

		Дата (рік, місяць, число)		
		2014	01	01
Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС»	за ЄДРПОУ 38741271		
Територія		за КОАТУУ 0723310100		
Організаційно-правова форма господарювання		за КОПФГ		
Вид економічної діяльності		за КВЕД 64.92		
Середня кількість працівників ¹				
Адреса, телефон	Волинська обл., Любомльський рн., м. Любомль, вул. Володимирська, 64			

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

БАЛАНС (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2013 р.

Форма №1 за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	-	4
первісна вартість	1001	-	4
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	-	3
первісна вартість	1011	-	3
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	-	7
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	2
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги:	1125	-	15
Дебіторська заборгованість за розрахунками			
за виданими авансами	1130	-	1
з бюджету	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	1
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	-	1140
Готівка	1166	-	10
Рахунки в банках	1167	-	1130
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	-	1159
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
БАЛАНС	1300	-	1166

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
ПАСИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	-	1215
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-	(57)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Усього за розділом I	1495	-	1158
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	1
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	7
Усього за розділом III	1695	-	8
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
БАЛАНС	1900	-	1166

¹ Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

ТОВ «Фінансова компанія «ЦЕНТРОФІНАНС»

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «ЦЕНТРОФІНАНС»	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ	
	за ЄДРПОУ	2014	01 01
		38741271	

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід) за 2013 р.

Форма №2 за ДКУД 1801003

I. Фінансові результати			
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Валовий:			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	-
Адміністративні витрати	2130	(48)	(-)
Витрати на збут	2150	(11)	-
Інші операційні витрати	2180	(-)	(-)
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(58)	-
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	1	-
Інші доходи	2240	-	-
Фінансові витрати	2250	-	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(-)	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(57)	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(57)	-

II. Сукупний дохід

Найменування показника	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	(57)	-

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	2	-
Витрати на оплату праці	2505	21	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	7	-
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	29	-
Разом	2550	59	-

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	-	-

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «ЦЕНТРОФІНАНС»	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ	
	за ЄДРПОУ	2014	01 01
		38741271	

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом) за 2013 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	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	4	-
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(12)	(-)
Праці	3105	(18)	(-)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(8)	(-)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	-	-
Витрачання на оплату авансів	3135	(1)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(19)	-
Інші витрачання	3190	(13)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-68	-
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	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(7)	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання на надання позик	3275	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-7	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	1215	-
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	1215	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	1140	-
Залишок коштів на початок року	3405	-	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1140	-

ТОВ «Фінансова компанія «ЦЕНТРОФІНАНС»

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «ЦЕНТРОФІНАНС»

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2014	01	01
38741271		

за ЄДРПОУ

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2013 рік

Форма № 4 Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код	Зреєстрований капітал	Капітал у доцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	-	-	-	-	-	-	-	-
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(57)	-	-	(57)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	1215	-	-	-	-	(1215)	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	1215	-	1215
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	1215	-	-	-	(57)	-	-	1158
Залишок на кінець року	4300	1215	-	-	-	(57)	-	-	1158

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
«ЦЕНТРОФІНАНС»
Фінансова звітність за МСФЗ

За період, що закінчився 31 грудня 2013 року

Зміст

Примітки до фінансової звітності

1. Загальна інформація
2. Основа складання фінансової звітності
3. Основні положення облікової політики
4. Класифікація та оцінка активів
5. Класифікація та оцінка власного капіталу
6. Класифікація та оцінка зобов'язань та забезпечень
7. Аналіз доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності

Загальна інформація

Організаційна структура та діяльність

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «ЦЕНТРОФІНАНС» (далі по тексту Товариство)

Код за ЄДРПОУ: 38741271.

Місцезнаходження: 44300, Україна, Волинська обл., Любомльський рн.,

м. Любомль, вул. Володимирська, 64.

Дата державної реєстрації: 16.07.2013 року. Товариство зареєстроване реєстраційною службою Любомльського районного управління юстиції Волинської області, про що видано Виписку з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців № 462170 серії АВ.

Свідчення про реєстрацію фінансової установи серії ІК № 119 видане 08.10.2013р. Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Чисельність працівників Товариства станом на 31.12.2013 року становить 5 осіб.

