та високих безпекових ризиків. Тим не менш, економіка України показала зростання близьке до прогнозованого, яке підтримувалось позитивною динамікою, зокрема, у таких ключових секторах: внутрішня (передусім роздрібна) торгівля; будівництво; переробна промисловість, зокрема, нарощування виробництва продукції

оборонного спрямування, фармацевтичної продукції, продукції металургії, будматеріалів та іншої продукції.

Серед чинників, що підтримували економічну активність у 2025 році:

- реалізація програм відновлення та розвитку бізнесу, які фінансуються за рахунок міжнародної фінансової допомоги. За даними Мінфіну, у 2025 році в межах програми «Доступні кредити 5-7-9%» підприємці отримали нових кредитів на суму близько 93,7 млрд грн (у 2024 році — 93,1 млрд грн).

- зростання споживання домогосподарств в умовах підвищення заробітних плат, що триває. За розрахунками work.ua, середня номінальна зарплата за вакансіями станом на 06.01.2026 зросла на 30,8% (до 27 530 грн) порівняно з 07.01.2025, а середня зарплата за резюме — на 39,9% (до 30 216 грн).

- значні капітальні видатки бюджету на відновлення критичної інфраструктури, житлові програми («Відновлення», «Оселя») та закупівлю вітчизняної продукції сектору ОПК. За даними Держказначейства, станом на 01.12.2025 капітальні видатки зведеного бюджету зросли на 17,3% порівняно з 01.12.2024; за даними Укрфінжитла у 2025 році за програмою «Оселя» надано пільгові іпотечні кредити на суму понад 14,8 млрд грн.

Також у 2025 році продовжилися структурні зміни у виробництві зі зростанням ролі видів діяльності з вищою доданою вартістю. За даними Держстату, за 11 місяців 2025 року у структурі реалізації промисловості частка машинобудування зросла до 9,1% (5,7% у 2021 році).

Спостерігалось і зростання завантаженості виробничих потужностей у промисловості. За даними Держстату найвищий рівень завантаженості фіксувався у фармацевтичному виробництві, виробництві меблів, обробленні деревини, харчовій та текстильній промисловості.

В свою чергу, в бік уповільнення динаміки тиснули такі фактори, як:

- масовані ракетні атаки РФ по об'єктах електрогенерації та, вперше за роки повномасштабної війни, по інфраструктурі добування газу;

- нижчий урожай окремих культур через несприятливі погодні умови (зокрема, за даними Мінекономіки найбільше зменшення — в олійних культурах: соя -26,9%, соняшник -15,8%, ріпак -7,6%; цукровий буряк -13,9%; водночас урожай зернових зібрано більше на 3%);

- логістичні складнощі, припинення транзиту природного газу трубопровідним транспортом, а також звуження попиту, зокрема з боку сільського господарства.

«У 2025 році серед ключових видів економічної діяльності зростання підтримали внутрішня торгівля, будівництво — завдяки проектам відновлення, а також переробна промисловість — зокрема виробництво оборонної продукції та металургія. Важливу роль відіграли державні програми підтримки бізнесу та бюджетні інвестиції у відновлення критичної інфраструктури», — зазначив Міністр економіки, довілля та сільського господарства України Олексій Соболев. Економіка України вистояла. І це — в умовах продовження активної фази війни, посилення ворожих атак на енергетичну та іншу критичну інфраструктуру, погіршення ситуації з трудовими ресурсами, а також за нижчого врожаю основних сільськогосподарських культур, що в результаті пришвидшило інфляцію до 8%. Однак, попри перманентне послаблення національної валюти та пожвавлення наприкінці року інфляційних процесів, загальні тренди дають надії на забезпечення макроекономічної та макрофінансової стабільності й у 2026-ому.

Що ж до впливу на економічну ситуацію в Україні міжнародної фінансової підтримки, то, починаючи з 2022 року, вона залишається критично важливою. Збереження ритмічності соціальних виплат та вчасною виплатою зарплат у бюджетній сфері завдячуємо постійним надходженням грантового і позичкового ресурсу від країн-донорів. Відносна стабільність національної валюти й помірні навіть порівняно з багатьма мирними країнами показники інфляції, у тому числі, наслідки зваженої монетарної політики НБУ та відмови від емісії, що, вочевидь, була б неможливим без валютних зовнішніх впливів. Основні здобутки :

Україна зберегла незалежність. Сформована коаліція країн — партнерів України допомогла вистояти на фронті та зберегти фінансову стабільність в економіці.

Незважаючи на колосальні втрати людських життів та виробничого потенціалу країни, школу, завдану фізичній та соціальній інфраструктурі, економіка країни продовжує функціонувати як цілісна система, а уряд зберігає повноту влади і всі можливості для ухвалення та реалізації політичних рішень.

Війна загалом не справила негативного впливу на стан банківської системи. Показники достатності капіталу та ліквідності в рази перевищують нормативні значення. Фінансова система має суттєвий потенціал для розширення кредитування, що є одним із чинників відновлення економіки.

У 2025 році реальний обсяг доходів відновився до довоєнного рівня. Позитивну динаміку надходжень до бюджету демонстрували ПДВ, податок на прибуток підприємств, єдиний податок підприємців, власні надходження бюджетних установ, відрахування прибутку державних та муніципальних підприємств.

Що не вдалося зробити у 2025 році

Економічне відновлення України залишається слабким. Високі безпекові ризики, жорстка монетарна політика, дефіцит енергогенерації, брак трудових ресурсів, низькі темпи інвестицій вгнічають низькі темпи приросту реального ВВП. Реальний сектор гостро потребує інвестицій у відновлення і розширення виробництва.

Зберігається структурний дефіцит іноземної валюти. За даними МВФ, структурний дефіцит платіжного балансу за 2025 рік розширився на 8,4 млрд дол. до 37 млрд дол. на рік з урахуванням компенсаційного ефекту від реструктуризації боргу. Висока імпортозалежність економіки та попит на готівкову іноземну валюту — ключові фактори валютного дефіциту.

Основні ризики 2025

Головний ризик — продовження війни. Передбачити наслідки її впливу на економіку нехіжовливо. Наслідком ескалації може бути додаткове скорочення виробничого потенціалу країни та втрати трудових ресурсів. Це руйнуватиме продуктивні сили економіки та підірватиме можливості для її відновлення. Зниження обсягів та порушення ритмічності міжнародної підтримки України через політичні процеси в країнах-партнерах може заподіяти суттєву шкоду фінансовій й стабільності та обороноздатності країни. Відновлення блокади вантажних перевезень на західному кордоні та обмеження морських транспортних шляхів негативно впливатиме на зовнішньоторговельний баланс, що генеруватиме ризики для валютної стабільності.

У наслідок ударів російських окупантів по об'єктах критичної цивільної інфраструктури загострюються ризики виникнення аварій й, що потребуватиме додаткових витрат бюджетних коштів та знижуватиме продуктивність економіки. Президентом України підписано закони України від 03 березня 2022 року 2115-IX «Про захист інтересів суб'єктів подання звітності та інших документів у період дії воєнного стану або стану війни» та №2118-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо особливостей оподаткування та подання звітності у період дії воєнного стану» (далі — Закон № 2118). Закон передбачає надання можливості фізичним особам, ФОП, юридичним особам подати податкові, облікові, фінансові, бухгалтерські, розрахункові, аудиторські звіти та будь-які інші документи, подання яких вимагається відповідно до норм чинного законодавства в документальній та (або) в електронній формі, через 90 календарних днів після припинення чи скасування воєнного стану за весь період неподання звітності чи обов'язку подати документи.

У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України та введенням воєнного стану в Україні, Торгово-промислова палата визнала військову агресію російської федерації проти країн і форс-мажорними обставинами. Зазначені обставини є форс-мажорними

(надзвичайними, невідворотними) з 24 лютого 2022 року до їх офіційного закінчення для всіх без винятку суб'єктів господарювання. Згідно статті 8 Закону України «Про правовий режим воєнного стану», передбачається що на період введення воєнного стану, як особливого правового режиму, можуть бути введені піхічасові, обумовлені загрозою, обмеження прав і законних інтересів юридичних осіб із зазначенням строку дії цих обмежень. В діючих умовах не можливо дати більш точну оцінку остаточного негативного впливу на діяльність Товариства та зробити оцінку динаміки зниження ВВП та економіки в цілому, але при цьому Товариство не має намірів припинити діяльність. Хоча управлінський персонал Товариства вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільності діяльності Товариства, за існуючими обставинами подальша нестабільність у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результат діяльності та фінансовий стан Товариства, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Вся фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства.

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 воєнного стану НБУ відкликав ухвалення рішення щодо зміни розміру облікової ставки і зберігав її на рівні 10% річних, але у червні стрімко підвищив її до 25% річних, а 14 грудня 2023 року знизив до 15,5% 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 частка клієнтів зможе повернутись до нормального обслуговування кредитів і в якому часовому горизонті. Вплив воєнних дій та економічного спаду на якість кредитів розтягнеться в часі. Як зазначає НБУ, остаточні обсяги втрат від погіршення обслуговування позик може бути визначити лише з часом. Проте навіть з оптимістичного сценарію подій втрати для фінансових установ будуть суттєвими. Також серед істотних ризиків зовнішнього середовища для Товариства залишається суттєва невизначеність щодо проведення макроекономічної політики та регуляторних змін Національного банку у кризових умовах. З огляду на вищевикладене керівництво Товариства проводить постійний оперативний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну ситуації. Це окрема фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства.

Функціональна валюта й валюта представлення

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

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

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

	31 грудня 2024 р.	31 грудня 2025 р.
1 долар США	37,9824 гривень	[REDACTED]
1 Євро	42,2079 гривень	[REDACTED]

Дана фінансова звітність представлена у тисячах українських гривень,

Оцінки, судження та припущення

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

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

активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Безперервність діяльності (Going Concern) Товариства

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

По суті, безперервність є:

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

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

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

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

На даний час відсутній вплив санкцій, пов'язаних з Російським вторгненням на територію України тому, що власники Товариства, 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 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 беспрецедентною підтримкою країн-партнерів. Вперше з часів Другої світової війни погоджена програма левд-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 проводилось за методом середньозваженої собівартості.

Визнання фінансових інструментів

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

Заборгованість за виданими кредитами та позиками.

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

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»
Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2025 року

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 дисконтуює 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 гонораря та додаткові комісійні збори, сплачені або отримані сторонами контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати на операції та всі інші премії чи дисконти. Є припущення, що грошові потоки та очікуваний строк дії групи подібних фінансових інструментів можна достовірно оцінити. Проте в тих рідкісних випадках, коли неможливо достовірно оцінити грошові потоки або очікуваний строк дії фінансового інструмента (або групи фінансових інструментів), суб'єктові господарювання слід використовувати контрактні грошові потоки за весь контрактний строк фінансового інструмента (або групи фінансових інструментів).

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

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

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

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

Знецінення активів

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

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

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

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

РОКЗ за конкретним договором кредиту визначається за такою формулою:

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

де

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

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

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

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

комп'ютерне та офісне обладнання – 4 роки;

транспортні засоби – 5 років;

меблі та інвентар – 4 роки.