Станом на 31.12.2013 року регіональна мережа Товариства включає один відокремлений підрозділ, який створений згідно Протоколу Загальних зборів Учасників № 3 від 26.11.2013 року на безбалансовій основі.

Товариство здійснює професійну діяльність на ринку фінансових послуг, а саме надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів. Основний вид економічної діяльності Товариства – інші види кредитування.

Статутний капітал Товариства становить 1 215 тис.грн.. Частки учасників у статутному капіталі розподіляються наступним чином:

Учасник	Частка в статутному капіталі станом на 31.12.2013 року
Громадянин Російської Федерації Попік Юрій Іванович	33%

Громадянин Російської Федерації Охотніков Сергій Геннадійович	33%
Громадянин Російської Федерації Фокін Андрій Євгенович	33%
Громадянин України Мохнюк Андрій Андрійович	1%

Органами управління Товариства є:

Загальні Збори Учасників ;

Виконавчим органом Товариства є:

Директор

Органом контролю Товариства є :

Ревізійна комісія, внутрішній аудит.

Основа складання фінансової звітності

Підтвердження відповідності

Ця фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – «МСФЗ»).

Основа оцінки

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості.

Функціональна валюта та валюта подання.

Функціональною валютою є національна валюта України - гривня. Всі суми у фінансових звітах та примітках подані в тисячах гривень.

Основні положення облікової політики

Нематеріальні активи

До нематеріальних активів Товариства станом на 31.12.13р. належить програмне забезпечення, а саме 1С Бухгалтерія 7.7, яка використовується Товариством для автоматизації ведення бухгалтерського та податкового обліку, формування зовнішньої фінансової і податкової та внутрішньої звітності.

Нематеріальні активи первісно оцінюються за собівартістю.

Для нематеріальних активів Товариство застосовує прямолінійний метод амортизації зі строком корисного використання 10 років.

Актив є ідентифікованим, якщо він:

а) може бути відокремлений, тобто його можна відокремити або відділити від суб'єкта господарювання і продати, передати, ліцензувати, здати в оренду або обмінати індивідуально або разом з пов'язаним з ним контрактом, ідентифікованим активом чи зобов'язанням, незалежно від того, чи має суб'єкт господарювання намір зробити це, або

б) виникає внаслідок договірних або інших юридичних прав, незалежно від того, чи можуть вони бути передані або відокремлені від суб'єкта господарювання або ж від інших прав та зобов'язань.

Визнання та оцінка

Згідно МСБО 38 «Нематеріальний актив слід визнавати, якщо і тільки якщо:

а) є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, надходять до суб'єкта господарювання; та

б) собівартість активу можна достовірно оцінити.

ТОВ «Фінансова компанія «ЦЕНТРОФІНАНС»
Основні засоби

Придбані Товариством основні засоби зараховуються на баланс за їх собівартістю.

Після визнання активом, об'єкт основних засобів обліковується за його собівартістю за вирахуванням накопиченого зносу. Знос основних засобів нараховується прямолінійним методом.

З метою обліку основні засоби в Товаристві згруповано за такими групами:

Номер групи	Найменування основних засобів	Строк корисного використання, років
IV	Машини та обладнання, з яких:	
	електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роєлті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації, вартість яких перевищує 2500 гривень	2
V	Транспортні засоби	5
VI	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	4
IX	Інші основні засоби	12
XI	Малоцінні необоротні матеріальні активи	-

Амортизація основних засобів проводиться до досягнення залишкової вартості об'єктом його ліквідаційної вартості. Для всіх груп основних засобів встановлена «нульова» ліквідаційна вартість.

Витрати, що здійснюються для підтримання основних засобів у робочому стані та одержання первісної визначеної суми майбутніх економічних вигод від їх використання, визнаються витратами періоду. Заміни та вдосконалення, які можуть продовжити строк корисної експлуатації чи значно покращити стан активу можуть капіталізуватися за погодженням з органами управління Товариством.

Фінансові активи.