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

Нематеріальні активи

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

існує імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням;

його вартість може бути достовірно визначена;

він може бути відокремлений від Товариства для подальшого продажу, передачі, ліцензування, здачі в оренду чи обміну в індивідуальному порядку чи разом з відповідним договором чи зобов'язанням.

Нематеріальні активи, придбані окремо, первісно визнаються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченого зносу та визнаного збитку від знецінення. Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється протягом строку їх корисного використання, який встановлюється при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс) згідно правостановлюючих документів. Якщо строк дії права користування нематеріального активу не встановлено правостановлюючими документами, такий строк становить 10 років безперервної експлуатації. Строк корисного використання встановлюється окремо для кожного нематеріального активу.

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

ліцензія на програмне забезпечення – 10 років;

програмне забезпечення – 10 років.

Операційна оренда, де Товариство виступає в якості орендаря

З 1 січня 2019 року вступив в дію МСФЗ 16 «Оренда». МСФЗ 16 застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2019 року. МСФЗ 16 запроваджує єдину модель обліку орендарями договорів оренди, яка передбачає їх відображення на балансі орендаря. Відповідно до цієї моделі, орендар повинен визнавати актив у формі права користування, що являє собою право використовувати базовий актив, і зобов'язання з оренди, що являє собою обов'язок здійснювати орендні платежі. Передбачені необов'язкові звільнення від вимог стандарту щодо короткострокової оренди та оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

Визначення оренди

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

Активи з права користування

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

Зобов'язання з оренди

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

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

Товариство застосовує звільнення від визнання у відношенні короткострокової оренди до короткострокових договорів оренди (строк 12 місяців). Орендні платежі з короткострокової

оренди та оренди активів, за якою базовий актив є малоцінним, визнаються витратами з оренди прямолінійним методом впродовж строку оренди.

Зареєстрований (статутний) капітал

Зареєстрований (статутний) капітал Товариства відображений за первісною вартістю.

Забезпечення (резерви)

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

Визнання доходів та витрат

Дохід у фінансовій звітності визнається методом нарахування. Метод нарахування (Accrual Basis): Операції відображаються тоді, коли вони відбулися (виникло зобов'язання чи актив), а не тоді, коли отримано чи сплачено гроші.

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

Оподаткування

Сума витрат з поточного податку на прибуток визначається на основі оподаткованого прибутку, отриманого за рік. Товариство розраховує витрати з поточного податку на прибуток з використанням ставок податку, що діють протягом звітного періоду. Верховною Радою України прийнято Закон України від 03.11.2022 № 2720-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо особливостей оподаткування діяльності з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі» (далі – Закон). Законом запроваджено особливості оподаткування податком на прибуток для фінансових установ, які здійснюють торгівлю валютними цінностями в готівковій формі (обмін валют), а саме обов'язок щодо сплати фіксованої суми авансового внеску з податку на прибуток за кожний структурний підрозділ. Авансовий внесок з податку на прибуток сплачувався щомісячно у розмірах по курсу Євро на перший день кварталу, еквівалент: 200 євро – населення до 50 тисяч, 600 євро – більше 5 тисяч, 700 Євро місто Київ.

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 ймовірність одержання майбутніх економічних вигід, пов'язаних з їх використанням.

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

Пенсійні та інші зобов'язання за виплатами працівникам

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

Операції в іноземних валютах

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

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

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

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

Судження щодо необхідності перерахування фінансової звітності складеної на 31.12.2025 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 2026 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.

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.

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 31.12.2025 року, у звітному періоді. Зокрема,

Концептуальна основа фінансової звітності. У новій редакції оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності за МСФЗ. Згідно нової редакції інформація, представлена у фінансовій звітності, також повинна допомагати користувачам оцінити ефективність керівництва компанії в управлінні економічними ресурсами. Принцип обачності трактується через підтримку нейтральності представлених даних. Обачність визначається як прояв обережності при винесенні суджень в умовах невизначеності. Правдиве уявлення даних трактується як подання суті операцій, а не тільки їх юридичної форми. Нова редакція КОФЗ передбачає дві форми звітності: звіт про фінансовий стан і звіт про фінансові результати. Інші форми об'єднані під назвою «інші форми і розкриття», визначається, що дані фінансової звітності представляються за певний період і містять порівняльну інформацію, а також за певних обставин - прогнозні дані. У новій редакції КОФЗ вводиться поняття «звітуюче підприємство», під яким мається на увазі сторона економічної діяльності, яка має чітко визначені межі та поняття зведеної звітності. Вираз

«економічний ресурс» замість терміну «ресурс» підкреслює, що Рада МСФЗ більше не розглядає активи лише як фізичні об'єкти, а, скоріше, як набір прав. Визначення активів і зобов'язань не відносяться до «очікуваних» надходжень або відтоків. Замість цього визначення економічного ресурсу відноситься до потенціалу активу / зобов'язання виробляти / передавати економічні вигоди. Нова глава КОФЗ присвячена опису різних методів оцінки (історична і поточна вартість (справедлива вартість, вартість використання)), інформації, яку вони надають. За оцінкою управлінського персоналу застосування таких оновлених чинників не здійснило впливу на фінансову звітність Товариства.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Зміни стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів. Поправки – змінили вимоги до обліку хеджування: при обліку хеджування передбачається, що контрольний показник процентної ставки, на якому засновані грошові потоки, що хеджуються і грошові потоки від інструменту хеджування, не зміниться в результаті реформи; – обов'язкові для всіх відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа внутрішньобанківської ставки рефінансування; – не можна використовувати для усунення будь-яких інших наслідків реформи; – вимагають розкриття інформації про ступінь впливу поправок на відносини хеджування. Через відсутність операцій хеджування управлінський персонал оцінює, що застосування таких змін до стандартів не здійснило впливу на фінансову звітність Товариства. Дата застосування 01.01.2020 р. Фінансові інструменти – комісійна винагорода під час проведення «тесту 10%» у разі припинення визнання фінансових зобов'язань.

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

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

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

По суті, безперервність є:

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

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

Для мінімізації негативного впливу ризику на безперервну діяльність Товариства,

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»
Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2025 року

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 вигодні грошові потоки залишаються високими, насмперед, 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 припинити або істотно скорочувати свою фінансово-господарську діяльність протягом наступних 12 місяців.

З 01 січня 2025 року та пізніше набирають чинності такі зміни до МСФЗ:

Нові та оновлені стандарти станом на кінець грудня 2025 року

Для річних звітних періодів, що починаються 01 січня 2026 року або після цієї дати, набирають чинності такі нові вимоги:

МСФЗ	Дата набрання чинності	Примітка в ілюстративній фінансовій звітності	Статус схвалення ЄС	BDO ресурси
«Неможливість обміну» (Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»)	01 січня 2025 року	1	Схвалено	<u>IFRB 2023/08</u> <u>МСБО публікує</u> <u>Поправки до МСБО</u> <u>21</u> <u>«Неможливість обміну»</u>
«Розкриття інформації про невизначеності у фінансовій звітності» – Поправки до ілюстративних прикладів до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності», МСБО 1 «Подання фінансової звітності», МСБО 8 «Основа для складання фінансової звітності», МСБО 36 «Зменшення корисності активів» та МСБО 37 «Забезпечення,	-	1	Не застосовується — ілюстративні приклади не підлягають схваленню	<u>IFRB 2025/06</u> <u>МСБО публікує</u> <u>майже остаточний</u> <u>проект ілюстративних</u> <u>прикладів:</u> <u>Розкриття</u> <u>інформації про</u> <u>невизначеності у</u> <u>фінансовій звітності</u> <u>Ілюстрація на</u> <u>прикладі,</u> <u>пов'язаних з</u> <u>кліматом</u>

умовні
зобов'язання та
умовні активи».

У листопаді 2025 року Рада міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) оприлюднила ілюстративні приклади щодо відображення невизначеностей у фінансовій звітності. Оскільки ці приклади є супровідними матеріалами до Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, вони не мають визначеної дати набрання чинності.

Водночас від підприємств очікується своєчасне врахування відповідних змін у своїй звітності. Нагадаємо, що майже остаточний проєкт цих прикладів РМСБО оприлюднила у липні 2025 року. З Бюлетенем IFR 2025/06 від BDO, присвяченим цьому проєкту.

Дострокове прийняття стандартів і поправок

У таблиці нижче перераховані всі стандарти і поправки з обов'язковою датою набрання чинності в майбутніх звітних періодах.

Обов'язкові до застосування для річних звітних періодів, що починаються 01 січня 2026 року або після цієї дати	BDO ресурси
Поправки до «Класифікації та оцінки фінансових інструментів» (Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 7)	IFRB 2024/07 РМСБО випускає Поправки до «Класифікації та оцінки фінансових інструментів»
«Контракти щодо електроенергії з природних джерел» (Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7)	IFRB 2025/02 РМСБО випускає «Контракти щодо електроенергії з природних джерел» (Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7)
Щорічні вдосконалення Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ – Том 11	-
Обов'язкові до застосування для річних звітних періодів, що починаються 01 січня 2027 року або після цієї дати	BDO ресурси
МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності»	IFRB 2024/04 РМСБО випускає МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності»
	МСФЗ на практиці — МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності»
МСФЗ 19 «Дочірні підприємства, що не є підзвітними суспільству: розкриття інформації»	IFRB 2024/06 РМСБО випускає МСФЗ 19 «Дочірні підприємства, що не є підзвітними суспільству: розкриття інформації»

Окрім вищевказаних стандартів і поправок Комітет з інтерпретації МСФЗ (далі — Комітет) ухвалив низку рішень щодо порядку денного протягом 2025 року. Ці рішення не є офіційними рекомендаціями. Однак у них викладено обґрунтування Комітету щодо включення питання до порядку денного (або направлення його на розгляд РМСБО) і як слід застосовувати вимоги чинних Стандартів

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»
Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2025 року

бухгалтерського обліку МСФЗ. На вебсайті Фонду МСФЗ зазначено, що вони «мають розглядатися як корисні, інформативні та переконливі». На практиці очікується, що суб'єкти господарювання, які складають звітність відповідно до Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, будуть враховувати і дотримуватись рішень порядку денного, і саме такого підходу дотримуються регулятори ринку цінних паперів у всьому світі. Наприкінці 2025 року BDO опублікує Бюлетень IFR про щорічні оновлення Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, який міститиме короткий виклад рішень щодо порядку денного, прийнятих Комітетом протягом 2025 року.

Нові та оновлені стандарти станом на кінець грудня 2025 року

Для річних звітних періодів, що починаються 01 січня 2026 року або після цієї дати, набирають чинності такі нові вимоги:

МСФЗ	Дата набрання чинності	Примітка в ілюстративній фінансовій звітності	Статус схвалення ЄС	ресурси
«Неможливість обміну» (Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»)	01 січня 2025 року	1	Схвалено	IFRB 2023/08 МСБО публікує Поправки до МСБО 21 «Неможливість обміну»
«Розкриття інформації про невизначеності у фінансовій звітності» – Поправки до ілюстративних прикладів до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності», МСБО 1 «Подання фінансової звітності», МСБО 8 «Основа для складання фінансової звітності», МСБО 36 «Зменшення корисності активів» та МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».	-	1	Не застосовується — ілюстративні приклади не підлягають схваленню	IFRB 2025/06 МСБО публікує майже остаточний проєкт ілюстративних прикладів: Розкриття інформації про невизначеності у фінансовій звітності Ілюстрація на прикладах пов'язаних з кліматом

Дострокове прийняття стандартів і поправок

У таблиці нижче перераховані всі стандарти і поправки з обов'язковою датою набрання чинності в майбутніх звітних періодах.

Обов'язкові до застосування для річних звітних періодів, що починаються 01 січня 2026 року або після цієї дати	ресурси
--	---------

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»
Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2025 року

Поправки до «Класифікації та оцінки фінансових інструментів» (Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 7)	IFRB 2024/07 РМСБО випускає Поправки до «Класифікації та оцінки фінансових інструментів»
«Контракти щодо електроенергії з природних джерел» (Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7)	IFRB 2025/02 РМСБО випускає «Контракти щодо електроенергії з природних джерел» (Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7)
Щорічні вдосконалення Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ – Том 11	-
Обов'язкові до застосування для річних звітних періодів, що починаються 01 січня 2027 року або після цієї дати	ресурси
МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності»	IFRB 2024/04 РМСБО випускає МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності» МСФЗ на практиці — МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності»
МСФЗ 19 «Дочірні підприємства, що не є підзвітними суспільству; розкриття інформації»	IFRB 2024/06 РМСБО випускає МСФЗ 19 «Дочірні підприємства, що не є підзвітними суспільству; розкриття інформації»

Окрім вищевказаних стандартів і поправок Комітет з інтерпретації МСФЗ (далі — Комітет) ухвалив низку рішень щодо порядку денного протягом 2025 року. Ці рішення не є офіційними рекомендаціями. Однак у них викладено обґрунтування Комітету щодо не включення питання до порядку денного (або направлення його на розгляд РМСБО) і як слід застосовувати вимоги чинних Стандартів

бухгалтерського обліку МСФЗ. На вебсайті Фонду МСФЗ зазначено, що вони «мають розглядатися як корисні, інформативні та переконливі». На практиці очікується, що суб'єкти господарювання, які складають звітність відповідно до Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, будуть враховувати і дотримуватись рішень порядку денного, і саме такого підходу дотримуються регулятори ринку цінних паперів у всьому світі. Наприкінці 2025 року

Нові стандарти, інтерпретації та поправки, що набули чинності

МСБО 21:8	Для валюти наявна можливість обміну на іншу валюту, якщо суб'єкт господарювання має змогу одержати іншу валюту у строк, що передбачає звичайну адміністративну затримку, та через ринок чи механізм обміну, на якому операція обміну створює забезпечені правовою санкцією права та обов'язки.
МСБО 21:19A	Суб'єкт господарювання оцінює валютний курс «спот» на дату оцінки, якщо для валюти немає можливості обміну на іншу валюту (відповідно до положень пунктів 8, 8A–8B та A2–A10) станом на таку дату. Мета суб'єкта господарювання під час оцінювання валютного курсу «спот» полягає у відображенні курсу, за яким відбулася б

звичайна операція обміну на дату оцінки між учасниками ринку за економічних умов, що склалися.

МСБО 21:57А

Якщо суб'єкт господарювання оцінює валютний курс «спот» через неможливість обміну валюти на іншу валюту (див. пункт 19А),

суб'єкт господарювання розкриває інформацію, що дає змогу користувачам його фінансової звітності зрозуміти, яким чином неможливість обміну валюти на іншу валюту впливає чи, згідно з

очікуваннями, впливатиме на фінансові результати, фінансовий стан і грошові потоки суб'єкта господарювання. Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про:

- а) характер і фінансові впливи неможливості обміну валюти на іншу валюту; б) валютний курс (валютні курси) «спот», що використовуються;
- в) процес оцінки; та
- г) ризики, на які суб'єкт господарювання наражається через неможливість обміну валюти на іншу валюту.

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 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, яка 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.

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 цих 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 01.01.2026. Раннє застосування дозволено.

Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено 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 не 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.

Некотирувані папкові цінні папери	— Середньозважена вартість капіталу (від X% до X%; середньозважений показник X%)	Збільшений довгостроковий темп зростання доходу і довгострокова операційна маржа до оподаткування на X% і нижча середньозважена вартість капіталу (-X%) збільшать СВ (справедливу вартість) на \$ XX;
Справедлива вартість визначається дисконтуванням грошових потоків	— Довгострокові темпи зростання доходу (від X% до X%; середньозважений показник X%)	нижчий довгостроковий темп зростання доходу і довгострокова операційна маржа до оподаткування (-X%) і більш висока середньозважена вартість капіталу (X%) зменшать СВ на \$ X
	— Довгострокова операційна маржа до оподаткування (від X% до X%; середньозважений показник X%)	
	— Знижки на недостатню ліквідність (X% до X%; середньозважений показник X%)	
	— Премія за контроль (від X% до X%; середньозважений показник X%)	

МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

У наступній В таблиці подані методи оцінки, використані при визначенні справедливої вартості в межах Рівня 3, включно з використаними основними неспостережуваними вхідними даними і зв'язком між неспостережуваними вхідними даними і справедливою вартістю [МСФЗ 13-93(г) та (є)(i)(ii)]. Стаття і метод оцінки Ключові неспостережувані дані Зв'язок між не спостережуваними ключовими вхідними даними і справедливою вартістю.

Будівлі	— Ставка дисконтування (від 10% до 18%; середньозважений показник 15%)	Чим вище ставка прибутковості і о площ, тим нижче
Справедлива вартість визначається шляхом застосування дохідного методу, заснованого на оцінці орендної вартості об'єкта. Ставки дисконтування, гранична прибутковість, очікувана частка вакантних площ і темпи зростання орендної плати оцінюються зовнішнім оцінювачем або керівництвом на підставі порівнянних угод і галузевих даних.	— Гранична прибутковість (від X% до X%; середньозважений показник X%)	Чим вище темп орендної плати справедлива вартість
	— Очікувана частка вакантних площ (від X до X%; середньозважений показник X%)	
	— Темп зростання орендної плати (від X% до X%; середньозважений показник X%)	

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»
Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2025 року

Справедлива вартість відсоткових свопів розраховується як поточна вартість попередньо оцінених майбутніх грошових потоків на основі спостережуваних кривих прибутковості.

<p>Метод оцінки, який використовується при визначенні справедливої вартості в рамках Рівня 2, включно з основними використаними вхідними даними [МСФЗ 13:93 (г)].</p>	<p>Справедлива вартість форвардних валютних контрактів визначається на основі форвардних курсів валют станом на звітну дату.</p> <p>Справедлива вартість землі визначається з використанням порівняльного підходу. Ціни продажу порівняних земельних ділянок в аналогічному місцезнаходженні коригуються з урахуванням відмінностей у таких ключових характеристиках, як розмір землі. Модель оцінки заснована на ціні за квадратний метр.</p>
<p>Стаття Похідні фінансові інструменти за СВЧПЗ</p>	<p>Справедлива вартість землі визначається з використанням порівняльного підходу. Ціни продажу порівняних земельних ділянок в аналогічному місцезнаходженні коригуються з урахуванням відмінностей у таких ключових характеристиках, як розмір землі. Модель оцінки заснована на ціні за квадратний метр.</p> <p style="text-align: center;">Підхід до оцінки і використано вхідні дані</p>

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»
Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2025 року

		<i>Поточні</i>	Рівень 3	<i>Поточні</i>
Торговельна дебіторська та кредиторська заборгованість	X	<p><i>Поточні</i> Балансова вартість короткострокової (менше 12 місяців) торговельної дебіторської та кредиторської заборгованості приблизно дорівнює її справедливій вартості.</p> <p><i>Непоточні</i> Балансова вартість довгострокової торговельної дебіторської заборгованості за плаваючими відсотковими ставками приблизно дорівнює справедливій вартості.</p> <p><i>Непоточні</i> Ставка дисконтування 15,5% для іншої дебіторської заборгованості. Ставка дисконтування 15,5% для пов'язаних сторін і ключового управлінського персоналу дебіторської заборгованості за плаваючими відсотковими ставками приблизно дорівнює</p>		<p><i>Поточні</i> Н / П</p> <p><i>Непоточні</i> Ставка дисконтування 15,5% для іншої дебіторської заборгованості.</p> <p>Ставка дисконтування 15,9%</p>

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

Зіставність (Comparability): Користувачі повинні мати змогу порівнювати звітність за різні періоди та з іншими компаніями.

Достовірне представлення (Faithful Representation): Звітність повинна бути повною, нейтральною та вільною від помилок.

Доречність (Relevance): Інформація має бути важливою для прийняття рішень. Вона має прогнозну або підтверджувальну цінність.

Виправлення помилок

Ця фінансова звітність не містить виправлення помилок попередніх звітних періодів.

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).

Активи

Нематеріальні активи

Нижче в таблиці наведена інформація щодо нематеріальних активів Товариства (стаття 1000, 1001, 1002 Балансу (Звіту про фінансовий стан)) програмне забезпечення «Все в одному», яке було придбане 01.04.2017 року :

	01.01.2025	01.01.2026
Первісна вартість	10	10
Накопичена амортизація	10	10
Залишкова вартість	0	0

Основні засоби

Станом на 01.01.2025р. та 01.01.2026р. основні засоби Товариства представлені наступним чином (рядки 1010, 1011 та 1012 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

	01.01.2026	01.01.2025
Первісна вартість	8 654	8 340
Накопичена амортизація	3 306	2 689
Залишкова вартість	5 348	5 651

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»
Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2025 року

Основні засоби орендовані та визнані за стандартом МСФЗ 16

Орендовані ОЗ	01.01.2026	01.01.2025
Первісна вартість	5 746	2 638
Накопичена амортизація	1 385	657
Залишкова вартість	4 361	1 981
Приладдя та обладнання	01.01.2026	01.01.2025
Первісна вартість	2 908	5 702
Накопичена амортизація	1 921	2 032
Залишкова вартість	987	3 670

Інші необоротні активи

Станом на 31.12.2025р. дебіторська заборгованість за наданими кредитами Товариства представлена наступним чином (рядок 1125 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Видані кредити	8 741
<u>Дисконт</u>	<u>(818)</u>
Всього	7923

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

Видані кредити	6339
<u>Премія</u>	<u>996</u>
Всього	5343

Дебіторська заборгованість за послуги згідно даних Балансу на 31.12.2025р. 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
1	ТОВ Перша еквайрингова компанія	7,8	01.07.2025	2 300 тис.грн.	26 %
2	ПП «ЛІК КАПІТАЛ»	1	01.02.2024	1938 тис.грн	22%

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»

Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2025 року

3	ТОВ Івано-Франківський комерційний центр	1643	26.09.2024	4158тис.грн	47%
---	--	------	------------	-------------	-----

Таблиця 4.1.3.1 Кредити та заборгованість клієнтів

	2024	2025
Кредити юридичним особам	6338	8394
Кредити фізичним особам – цільові споживчі кредити	-	-
Іпотечні кредити фізичних осіб	-	-
Кредити надані для підтримки сільського господарства	-	-
Інші кредити фізичним особам	-	347
Амортизація премії	(996)	(818)
Усього кредитів за мінусом резервів	5343	7923

Таблиця 4.1.3.2 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами

Рух резервів	2024	2025
Залишок за станом на 1 січня	32802	0
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	32802	9
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-
Залишок за станом на 31.12.2025	0	9

4.1.4 Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом

Станом на 31.12.2025 р. дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом представлена наступним чином (рядок 1135 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

ВЗ	4
ЄСВ	6
Всього	10

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 2025 року

4.1.5 Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів

Станом на 31.12.2025р. 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	118
Резерв під нараховані, несплачені відсотки	0
Всього	118

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 31.12.2025р. інша поточна дебіторська заборгованість представлена наступним чином (рядок 1155 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Розрахунки із заробітної плати	2
Нестача коштів в касі	
За розрахунками із лікарняними	
Розрахунки по соціальному страхуванню	
Всього	2

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 «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 2025 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 НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка, крім тієї, яка призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку	Ринковий, дохідний, витратний	Дані оцінки професійних оцінювачів. Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

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

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати оферти і

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»

Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2025 року

коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

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

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

У 2025 році змін які вплинули на прибуток або збиток не відбувалось.