Товариство має наступні фінансові активи:

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- дебіторська заборгованість.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти Товариства включають залишки готівки в касі, кошти на поточних рахунках в банках, депозити до запитання, короткострокові депозити з терміном повернення до 3х місяців.

Дебіторська заборгованість

Товариство визнає дебіторську заборгованість в балансі, коли воно стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові кошти або інші цінності.

Поточна дебіторська заборгованість - сума дебіторської заборгованості, яка виникає в ході нормального операційного циклу або буде погашена протягом дванадцяти місяців з дати балансу.

Поточна дебіторська заборгованість відноситься до оборотних активів Товариства.

Облік дебіторської заборгованості здійснюється в розрізі контрагентів та укладених з ними договорів, дотримуючись методу нарахування.

Наприкінці кожного звітного періоду Товариство оцінює, чи є об'єктивне свідчення того, що корисність цього фінансового активу зменшується. Об'єктивні свідчення містять в собі спостережені дані щодо таких подій: значні фінансові труднощі боржника; порушення контракту таке, як прострочування платежів тощо.

Відповідно до принципу обачності та з метою покриття у майбутньому безнадійної дебіторської заборгованості, Товариство нараховує страховий резерв для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій, включаючи нараховані за всіма цими операціями відсотки та інші нараховування.

Страховий резерв формується по кожній конкретній заборгованості за рахунок частини доходу незалежно від фінансового результату Товариства та не може перевищувати 10 відсотків суми боргових вимог, а саме: сукупних зобов'язань дебіторів на останній робочий день звітного податкового періоду. До суми зазначеної заборгованості включаються лише зобов'язання дебіторів, що виникли в результаті основної діяльності Товариства.

Періодичність розрахунку страхового резерву – один раз у квартал.

Для розрахунку резерву визначаються п'ять категорій ризику кредитних операцій з відповідними межами норм резервування.

Станом на 31.12.2013 року - всі дебітори Товариства віднесені до першої категорії ризику, для якої відсутня реальна та потенційна загроза збитків та є причини припускатися, що контрагент повністю і своєчасно виконає свої зобов'язання. Строк виконання контрагентами зобов'язань перед Товариством ще не настав.

Норма резервування для першої категорії ризику становить 0%, у зв'язку з цим величина страхового резерву на 31.12.13р. становить 0,00 грн.

Станом на дату фінансової звітності Товариство не має довгострокової дебіторської заборгованості.

Запаси

Запаси – активи Товариства, які утримуються для споживання під час надання послуг та в інших господарській діяльності Товариства.

Запаси визнаються активом, якщо існує імовірність того, що Товариство отримає в майбутньому економічні вигоди, пов'язані з їх використанням, та їх вартість може бути достовірно визначена. Запаси відносяться до оборотних активів Товариства.

Придбані запаси зараховуються на баланс Товариства за первісною вартістю.

До складу запасів Товариства відносяться канцтовари, розхідні матеріали до оргтехніки, МШП та інше.

При вибутті запасів Товариство використовує метод оцінки FIFO.

Кредитні операції

Предметом діяльності Товариства є надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів, це становить виключну діяльність Товариства та здійснюється за умов дотримання вимог законодавства про фінансові послуги.

Власний капітал

Товариство виділяє наступні статті власного капіталу:

- Зареєстрований капітал (статутний капітал) – сформований за рахунок внесків Учасників Товариства та сплачений у грошовій формі;
- Резервний капітал - відповідно до установчих документів становить 25% від розміру статутного капіталу. Резервний капітал формується шляхом відрахувань у

розмірі 5% від свого щорічного прибутку поки не буде досягнуто необхідний розмір, згідно з рішенням Загальних Зборів Учасників;

- Інші резерви - за рішенням Загальних Зборів Учасників;
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) - прибуток або збиток одержано в результаті господарсько-фінансової діяльності Товариства.

Витрати на персонал

Витрати на виплати персоналу відображаються у звітності за принципом відповідності, тобто відповідають тому періоду до якого вони відносяться.

До виплат працівникам Товариства відносяться:

- Поточні виплати працівникам за відпрацьований час;
- Поточні виплати працівникам за невідпрацьований час;
- Виплати при звільненні працівників;
- Інші виплати працівникам.