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 спостережувані)		Усього	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Дата оцінки	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	-	-	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвестиції доступні для продажу	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвестиції, до погашення	-	-	-	-	-	-	-	-
Фінансова оренда	-	-	-	-	-	-	-	-

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

У 2025 році переведень між рівнями ієрархії не було.

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 31.12.2025р.	Придбання (продаж, погашення)	Залишки станом на 31.12.2024 р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	-

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»

Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2025 року

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	2025	2024	2025
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	0	7923	0	7923
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	6339	1822	5343	1822
Інша поточна дебіторська заборгованість	108	2	108	2
Грошові кошти та їх еквіваленти	545707	787 105	545707	787 105
Поточна кредиторська заборгованість за товари (роботи, послуги)				
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	13	23	13	23
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	4		4	
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці				
Інші поточні зобов'язання	276928	172845	276928	172845
Розрахунки з учасниками	35 908	19 456	35908	19 456

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.

Грошові кошти та їх еквіваленти

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

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

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

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

Станом на 31.12.2024 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.

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»

Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2025 року

- 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
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 31.12.2025 року гроші та їх еквіваленти складають 787 105 тис.грн.

- на поточних рахунках Товариства в національній валюті – 851 тис. грн;

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»

Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2025 року

• готівкові кошти в національній валюті в касах Товариства – 786 253 тис. грн.

	Назва банку	Назва рахунку	Залишок	Валюта	Рейтинг банківської установи станом на 31.12.25 р
1	АТ КРЕДОБАНК	поточний	380	гривна	uaAA
2	Філія - Івано-Франківське обласне управління публічного акціонерного товариства "Державний ощадний банк України"	картковий	303	гривна	uaAA
3	Філія - Івано-Франківське обласне управління публічного акціонерного товариства "Державний ощадний банк України"	поточний	158	гривна	uaAA
4	АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"	поточний	10	гривна	uaAA
		Разом	851		

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 31.12.2025р. стаття представлена грошовими коштами на поточних рахунках в банках, транзитному рахунку, та у касі Товариства (рядки 1165 та 1167 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»

Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2025 року

Грошові кошти на поточних рахунках у банках	851
Готівка в касі	786 253
Всього	787 105

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

Пасиви

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

Станом на 31.12.2025 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'ятеот 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 :

№	Засновники	Частка у статутному капіталі	Частка %
---	------------	------------------------------	----------

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»

Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2025 року

1	Попік Юрій Іванович	400 928,88	33
2	Охотніков Сергій Геннадійович	400 928,88	33
3	Фокін Андрій Євгенович	400 928,88	33
4	Мохнюк Андрій Андрійович	12 149,36	1
Разом		1 214 936,00	100

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

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

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

Після перерозподілу внески Засновників були наступні:

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

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

14.03.2017 року (Протокол №1/2017 від 14.03.2017 року) Мохнюк А.А. вирішив згідно Договору №1 купівлі-продажу частки у статутному капіталі ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС» продати Костюк

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»

Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2025 року

Любомиру Михайловичу частку в статутному капіталі Товариства в розмірі 40%, що складає 485 974,40 (чотириста вісімдесят п'ять тисяч дев'ятсот сімдесят чотири гривні 40 копійок).

14.03.2017 року (Протокол №1/2017 від 14.03.2017 року) Мохнюк А.А. вирішив згідно Договору №2 купівлі-продажу частки у статутному капіталі ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС» продати Лутчак Василю Федоровичу частку в статутному капіталі Товариства в розмірі 40%, що складає 485 974,40 (чотириста вісімдесят п'ять тисяч дев'ятсот сімдесят чотири гривні 40 копійок).

Після продажу часток у статутному капіталі внески Засновників були наступні:

№	Засновники	Частка у статутному капіталі	Частка %
1	Попік Юрій Іванович	121 493,60	10
2	Охотніков Сергій Геннадійович	60 746,80	5
3	Фокін Андрій Євгенович	60 746,80	5
4	Костюк Любомир Михайлович	485 974,40	40
5	Лутчак Василь Федорович	485 974,40	40
Разом		1 214 936,00	100

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

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

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

Після продажу внески Засновників були наступні:

№	Засновники	Частка у статутному капіталі	Частка %
1	Костюк Любомир Михайлович	607 468,00	50
2	Лутчак Василь Федорович	607 468,00	50

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»**Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2025 року**

Разом	1 214 936,00	100
-------	--------------	-----

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

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

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

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

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

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

0.	№ платіжного доручення	Сума, грн.	Засновник
10.05.2017	3776-3	892 532,00	Костюк Л.М.
10.05.2017	3776-22	892 532,00	Лутчак В.Ф.
17.05.2017	1_CQ002/41	1 000 000,00	Лутчак В.Ф.
16.11.2017	1_CQ029/41	5 000 000,00	Костюк Л.М.
01.12.2017	1_CQ005/39	2 500 000,00	Костюк Л.М.
17.05.2017	1_CQ003/41	1 000 000,00	Костюк Л.М.
26.12.2017	1_CQ036/39	7 500 000,00	Лутчак В.Ф.
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.

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.

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»

Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2025 року

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
--------	-------

Довгострокові зобов'язання і забезпечення

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

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 31.12.2025 р. поточні зобов'язання та забезпечення Товариства представлені наступним чином (рядки 1515 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Отримана позика від учасника	1 200
Отримана довгострокова позика	11 000
Довгострокові зобов'язання з оренди	995
Всього	13 195

Станом на 31.12.2025 р. поточні зобов'язання та забезпечення Товариства представлені наступним чином (рядки 1615, 1620, 1625, 1630, 1660 та 1690 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Кредиторська заборгованість за послуги	21
--	----

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»**Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2025 року**

Поточна кредиторська з-ть(оренда)	3558
розрахунками з бюджетом	23
у тому числі податку на прибуток	1
розрахунками з оплати праці	3
Поточні	забезпечення:
забезпечення виплат відпусток	9429
Інші поточні зобов'язання	192301
Всього	205332

Доходи

Доходи Товариства за 2025 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	2025 рік	2024 рік
Нараховані відсотки	509	223
Отриман відсотки за залишки на рахунках в банку	40	-
Інші доходи від фінансових операцій	594	23
Отримані доходи (прощення боргу)	80702	
Списання резерву відпусток невикористаних	20455	27577
Дохід від операцій з купівлі-продажу валюти, та переоцінка залишків валютних цінностей	1 043 963	579821
Всього доходів	1 146 263	607421

Витрати

Адміністративні витрати та інші операційні витрати

Інформація про склад адміністративних та інших операційних витрат за рік, що закінчився 31.12.2024р., 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 31.12.2025р., наведена нижче (рядок 2130 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)):

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»

Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2025 року

Заробітна плата	97 299
Відрахування на соціальні заходи	17478
Амортизація основних засобів	3657
Інші	602756
Всього	721191

Фінансові та інші витрати

Інформація про інші витрати за рік, що закінчився 30.12.2024р., 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 31.12.2025р., наведена нижче (рядки 2250, 2270 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)):

Фінансові витрати

(фінансові витрати оренда МСФЗ 16)

498

(фінансові витрати по дисконтування довгострокових позик)

403

Всього

901

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 2025 рік – 107 401 тис. грн.

Умовні і контрактні зобов'язання

Зобов'язання за капітальними витратами

Станом на 31.12.2025 р. Товариство не мало зобов'язань за капітальними витратами.

Активи у заставі й обмежені для використання

Активи Товариства на 31.12.2025 р. не перебувають у заставі.

Судові розгляди

Станом на 31.12.2025 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 31.12.2025 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.

Управління капіталом

- Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»

Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2025 року

використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

- Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структури та можливі ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.
- Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:
 - зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно забезпечувало дохід для учасників Товариства;
 - забезпечити належний прибуток учасникам Товариства, завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;
 - дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.
- Одним із важливих завдань фінансового менеджменту Товариства є формування та реалізація політики Товариства в галузі виплати дивідендів.
- Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

- **Станом на 31.12.2025р. в порівнянні з 31.12.2024р. власний капітал Товариства має наступну структуру:**

Назва, тис. грн.	на 31.12.2025р.	на 31.12.2024р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	20 000	20 000
Резервний капітал	40 531	40 531
Нерозподілений прибуток	523 269	206 497
Усього власного капіталу	583 801	267 028

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

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

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

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.

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 – Нікішева В.Г.

Серед юридичних осіб зв'язаними особами з Товариством є:

- через фізичну особу Костюка Любомира Михайловича - ТОВ «Івано-Франківськмінерал-цемент» (код за ЄДРПОУ 41330461), частка в статутному капіталі

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»

Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2025 року

- 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 «Інтерпропертіїнвест» на суму 500 тис грн. отримана ПФД

Стосовно операцій із зв'язаними фізичними особами інформація наступна:
У 2025 році Товариство здійснено такі операції із пов'язаною фізичною особою
Лутчак В.Ф. отримана ПФД – 18 286 тис.грн ,
Костюк Л.М. отримано позику 1 200 тис.грн

У складі вищого управлінського персоналу ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс» - директор Сухарник Т.І., головний бухгалтер Нікіжева В.Г. Суми виплат управлінському персоналу за 2025 рік : директор Сухарник Т.І.-116 тис грн., головний бухгалтер Нікіжева В.Г. – 117тис. 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 – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями відсоткових ставок та валютних курсів.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Товариству притаманний не значний інший ціновий ризик, оскільки активи Товариства не інвестуються у фінансові інструменти, яким притаманний такий тип ризику, а саме в цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України (облігації внутрішньої державної позики).

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Для Товариства цей ризик є найбільш притаманний у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті.

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»

Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2025 року

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство, на скільки це можливо, контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

Визначення порогу чутливості керівництво Товариства здійснює на основі статистичних даних НБУ щодо динаміки курсу гривні до іноземних валют, на основі яких була розрахована історична волатильність курсу, що визначається як стандартне відхилення річної дохідності від володіння іноземною валютою за період.

Керівництво Товариства після визначення порогу чутливості приймає рішення щодо мінімізації впливу та зменшує/збільшує частку активів у відповідній валюті.

Фінансові інструменти, номіновані в іноземній валюті

Найменування	Станом на 01.01.2025 р.	Станом на 31.12.2025р.	Курсова різниця за 2025 р.
Готівка в іноземній валюті (еквівалент у гривні), тис. грн.	497 694	574 757	+8 414

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Товариству притаманний не значний відсотковий ризик, оскільки активи Товариства не інвестуються у фінансові інструменти, яким притаманний такий тип ризику.

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту фінансового інструменту не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інше доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;

ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом;

ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;

ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах;

- диверсифікацію структури активів;

- аналіз платоспроможності контрагентів;

- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.

Щодо дебіторської заборгованості. Перед підписанням договорів з контрагентами, відповідальні працівники Товариства вивчають контрагента, в тому числі і його кредитоспроможність за допомогою відкритих інтернет-ресурсів (Ю-КОНТРОЛ <https://youcontrol.com.ua/>, веб-сторінка контрагента, відкриті реєстри судових справ та інші відкриті джерела).

Враховуючи проведений аналіз, кредитний ризик визначений Товариством як низький, враховуючи те, що у Товариства грошові кошти зберігаються на поточному рахунку та поточному депозиту банку, який має хороший рейтинг, а також належить державі.

Процентний ризик

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»**Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2025 року**

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 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 31.12.2025 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	192 301	-	-	-	-	192 301
Всього	-	-	-	-	-	192301

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	-		-	-	-

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»

Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2025 року

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.

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.

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 18 256 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 174 045 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

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»

Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2025 року

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 овернайтх виключно в державних банках.

- Керівними органами Товариства забезпечується постійний і належний контроль за раціональним витрачанням фінансових ресурсів, вживаються заходи з оптимізації видатків. За звітний період у Товаристві порушень фінансової дисципліни. За підсумками 2025 року Товариство отримало позитивний фінансовий результат від господарської діяльності.
- Матеріальні та нематеріальні ресурси
- Забезпечення матеріальними і нематеріальними ресурсами, а також специфіка їх використання визначається в першу чергу ліцензійними умовами діяльності Товариства як фінансової установи. Відповідно до цих умов Товариство належним чином забезпечено приміщеннями, матеріальними засобами, комп'ютерною технікою, спеціалізованим програмним забезпеченням, мережевим і комунікаційним обладнанням, РРО. Програмні та інформаційні ресурси Товариства повністю відповідають вимогам державного регулятора щодо документального оформлення фінансових операцій, ведення внутрішнього обліку та подання звітності до НБУ, взаємодії з клієнтами та суб'єктами інфраструктури фондового ринку.
- Керівництвом Товариства заплановано заходи з нарощування та модернізації матеріальних і нематеріальних активів (насамперед РРО і програмного забезпечення). Керівництвом Товариства забезпечується постійний і належний контроль за збереженням та раціональним використанням матеріальних ресурсів. Забезпечено функціонування постійно діючої інвентаризаційної комісії. В плановому порядку проводились інвентаризації майна та основних засобів. За 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 валютно-обмін, фінансовий моніторинг, бухгалтерський облік і звітність, а також норм податкового, господарського, трудового і цивільного законодавства.

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»

Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2025 року

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 зміна оборотного капіталу, свої плани протистояння подіям або умовам, які можуть поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

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

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

Аналіз ризиків:

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

Події, які відбулися після звітної дати, відображаються в примітках до фінансової звітності, якщо вони є суттєвими:

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»

Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2025 року

Подія	Наявність
Прийняття рішення щодо реорганізації Товариства	ні
Оголошення плану про припинення діяльності	ні
Оголошення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження	ні
Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом	ні
Знищення (втрата) активів Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події	ні
Значні операції зі звичайними акціями та операції з потенційними звичайними акціями після дати балансу	ні
Надзвичайно великі зміни після звітного періоду в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют	ні
Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства	ні
Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій	ні
Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу	ні
Оголошення банкрутом дебітора Товариства, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною.	ні

Товариство не вбачає необхідності в коригуванні показників звітності з врахуванням цієї ситуації. Не було встановлено також інших некоригуючих подій, за якими була б необхідність розкриття інформації.

Як результат, фінансова звітність, що додається, не містить коригувань, які могли б стати результатом такої невпевненості. У випадку суттєвих змін у діяльності Товариства, або у випадку подовження воєнного (надзвичайного) стану в країні, або настання інших подій, які суттєво вплинуть на діяльність Товариства, керівництво Товариства буде оцінювати вплив цих подій на діяльність Товариства, а також приймати рішення про необхідність коригуванням даних фінансової звітності та оприлюднення такої інформації.

Директор

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»

Тарас СУХАРНИК

Головний бухгалтер

ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»

Вікторія НІКІЖЕВА



ЗВІТ УПРАВЛІННЯ ЗА 2025

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 2025 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, затвердженням Законом України 24.02.2022 № 2102-ІХ . Існує можливість Невиконання умов договорів через форс-мажорні обставини, несприятливі зміни умов договорів, порушення умов кредитних договорів, неможливість своєчасно погашати кредиторську заборгованість та затримки погашення дебіторської заборгованості;

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

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

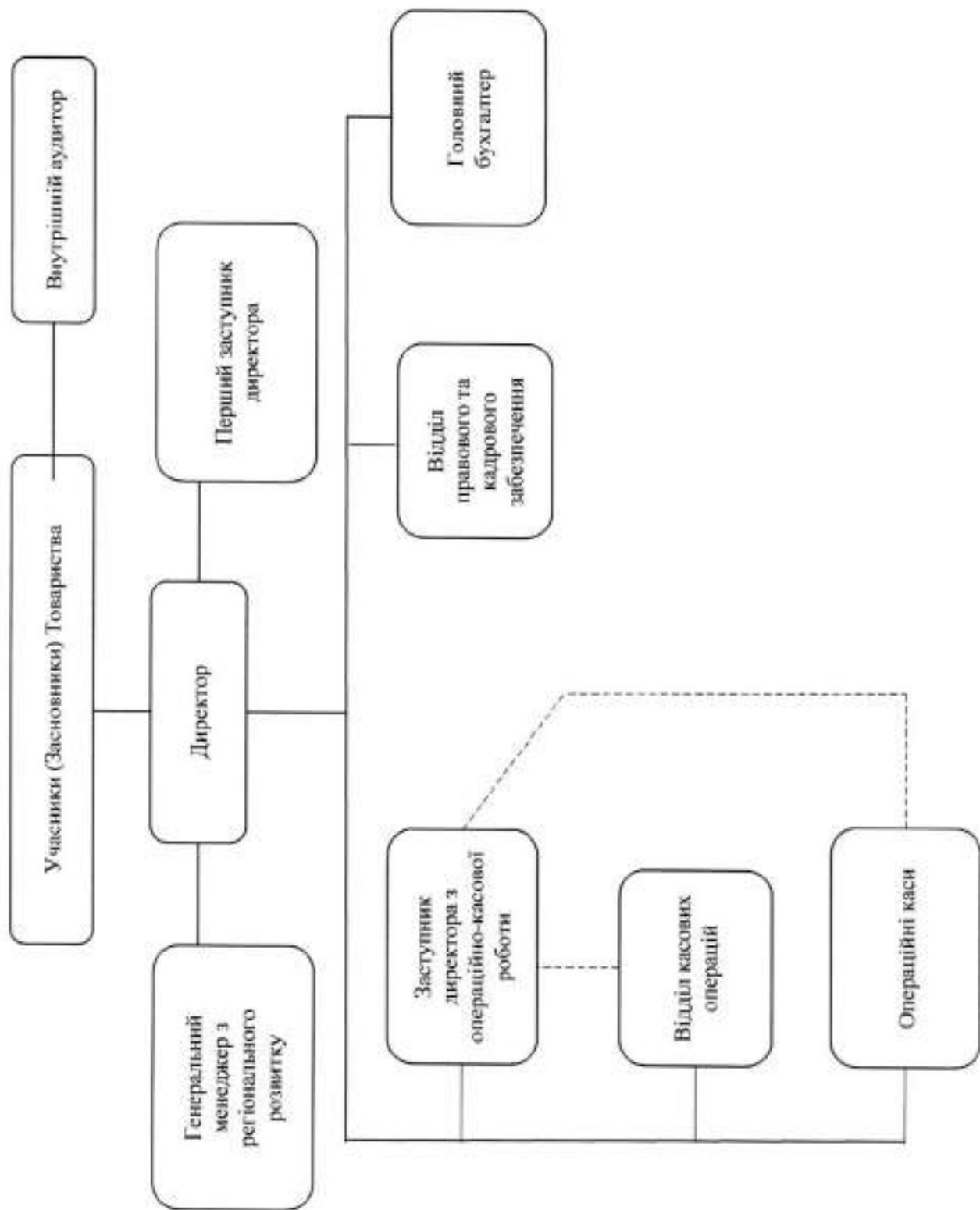
Україна вперше має перспективу стати членом Європейського союзу, заручившись беспрецедентною підтримкою країн-партнерів. Вперше з часів Другої світової війни погоджена програма ленд-лізу щодо військової підтримки України. Багато аналітиків сходяться у твердженнях, що Україна має великі шанси на перемогу 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 2025 р	871
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 позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, на здійснення валютних операцій в готівковій формі поновлена 01.04.2024 та підписана Директором департаменту ліцензування НБУ
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, шльхом 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 портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо:

Інвестиційний портфель у Товариства -відсутній.

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

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

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

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

Товариство надає фінансові послуги на підставі Примірних договорів надання позики, у відповідності до вимог Закону України «Про фінансові послуги» та 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, відрадження тощо).

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

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

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

Зареєстрований статутний капітал Товариства становить 20 000 000 (двадцять мільйонів) грн. 00 коп. Статутний капітал сформований за рахунок грошових коштів Учасників Лутчак В.Ф. і Костюк Л.М. та станом на 31.12.2024 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 – 521 078 тис. грн.

Капітал у дооцінках відсутній.

Доходи Товариства за 2025 рік становили 1 146 263 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 31.12.2025 року Товариство має відкриті 438 Операційних кас на території України, крім тимчасово окупованих.

Витрати Товариства також протягом року зросли та склали 722 092 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 25%. за 2025 рік – 107 401 тис. грн.

Політика управління ризиками

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

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

Ринковий ризик

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

Кредитний ризик

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

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

Процентний ризик

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

Ризик ліквідності

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

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

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

Операційне середовище

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

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

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

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

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

Цінностями ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс» визначено: надійність, задоволеність клієнта, Постійне вдосконалення, Товариства. Стратегія передбачає органічний ріст Товариства з визначеною географічною концентрацією його діяльності та орієнтацією на ключові сегменти клієнтів. ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс» залишатиметься для роздрібних клієнтів та малого і середнього бізнесу, але також прагнучим залучати корпоративних клієнтів високої якості, тобто клієнтів з прозорим бізнесом та високою кредитоспроможністю. При цьому Товариство буде забезпечувати належну диверсифікацію кредитного ризику. ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс» планує у 2026-2028 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 2026 р. склала 871 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»



Тарас Сухарник **Тарас СУХАРНИК**

Вікторія Нікіжева **Вікторія НІКІЖЕВА**

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС»**

Юридична адреса: Україна, вул.78042, Івано-Франківська область, Івано-Франківський район, село Ісаків, вулиця Зафігура будинок 40 . Поштова адреса: Україна, вул.7015, Івано-Франківська область, місто Івано-Франківськ, вул. Вовчинецька, 9
код ЄДРПОУ 38741271

**ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА)
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЦЕНТРОФІНАНС» ЗА 2025 РІК**

Шановні Учасники,

2025 рік – третій рік повномасштабного вторгнення росії в Україну – став продовженням періоду надзвичайних викликів та стійкості для українського бізнесу. Компанії, зокрема і ТОВ ФК «Центрофінанс», не тільки адаптувались до умов воєнного часу, але й змогли трансформуватись, інтегруючи нові підходи до управління, гнучкості та стратегії довгострокової стійкості.