Виплати за невідпрацьований час, які належать до накопичення, визнаються зобов'язанням через створення забезпечення (резерв відпусток) у звітному періоді та відображаються у фінансовій звітності.

Сума забезпечення визначається щомісячно, як добуток фактично нарахованої заробітної плати працівникам і відсотку, обчисленого як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального планового фонду оплати праці.

Залишок резерву оплати відпусток в Товаристві переглядається на кінець року у складі річної інвентаризації та коригується відповідно до залишків невикористаних днів відпусток за фактично відпрацьований час на кінець року.

Величина сформованого резерву визнається витратами періоду і змінюється протягом року по мірі використання працівниками відпусток або донарахування резерву.

Кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість визнається Товариством, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою, і обліковується за справедливою вартістю. Взаємний залік дебіторської і кредиторської заборгованості виконується у випадках, коли є юридичне право такого взаємного залуку.

Доходи та витрати

Доходи та витрати в Товаристві обліковуються за принципом відповідності - при цьому доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів.

Класифікація та оцінка активів
Нематеріальні активи

Станом на 31.12.13р. – первісна вартість нематеріальних активів - складає 4 тис. грн. Нематеріальні активи введені в експлуатацію в грудні 2013 року, амортизація нараховується починаючи з місяця наступного за місяцем введення в експлуатацію, відповідно, показники амортизації за 2013 рік у фінансовій звітності не відображені.

Основні засоби

Рух основних засобів представлений таким чином:

	Група 4 Машини та обладнання	Група 5 Транспортні засоби	Група 6 Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Група 9 Інші основні засоби	Група 11 Малоцінні необоротні матеріальні активи	Всього
Вартість або переоцінена сума на 01.01.2013	0	0	0	0	0	0
Надходження			3			3
Вибуття						
Станом на 31.12.2013			3			3
Накопичений знос на 01.01.2013	0	0	0	0	0	0
Нарахований знос						
Вибуття						
Станом на 31.12.2013	0	0	0	0	0	0
Чиста балансова вартість 31.12.2013	0	0	3	0	0	3

Основні засоби групи 6, представлені в таблиці, введені в експлуатацію в грудні 2013 року, показники амортизації в таблиці та фінансовій звітності не представлені, оскільки амортизація нараховується починаючи з місяця наступного за місяцем введення в експлуатацію.

Інші активи

Запаси станом на 31.12.2013р. – становлять 2 тис. грн.

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги станом на 31.12.2013 року на балансі Товариства обліковується дебіторська заборгованість за розрахунками із суб'єктами в сумі 15 тис. грн.

Дебіторська заборгованість за виданими авансами станом на 31.12.2013 року на балансі Товариства обліковується дебіторська заборгованість за виданими авансами за послуги, надані Товариству в сумі 1 тис. грн.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів станом на 31.12.2013 року на балансі Товариства обліковується дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів в сумі 1 тис. грн.

Гроші та їх еквіваленти

Станом на 31.12.13 року на балансі Товариства обліковуються залишки грошових коштів в сумі 1140 тис.грн.

Класифікація та оцінка власного капіталу

Власний капітал

Власний капітал (структура)	31.12.2013
Зареєстрований капітал (статутний капітал)	1215
Резервний капітал	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(57)
Всього	1158

Класифікація та оцінка зобов'язань та забезпечень
Поточні зобов'язання і забезпечення

Станом на 31.12.13 року Товариством було створено забезпечення виплат пер-

ТОВ «Фінансова компанія «ЦЕНТРОФІНАНС»

соналу – 1 тис. грн.. Інших забезпечень, крім забезпечень на виплати персоналу Товариство не має.

Інші поточні зобов'язання	31.12.2013
інші зобов'язання (за розрахунками з підзвітними особами)	7
Всього	7

Аналіз доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності
Чистий дохід від реалізації послуг – становить 1 тис. грн., та включає нараховані відсотки за користування фінансовими кредитами.

Адміністративні витрати:

витрати з оплати праці адміністративних підрозділів	18
витрати на відрахування на соцзаходи адміністративних підрозділів	6
інші адміністративні витрати	24
Всього	48

Витрати на збут:

матеріальні витрати	2
витрати з оплати праці персоналу по збуту	3
витрати на відрахування на соцзаходи персоналу по збуту	1
інші витрати на збут	5
Всього	11

Інші фінансові доходи:

відсотки по банківських депозитах	1
Всього	1

Директор _____ Наворенський О.В.

Головний бухгалтер _____ Кобрин О.М.

Додаток 1

до Порядку складання та подання звітності кредитними установами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО КРЕДИТНУ УСТАНОВУ за 2013 рік ТОВ «Фінансова компанія «ЦЕНТРОФІНАНС»

Місцезнаходження та поштовий індекс	44300, Волинська обл., Любомльський рн., м.Любомль, вул. Володимирська, буд. 64
Телефон, факс, e-mail	067-2180970, okobrun@gmail.com
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	38741271
Види економічної діяльності за КВЕД	64.92
Реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ	16102896
Інформація про отримані ліцензії	
Кількість філій та представництв	1
Платіжна система, членом якої є кредитна установа	
П.І.Б. керівника кредитної установи	Наворенський О.В.
П.І.Б. головного бухгалтера кредитної установи	Кобрин О.М.

Перелік документів паперової форми та файлів електронної форми, що додаються:
1. Звітні дані про фінансову діяльність кредитної установи.
2. Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної установи.
3. Звітні дані про доходи та витрати кредитної установи.
4. Звітні дані про кредитну діяльність кредитної установи.
5. Звітні дані про поділені за ступенем ризику активи кредитної установи.
Ідентичність даних у паперовій та електронній формах підтверджую.

Директор _____ Наворенський О.В.

Головний бухгалтер _____ Кобрин О.М.

Додаток 2

до Порядку складання та подання звітності кредитними установами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Звітні дані про фінансову діяльність кредитної установи за 2013 рік ТОВ «Фінансова компанія «ЦЕНТРОФІНАНС»

1. Кредитна діяльність	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Видано за звітний період, нараховано %	Сплачено за звітний період, погашено %	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
1.1. Сума кредитів, позичальниками яких є фізичні особи (р.011+р.012) у тому числі:	010		18550	3150	15400

зі строком погашення до 12 місяців включно, у тому числі:	011		18550	3150	15400
отримані шляхом відступлення права вимоги боргу	0111				
зі строком погашення понад 12 місяців, у тому числі:	012				
отримані шляхом відступлення права вимоги боргу	0121				
Розрахунки за нарахованими процентами	020		1223	391	832
1.2. Сума кредитів, позичальниками яких є юридичні особи (р.031+р.032) у тому числі:	030				
зі строком погашення до 12 місяців включно, у тому числі:	031				
отримані шляхом відступлення права вимоги боргу	0311				
зі строком погашення понад 12 місяців, у тому числі:	032				
отримані шляхом відступлення права вимоги боргу	0321				
Розрахунки за нарахованими процентами	040				
1.3. Нестандартна заборгованість за кредитами	050				
1.4. Безнадійна заборгованість за кредитами	060				
2. Фінансові інвестиції	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Розміщено за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
2.1. Загальна сума фінансових інвестицій (р.071+р.072+р.073+р.074+р.075), у тому числі:	070	0	1000010	0	1000010
грошові кошти на вкладних (депозитних) рахунках у банках, у тому числі:	071		1000010		1000010
короткострокові	0711		1000010		1000010
у капітал юридичних осіб	072				
державні цінні папери	073				
цінні папери, емітовані Державною іпотечною установою	074				
інші	075				
2.2. Розрахунки за нарахованим доходом від здійснення фінансових інвестицій	080		399		399
3. Рух капіталу кредитної установи	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Унесено за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
3.1. Основний капітал (р.091+р.092+р.093+р.094+ р.095) у тому числі:	090	0	1214936	-57324	1157612
статутний капітал	091		1214936		1214936
резервний капітал	092				
резерв забезпечення виплат за іпотечними цінними паперами	093				
інші резерви	094				
нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	095			-57324	-57324
3.2. Додатковий капітал, у тому числі:	100				
дооцінка необоротних активів	101				
3.3. Субординований капітал, у тому числі:	110				