В умовах, коли економіка країни дедалі більше переходить на військові «рейки», управлінські рішення компаній мають враховувати нову реальність: ризик-орієнтоване мислення, системи управління змінами, розвиток людського капіталу, а також стратегічне планування на основі даних.

ТОВ ФК «Центрофінанс» ще до початку повномасштабного вторгнення, визначила свої пріоритети — підтримка малого та мікробізнесу (ММСП) та розвиток мережі по валютно-обмінним операціям. Протягом 2025 року ці цілі не тільки не втратили актуальність, а й стали основою стабільного зростання. Ми вважаємо, що ММСП — це той сектор, який демонструє найвищу адаптивність та життєздатність в умовах війни, і відіграватиме ключову роль у відновленні економіки.

У 2024 році ми не лише зберегли нашу команду та клієнтів, а й зміцнили позиції на ринку.

З повагою,

Тарас СУХАРНИК

1. ОПИС ДІЯЛЬНОСТІ КОМПАНІЇ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ

ЦЕНТРОФІНАНС» (далі, також, Компанія, Товариство, ТОВ ФК «Центрофінанс») є небанківською фінансовою установою, створеною 16.07.2013 року Любомльською районною державною адміністрацією Волинської області - 1 189 102 0000 000572. Вона зареєстрована у формі товариства з обмеженою відповідальністю із ЄДРПОУ кодом 38741271. Головний офіс розташований у місті Івано-Франківськ вулиця Вовичнецька, 9, директор Тарас Сухарник.

Компанія має багаторічний досвід здійснення своєї діяльності на ринку небанківських фінансових послуг в Україні. ТОВ ФК «Центрофінанс» за фінансовими показниками 2025 року визначено як підприємство, що належить до великих платників податків. Основними векторами розвитку Компанії є кредитування та валютно-обмінні операції в готівковій формі.

Структурні підрозділи Товариства знаходять по всій території України, окрім, окупованих, що свідчить про прагнення ТОВ ФК «Центрофінанс» підтримувати бізнес навіть у непростих умовах. Завдяки цій діяльності компанія увійшов до найбільших надавачів фінансових послуг.

Дізнатися більше про нас, наші продукти, ініціативи та переглянути всі наші дозвільні документи можна на нашому офіційному сайті - centro-finance.com.ua

Цей Звіт відображає результати проведеної в ТОВ Фінансова компанія «ЦЕНТРОФІНАНС» (далі – Компанія/Товариство) оцінки ефективності організації корпоративного управління в Товариства, що включає оцінки ефективності роботи та відповідності вимогам законодавства, Учасників в цілому, комітетів, створених Зборами Учасників, Директора його заступників та Учасників в цілому та кожного окремо, підрозділів контролю та Головного ризик-менеджера (CRO) (далі – CRO) та Головного компласис-менеджера (CCO) (далі – CCO), внутрішнього аудитора (далі – керівників підрозділів контролю) кожного окремо та Відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу Товариства (далі - Відповідальний працівник Товариства), Головного бухгалтера. Оцінка проводилася за період оцінювання, що відповідає 2025 календарному року, у порядку, визначеному Положенням про оцінку ефективності організації корпоративного управління в ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС». Рішення за результатами оцінки приймаються на основі професійного судження Учасників Товариства, яке ґрунтується на наявній та отриманій інформації.

2. СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ КОМПАНІЇ

Стратегія Компанії спрямована на мінімізацію ризиків, оптимізацію спреду, автоматизацію процесів та розширення мережі структурних підрозділів для підвищення маржинальності. Основний фокус робиться на дотриманні вимог НБУ та швидку реакцію на зміну кон'юктури ринку.

Основні складові ефективної стратегії :

1. Конкурентне ціноутворення та маркетинг:

- Гнучка маржа: використання алгоритмів для автоматичної зміни курсів залежно від попиту, обсягів готів в касі та курсів конкурентів поруч;

- Лояльність :Програми «оптового курсу» для постійних клієнтів або при обміні сум у великих обсягах.

- Видимість: Обов'язкова присутність у мобільних застосунках-агрегаторах («Мінфін», «Finance.ua

і т.п., щоб клієнти бачили курси у реальному часі.

- Оптимізація мережі та локацій:

Трафікові точки: фокус на локаціях з постійним потоком (ТЦ, транспортні розв'язки, прикордонні зони тощо);

Безпека: інвестиції в сучасні системи захисту, броньовані касові вузли, що стає вагомою перевагою для великих клієнтів.

Управління ліквідністю та ризиками:

- Хеджування : наявність чітких протоколів для мінімізації втрат при різких стрибках курсу;

- Інкасація : ефективна логістика готівки між структурними;

Цифрова трансформація:

Застосунки, боти , можливість забронювати курси на певний час або мобільний застосунок.

Аналіз пікових годин середнього чека та вподобань клієнтів для оптимізації роботи персоналу.

Комплаєнс та репутація:

Суворо дотримуватись вимог НБУ та фінансового моніторингу . У сучасних умовах ділова репутація-це запорука збереження ліцензії та довіри клієнтів.

3. ПОСЛУГИ КОМПАНІЇ

Компанія надає рішення з фінансування мікро, малого та середнього бізнесу шляхом кредитування. Юридичні особи та фізичні особи-підприємці, фізичні особи можуть отримати строковий кредит без застави та під заставу; відкрити кредитну лінію. Здійснення валюто обмінних операцій у готівковій формі по вигідному курсу (с можливість оптового продажу).

4. СТРУКТУРА ВЛАСНОСТІ КОМПАНІЇ

Станом на 31.12.2025 р. учасниками Компанії є:

- Лутчак Василь Федорович, фізична особа-резидент України, який володіє 50,00 % статутного капіталу Компанії.

- Костюк Любомир Михайлович, фізична особа-резидент України, який володіє 50,00 % статутного капіталу Компанії.

5. ОГЛЯД РИНКУ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

Виклики для українського бізнесу: зростання бізнесу в Україні стримується браком фінансових ресурсів. Серед основних бар'єрів - відсутність застави, обмежений доступ до кредитування та недостатність власного капіталу .

Який потенціал: Україна має низьке співвідношення банківських кредитів до ВВП

За результатами 2025 року в Україні зафіксовано зростання кредитування: рівень проникнення чистих кредитів бізнесу до ВВП зріс до 8,7% (7,7% -2024), а чистих кредитів фізичним особам до 3,3 % (2,9%-2024) . Загалом обсяг чистих кредитів бізнесу зріс на 35,6% за рік, що свідчить про активізацію відновлення кредитного ринку.

Основні показники 2025 року:

Чисті кредити бізнесу /ВВП 8,7%

Чисті кредити фізичним особам /ВВП 3,3%

Загальне зростання кредитів бізнесу : +35,6 % за рік.

Роздрібне кредитування : зростання портфеля на 25% порівняно з початком 2024 року.

Пожевлення кредитування відбувалося переважно за рахунок малого та середнього бізнесу (МСП) та державних компаній. Найактивніше зростали довгострокові кредити (на понад 3 роки) - на 50%.

У 2025 році валютний ринок України продемонстрував відновлення, збільшивши обсяги до 77,2 млрд доларів порівняно з 64,6 млрд доларів у 2024 році. Попри це, попит населення на валюту скоротився майже вдвічі, знизившись на 41% (чиста купівля) через стабілізацію очікувань. НБУ забезпечував стійкість гривні, використовуючи міжнародну фінансову допомогу.

Ключові тенденції валютного ринку 2025 року:

Зростання обсягів : ринок валюто-обмінних операцій поступово масштабувався, перевищивши показники попереднього року.

Зниження попиту населення : чиста купівлі валюти населення впала на 12,23 млрд доларів у 2024 році до 7,07 млрд у 2025 році, що свідчить про падіння реальних доходів населення.

Динаміка курсу: попри стабільність, середня вартість валюти залежала від міжнародних факторів та внутрішнього попиту/пропозиції. Загалом, 2025 рік відзначився впевненим контролем ринку над ситуацією та адаптацією до умов функціонування під час війни.

Незважаючи на те, що кількість фінансових установ продовжує скорочуватись, обсяг активів фінансових компаній збільшується.

За даними Національного банку України у 2025 році зафіксовано відновлення кредитування портфель бізнесу зріс на 5,8 % , населенню -33,55%. Частка непрацюючих кредитів скоротилась до 28,6%. Національний банк України продав рекордні 36,27\$ млрд. для підтримки національної валюти. Чиста купівля валюти громадянами у січні 2025 року досягла історичного максимуму за 13 років - 1,48\$ млрд.

Згідно з даними звіту Світового банку RDNA3 (Third Rapid Damage and Needs Assessment), загальна потреба у відновленні та реконструкції України в період 2025–2035 років оцінюється в 486 мільярдів дол. США. У 2024 році необхідний обсяг фінансування становить 26 мільярдів дол. США, що дорівнює близько 5% від загальної потреби. З цієї суми 15 мільярдів дол. США передбачено на публічні витрати та витрати державних підприємств, а 11 мільярдів дол. США мають бути забезпечені за рахунок інвестицій приватного сектору, включно з потребами у фінансуванні бізнесу. Найбільших збитків та потреб у відновленні зазнали галузі торгівлі, промисловості, енергетики та сільського господарства. За даними НБУ, небанківський фінансовий сектор України демонструє прибутковість : сукупний прибуток фінансових компаній сягнув 20,1 млрд грн., що на 21% більше , ніж роком раніше. Водночас десятка найбільших фінансових компаній отримала 35 млрд. грн. доходу та 3,6 млрд грн. чистого прибутку, банківський сектор за 9 місяців 2024 року зробив понад 117 млрд грн..

Основні тенденції прибутків фінкомпаній (за даними НБУ) :

- Зростання прибутковості: незважаючи на скорочення кількості фінансових установ, прибутковість працюючих компаній зростає.

- Лідерство провідних компаній : основна частка прибутків зосереджена у топ-10 фінансових компаній (3,6 млрд грн. прибутку).
- Банківський сектор: для порівняння ,прибуток банків за 9 міс склав 117,63 млрд грн, де 63 % прибутку отримали державні банки (зокрема Приватбанк)

З початку 2024 року запрацювали оновлені вимоги до мінімального розміру власного капіталу і левериджу фінкомпаній. Станом на січня 2025 року 32 компанії порушували норматив мінімального розміру власного капіталу Компанії, що не усувають порушення, покидають ринок.

6. ФІНАНСОВІ ТА БІЗНЕС-РЕЗУЛЬТАТИ КОМПАНІЇ

За фінансовими показниками 2025 р.

Показник	2024	2025
Нерозподілений прибуток (накопичувально)	460 547 313,08	523 269 626,55
Резервний капітал	40 531 504,94	40 531 504,94
Власний капітал	521 078 818,02	583 801 131,49
Активи	836 113 827,66	802 328 029,80

Показник	2024	2025
Поточна ліквідність (CR — current ratio)	2,68	3,88
Прибутковість власного капіталу (ROE — return on equity)	39,59	54,26

Протягом останніх років Компанія має досить високий рівень показника поточної ліквідності (CR — current ratio), що свідчить про достатній рівень ліквідності для покриття своїх короткострокових зобов'язань.

Компанія здатна своєчасно виконувати свої зобов'язання, не вдаючись до додаткових запозичень. Компанія має достатньо поточних активів для покриття своїх короткострокових зобов'язань, що забезпечує фінансову стабільність і платоспроможність у короткостроковій перспективі.

Показник прибутковості власного капіталу (ROE — return on equity) на рівні 54,26% в 2025 році свідчить про те, що Компанія ефективно використовує свій власний капітал для генерування прибутку. Стабільно високий ROE протягом останніх років свідчить про можливість Компанії для зростання і реінвестування прибутку в нові проекти, а також про послідовну ефективність управління.

7. ОЦІНКА ЕФЕКТИВНОСТІ ОРГАНІЗАЦІЇ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ В ТОВАРИСТВА

Корпоративне управління Товариством — це система відносин між Учасниками Товариства, Директором, а також іншими ключовими особами, яка забезпечує організаційну структуру та механізми, через які визначаються цілі Товариства, способи досягнення цих цілей, а також здійснюється моніторинг їх виконання. Ці відносини засновані на управлінні та підпорядкованості, контролі та відповідальності. Розподіл повноважень між органами управління забезпечує розмежування загального керівництва та керівництва поточною діяльністю Товариства. Розподіл функцій між органами управління Товариства забезпечує ефективну систему внутрішнього контролю.

Корпоративне управління є ефективним та організоване Товариством відповідно до вимог законодавства, рекомендацій Національного Банку України та Базельських принципів корпоративного управління з урахуванням розміру Товариства, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Товариством операцій, організаційної структури та профілю ризику Товариства з урахуванням особливостей діяльності Товариства як системно важливого та діяльності Товариства. Організаційна структура Товариства відповідає його потребам, з урахуванням системи стримування і противаг, відповідає розміру Товариства, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних ним операцій, а також особливостям діяльності Товариства як системно важливого, надає змогу Учасникам та Директору виконувати свої обов'язки належним чином, відповідно до вимог законодавства та сприяє своєчасному та ефективному прийняттю рішень кожним з органів управління і належному управлінню Товариством у цілому. Наявний чіткий розподіл повноважень і відповідальності, належний рівень підзвітності та системи стримування і противаг. В Товаристві впроваджені принципи (Кодекс) корпоративного управління та корпоративної етики ТОВ ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС».

Цей Кодекс є документом, що визначає та закріплює основні принципи та стандарти корпоративного управління Товариства, принципи захисту інтересів учасників, клієнтів та інших зацікавлених осіб, принципи прозорості прийняття рішень, відповідальності керівників та інших працівників Товариства, інформаційної відкритості.

Метою цього Кодексу є впровадження у щоденну практику Товариства відповідних норм та найкращої практики корпоративного управління, що базуються на беззаперечному дотриманні Товариством встановлених загальноприйнятих, прозорих та зрозумілих правил ведення бізнесу на фінансовому ринку, підвищення конкурентоздатності та підвищення довіри до Товариства з боку клієнтів та інвесторів.

Впровадження цих Принципів спрямоване на:

- захист інтересів клієнтів та інших кредиторів;
- досягнення порозуміння між усіма особами, зацікавленими в ефективній роботі Товариства: власниками, клієнтами, партнерами, працівниками Товариства;
- забезпечення прозорості Товариства та підвищення ефективності діяльності;
- збільшення вартості активів Товариства, підтримку його фінансової стабільності та прибутковості.

Внутрішні документи Товариства відповідають вимогам законодавства та розроблені, у тому числі, з урахуванням вимог нормативно-правових актів НБУ.

Стратегія розвитку та Бізнес-план ТОВ ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС» на 2025-2028 роки відповідають основним напрямкам діяльності Товариства, визначеним зборами учасників Товариства. Структура власності Товариства.

8. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ТА РИЗИКИ

Метою стратегії управління ризиками Компанії є забезпечення:

- фінансової стійкості та безперервності бізнесу;
- виявлення (ідентифікації), оцінки, моніторингу та контролю ризиків, а також зниження їх впливу на реалізацію стратегії розвитку;
- утримання прийняттого рівня сукупної величини ризик-апетиту, обмежень та інших показників ризик-апетиту (як кількісних, так і якісних);
- достатності капіталу для покриття суттєвих ризиків;
- виконання вимог чинного законодавства України та регуляторних норм, у т. ч. нормативно-правових актів Національного банку України.

Компанія не залучає кошти фізичних осіб. Відповідно її діяльність не становить значного ризику для стабільності фінансової системи.

У Компанії функціонує **Політика управління ризиками** – набір правил та норм, який визначає єдиний підхід для всіх структурних підрозділів Компанії до управління ризиками, та яка реалізується через затверджені акти (накази, розпорядження), доручення, посадові інструкції.

У Компанії організована та функціонує система внутрішнього контролю (далі – СВК).

Відділ внутрішнього аудиту Компанії регулярно оцінює ефективність, комплексність та адекватність СВК та управління ризиками. Відділом проводяться аудити й надаються консультації.

Відділ фінансового моніторингу вживає заходи щодо запобігання та протидії використанню клієнтами послуг та продуктів Компанії для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом. Основними завданнями відділу є контроль за здійсненням належної перевірки нових клієнтів, а також існуючих; можливість належним чином виявляти ризикові фінансові операції (діяльність).

Для ефективного управління ризиками та з метою мінімізації конфлікту інтересів між прийняттям ризиків, обмеженням та контролем рівня ризиків Компанією застосовується модель трьох ліній захисту:

- **I лінія захисту** - на рівні підрозділів Компанії. Ці підрозділи ініціюють, здійснюють або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю;

- **II лінія захисту** - на рівні спеціалістів з комплаєнсу, управління ризиками, фінансового моніторингу, які забезпечують впевненість керівників Компанії, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином;

- **III лінія захисту** - на рівні відділу внутрішнього аудиту, який здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності СВК.

Компанія впровадила систему управління ризиками як складову частину (компонент) СВК, що включає в себе: ідентифікацію (визначення) та перегляд ризиків; оцінку ризиків;

реагування на ризики

Компанія, виходячи зі специфіки своєї діяльності та бізнес-моделі, має намір приймати та утримувати для досягнення своїх бізнес-цілей такі види ризиків:

- Кредитний ризик;
- Ризик ліквідності;
- Процентний ризик;
- Операційний ризик (в т.ч. ризик ІСТ та ризик інформаційної безпеки);
- Компласнс-ризик;
- Ризик у сфері ПВК/ФТ;

Компанія постійно вдосконалює систему ризик-менеджменту, зокрема, через навчання працівників, адаптацію до змін внутрішнього і зовнішнього середовища, а також впровадження міжнародних стандартів. Важливою складовою є культура управління ризиками — співробітники залучені до процесів ідентифікації, оцінки й контролю ризиків, усвідомлюють свою відповідальність і дотримуються принципів ефективного управління.

Пріоритетним є забезпечення максимального збереження активів і капіталу на основі зменшення можливих збитків і недоодержання прибутку.

9. КАДРОВА ПОЛІТИКА

ТОВ ФК «Центрофінанс» дотримується принципів рівного доступу та недискримінації у всіх процесах управління персоналом. Підбір, розвиток і винагородження працівників відбуваються на основі компетенцій, без упереджень щодо статі, віку, походження чи особистих переконань.

Станом на кінець 2025 року жінки становлять 65% команди. Компанія підтримує органічний гендерний баланс і забезпечує рівну оплату праці для всіх категорій працівників. Середній рівень заробітної плати в ТОВ ФК «Центрофінанс» перевищує ринкові показники.

Для розвитку нових професійних кадрів компанія запровадила ініціативу ТОВ ФК «Центрофінанс», у межах якої налагоджено співпрацю з українськими університетами. Студенти старших курсів проходять оплачувану практику з можливістю подальшого працевлаштування. Ініціатива сприяє зменшенню бар'єрів входу на ринок праці, розвитку практичних навичок і формуванню сучасної кадрової культури. Через поєднання прозорої кадрової політики, конкурентної винагороди та підтримки молоді ТОВ ФК «Центрофінанс» формує стійку модель роботодавця, орієнтовану на довіру та розвиток людського капіталу.

10. ОЦІНКА УЧАСНИКІВ ТОВАРИСТВА В ЦІЛОМУ

Збори учасників Товариства (далі - Учасники) є органом, що здійснює контроль за діяльністю Товариства (далі - Товариство), захист прав кредиторів, дебіторів та інших клієнтів Товариства. До виключної компетенції Зборів Учасників належать: затвердження стратегії розвитку Товариства відповідно до основних напрямів діяльності, затвердження бюджету Товариства, у тому числі бюджету підрозділів контролю та бізнес-плану розвитку Товариства;

призначення і звільнення Директора Товариства, головного бухгалтера, керівника та працівників Служби внутрішнього аудиту, Головного ризик-менеджера (CRO) та Головного компласнс-менеджера (CCO), Відповідального працівника Товариства за проведення фінансового моніторингу.

Збори Учасників мають право перевірки бухгалтерських даних, документів та звітів Товариства з питань управління, ведення документації щодо діяльності Товариства та розподіляє щорічний прибуток.

Збори Учасників скликаються в міру необхідності, але не рідше одного разу на рік.

Вирішувалися питання щодо визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту фінансової звітності Товариства за 2025 рік зовнішнього аудиту проміжної фінансової звітності. Затверджувались внутрішні нормативні документи та тарифи щодо надання кредитів на 2026 рік.

Розглядалися питання складності, обсягів, видам, характеру здійснюваних Товариством операцій, організаційної структури та профілю ризику Товариства з урахуванням особливостей діяльності Товариства, як системно важливого та діяльності. Збори учасників обговорювали план роботи (постановка цілей) та перелік завдань на 2024-2027 роки.

Збори Учасників здійснювали ефективний контроль за діяльністю виконавчого органу, контроль за реалізацією стратегії Товариства та бізнес-плану Товариства, контроль за ефективністю організаційної структури Товариства, ефективністю внутрішнього контролю, включно системи управління ризиками.

Не зважаючи, на погіршення економічної ситуації в Україні, яка пов'язана із воєнним станом введеним у 2022 році Товариство досить успішно реалізувало заходи, передбачені Стратегією, досягло значного росту активів, високоліквідних ресурсів при загальній стриманій тенденції росту ринку та проводило прибуткову діяльність.

- щодо розгляду питання стосовно впровадження рекомендацій наланих за результатами аудиту річної фінансової звітності Товариства за 2025 рік, підготовленої відповідно до МСФЗ;

- стосовно перегляду внутрішніх нормативних документів СВА з метою приведення їх у відповідність до чинного законодавства та нормативно правових актів НБУ;

- щодо розгляду проєктів Структури СВА та умов оплати праці працівників СВА, проєкту бюджету СВА на 2026 рік;

Управління ризиками

1. Ризик менеджер та заступник директора з питань фінансового моніторингу надає рекомендації, консультації, пропозиції Директору, зборам Учасників з питань управління ризиками для прийняття ними рішень.

2. Здійснює моніторинг за дотриманням Товариством установленого сукупного рівня ризик-апетиту та рівня ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику.

3. Здійснює моніторинг впровадження Стратегії та Політик управління ризиками в Товаристві.

4. Бере участь у розробці внутрішніх нормативних документів з питань управління ризиками.

5. Контролює стан виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій і зауважень внутрішнього аудитора, зовнішніх аудиторів, Національного Банку України та інших контролюючих органів.

6. Здійснює контроль за тим, щоб ціноутворення / установлення тарифів на продукти враховувало умови, які диктує ринок та стратегію управління ризиками. Якщо ціни/тарифи не покривають ризики Товариства, то ризик менеджер розробляє заходи та подає їх на розгляд Зборам Учасників.

7. Ризик менеджер з метою дотримання керівниками Товариства та іншими працівниками Товариства корпоративних цінностей співпрацюють у розробленні та здійсненні контролю за дотриманням:

8. Кодексу поведінки (етики);
9. Політики запобігання конфліктам інтересів;
10. Механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Товариства.
11. Порядку дослідження випадків неприйнятної поведінки в Товаристві / порушень у діяльності Товариства.

- Готує та надає Зборам Учасників Товариства звіт про виконання покладених на нього функцій не рідше 1 (одного) разу на квартал.

- Забезпечує виконання інших функцій та повноважень з питань управління ризиками, визначених Зборами Учасників.

Ризик менеджер має наступні повноваження:

1. Здійснювати всі необхідні дії, для виконання своїх обов'язків та функцій. Ризик менеджер має повноваження вимагати надання та отримувати будь-яку потрібну йому інформацію від Директора та заступників, підрозділів або працівників Товариства.

2. Усі працівники Товариства зобов'язані вчасно надавати ризик менеджеру всю інформацію, що вимагається, та у інші способи надавати усебічну підтримку в його діяльності.

3. Ризик менеджер має право отримувати незалежні консультації та допомогу з питань, що належать до його компетенції, включаючи, консультації та допомогу зовнішніх спеціалістів щодо:

- питань з управління ризиками;
- правових та регуляторних питань;
- корпоративного управління.
- аналізу управлінської звітності з питань управління ризиками;
- забезпечення контролю ціноутворення/установлення тарифів на продукти;

II. ОЦІНКА ДИРЕКТОРА, КЛЮЧОВИХ ПРАЦІВНИКІВ В ЦІЛОМУ І КОЖНОГО ОКРЕМО.

Виконавчим органом Товариства є Директор. У своїй діяльності Директор керується Статутом Товариства.

Директор здійснює управління поточною діяльністю Товариства, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Товариства, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Товариства.

Директор та його заступники мають різносторонній досвід роботи та освіти, що забезпечує належний рівень їх колективної придатності з урахуванням розміру Товариства, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Товариством операцій, організаційної структури та профілю ризику Товариства з урахуванням особливостей діяльності Товариства як системно важливого та діяльності Товариства.

Директор та всі ключові працівники мають бездоганну ділову репутацію відповідають кваліфікаційним вимогам встановленим НБУ.

У Директора та ключових працівників відсутні реальні або потенційні конфлікти інтересів, що могли б зашкодити належному виконанню їх обов'язків.

Директор та його заступники приймали рішення та діяли добросовісно в інтересах Товариства на підставі всебічної оцінки наявної (наданої) інформації, дотримуючись обов'язку дбайливого ставлення та обов'язку лояльності. Випадків порушення Директором та ключовими працівниками вимог Кодексу поведінки (етики), Антикорупційної політики, Політики запобігання конфліктам інтересів Товариства, Політики протидії шахрайству, Політики функціонування системи внутрішнього контролю за звітний період не було.

Директор та ключові працівники відповідально ставляться до своїх обов'язків, пов'язаних з виконанням функцій, та мають достатнього часу для виконання функцій.

Директор та ключові працівники мають достатню кваліфікацію, знання бізнесу та спеціальні знання, необхідні для ефективного виконання покладених на них функцій та повноважень.

12. ОЦІНКА РОБОТИ ПІДРОЗДІЛІВ З РИЗИКІВ ТА КОМПЛАЄНС, ВНУТРІШНЬОГО АУДИТОРА

- **Внутрішній аудитор :**

Оцінка ефективності діяльності внутрішнього аудитора, ефективності здійснювалася за результатами розгляду Звіту про виконання річного плану проведення перевірок Товариства. Звіт внутрішнього аудитора про виконання річного Плану проведення аудиторських перевірок за 2024 рік , затвердженого рішенням Зборами Учасників Товариства, який у т.ч. містить висновки щодо стану корпоративного управління у Товаристві та оцінки ефективності внутрішнього контролю, здійснених на підставі матеріалів аудиторських перевірок проведених у 2024 році; інформацію про виконання структурними підрозділами у 2024 році рекомендацій СВА наданих за результатами аудиторських перевірок; та інформації про важливі завдання, які внутрішній аудитор, з підтвердженням організаційної незалежності СВА Товариства.

Здійснював постійний моніторинг дотримання Товариством вимог чинного законодавства України, зокрема, нормативно-правових актів Національного Банку України.

Проводилась перевірка результатів поточної фінансової діяльності Товариства та аналіз інформації про діяльність Товариства, професійну діяльність його працівників, і випадки можливого перевищення повноважень посадовими особами Товариства. Також здійснювалось виконання інших передбачених чинним законодавством України функцій, пов'язаних з наглядом за діяльністю Товариства.

Підвищена увага під час аудиторських перевірок підрозділів Головного офісу приділялась ефективності системи внутрішнього контролю та операціям, при здійсненні яких Товариство може наражатися на суттєві ризики, а саме: стану нормативного забезпечення, організації корпоративного управління, автоматизації процесів; оцінка процесів, що пов'язані з процесом кредитування фізичних осіб та відображення їх у обліку та звітності; виявлення основних ризиків, оцінка ефективності даних процесів та системи контролю за останніми; оцінка системи внутрішнього контролю при перевірці роботи підрозділів Товариства по поверненню заборгованості за активними операціями та проведення заходів і дій з метою її погашення; реалізації у Товаристві програм та правил по запобіганню та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму; належна ідентифікація Товариством пов'язаних осіб, повнота та достовірність формування інформації щодо пов'язаних осіб; тощо. За результатами проведених перевірок внутрішнім аудитором налагоджено процедуру реалізації матеріалів перевірок за схемою: максимальне усунення недоліків та порушень під час перевірок; підготовка перевіреними підрозділами Планів заходів щодо усунення встановлених аудиторськими перевірками порушень та недоліків;

Перевірка відповідності внутрішнього аудитора Бережної Юлії Андріївни кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації Директором здійснювалася,

зокрема, шляхом його анкетування. За результатами проведеної перевірки встановлено, що внутрішній аудитор Бережна Юлія Андріївна відповідає вимогам законодавства щодо ділової репутації та професійної придатності, встановленим Положенням про ліцензування Товариства. Бережна Юлія Андріївна має вищу освіту в сфері економіки, обліку та аудиту (що підтверджується документом про вищу освіту); має стаж понад 7 років, в т.ч. на керівних посадах (що підтверджується трудовою книжкою тощо); бездоганну ділову репутацію, знання і значний досвід у сфері аудиторської діяльності (більше 7 років в Товаристві), у сфері обліку та аудиту. Випадків порушення Бережною Ю.А. вимог Кодексу поведінки (етики), Антикорупційної політики, Політики запобігання конфліктам інтересів Товариства, Політики протидії шахрайству, Політики функціонування системи внутрішнього контролю в Товаристві та/або документів, прийнятих на їх заміну, міжнародних стандартів професійної етики не виявлено.

При проведенні оцінки роботи внутрішнього аудитора було визнано ефективною.

- Підрозділи з ризиків та комплаєнс.

Оцінка ефективності діяльності ризик-менеджера та комплаєнс проводиться на постійній основі. За результатами розгляду заповнених Анкети-опитувальника CRO, Анкети-опитувальника ССО, здійснювався розрахунок бальної оцінки підрозділів з ризиків та CRO. При проведенні оцінки роботи підрозділів з ризиків та заступника директора з фінансового моніторингу було визнано як відмінну та ефективну.

Ризик-менеджер, комплаєнс-менеджер в своїй роботі є незалежними, у тому числі, від результатів роботи бізнес-підрозділів, мають достатню чисельність працівників; їх працівники відповідають кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності, встановленим Товариством.

13. ОЦІНКА ВІДПОВІДНОСТІ ВИМОГАМ ЗАКОНОДАВСТВА ГОЛОВНОГО БУХГАЛТЕРА

Перевірка відповідності Головного бухгалтера кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації здійснювалася Директором, зокрема, шляхом анкетування та співбесіди. За результатами проведеної перевірки встановлено, що Головний бухгалтер Нікіжева В.Г. відповідає вимогам чинного законодавства щодо ділової репутації та кваліфікаційним вимогам, встановленим Положенням про ліцензування, затвердженим Постановою Правління НБУ № 199.

Нікіжева В.Г. має вищу освіту в сфері обліку та аудиту (що підтверджується документом про вищу освіту); має стаж понад 30 років, у т.ч. на керівних посадах та за фахом (що підтверджується трудовою книжкою тощо); бездоганну ділову репутацію, знання і значний досвід у сфері обліку та аудиту бюджетування, операційної діяльності тощо.

14. ВИСНОВКИ

Проведеною Зборами Учасників внутрішньою оцінкою ефективності корпоративного управління в Товаристві встановлено, що корпоративне управління організовано на високому рівні. Система корпоративного управління побудована з урахуванням вимог законодавства України, а також Принципів корпоративного управління.

Розподіл повноважень між органами управління забезпечує розмежування загального керівництва та керівництва поточною діяльністю Товариства. Розподіл функцій між органами управління Товариства забезпечує ефективну систему внутрішнього контролю. Забезпечуються чітка організаційна структура та механізми, через які визначаються цілі Товариства, способи досягнення цих цілей, а також здійснюється моніторинг їх виконання. Учасники, комітети, Директор та його заступники кожен окремо та в цілому є ефективними та відповідають вимогам законодавства. Щодо всіх керівників Товариства забезпечується дотримання їх відповідності кваліфікаційним вимогам нормативних актів Національного Банку України та здійснюється моніторинг такої відповідності на постійній основі.

Директор ТОВ
«Центрофінанс»

Фінансова



Гармак **Гарас СУХАРНИК**