ТОВ «Фінансова компанія «ЦЕНТРОФІНАНС»

субординований борг зі строком погашення до одного року	111				
4. Розрахунки за зобов'язаннями кредитної установи	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Отримано за звітний період, нараховано %	Повернено за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
4.1. Розрахунки за довгостроковими зобов'язаннями	120				
4.2. Розрахунки за короткостроковими зобов'язаннями, у тому числі:	130				
короткострокові кредити від інших фінансових установ	131				
короткострокові боргові цінні папери	132				
5. Стан позабалансових рахунків кредитної установи	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Отримано за звітний період, нараховано %	Повернено за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
5.1. Контрактні зобов'язання отримані (зобов'язання, що виникають унаслідок активних операцій)	140				
5.2. Списані активи	150				
5.3. Непередбачені активи	160				
5.4. Гарантії отримані, у тому числі:	170				
гарантії, які надаються державою	171				
гарантії, які надаються місцевими органами виконавчої влади	172				
Забезпечення отримані, у тому числі:	180				
забезпечення, надане третіми особами з метою забезпечення погашення облігацій, випущених кредитною установою	181				
5.5. Активи на відповідальному зберіганні	190				
5.6. Контрактні зобов'язання надані (зобов'язання, що виникають унаслідок пасивних операцій)	200				
5.7. Гарантії та забезпечення надані	210				
5.8. Непередбачені зобов'язання	220				
5.9. Інші зобов'язання	230				

1. Звітні дані щодо осіб, до яких висуває вимоги кредитна установа у тому числі:	10	Кількість осіб	Сума	Сума великих ризиків
за позиками, у тому числі:	11			
забезпеченими пулом іпотек, консолідованим іпотечним боргом або іпотечним покриттям	111			
за кредитами, у тому числі:	12	11	16232	
забезпеченими пулом іпотек, консолідованим іпотечним боргом або іпотечним покриттям	121			
за гарантіями	13			

за поруками	14			
за облігаціями	15			
за векселями	16			
за похідними цінними паперами	17			
інші	18			
2. Сукупність вимог з великими ризиками	20	X	X	
3. Номінальна вартість випущених іпотечних цінних паперів	30	X		X
4. Отримані страхові відшкодування за договорами страхування	40	X		X
5. Максимальний ризик стосовно однієї особи або групи пов'язаних осіб	50	X		X

Директор _____ Наворенський О.В.

Головний бухгалтер _____ Кобрин О.М.

Додаток 3
до Порядку складання та подання звітності кредитними установами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної установи за 2013 рік
ТОВ «Фінансова компанія «ЦЕНТРОФІНАНС»

АКТИВ	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4
Кредити надані, у тому числі:	010		15400
забезпечені гарантіями фінансових установ	011		
Нарахований, але не отриманий дохід	020		1231
Фінансові інвестиції, у тому числі:	030		
цінні папери, забезпечені державними гарантіями	031		
цінні папери українських емітентів, що не пройшли лістинг на фондовій біржі	032		
цінні папери іноземних емітентів, які не мають інвестиційного рейтингу або не пройшли лістинг на фондовій біржі чи торговельно-інформаційній системі	033		
Грошові кошти та грошові документи, у тому числі:	040		1139629
грошові документи	041		
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	050		7260
Капітальні інвестиції	060		
Безнадійна та нестандартна заборгованість за основною сумою зобов'язань	070		
безнадійна заборгованість за основною сумою зобов'язань	071		
Страховий резерв для відшкодування можливих втрат за основним боргом	080		
Зобов'язання за розрахунками за наданими поруками та гарантіями	090		
Інші активи	100		2856
Витрати майбутніх періодів	110		
Усього активів (р.010+р.020+р.030+р.040+р.050+р.060+р.071+р.080+р.090+р.100+р.110)	120		1166376

ТОВ «Фінансова компанія «ЦЕНТРОФІНАНС»

ПАСИВ	Код рядка	Залишок на початок звітної періоду	Залишок на кінець звітної періоду
1	2	3	4
Зобов'язання			
Зобов'язання перед юридичними та фізичними особами за залученими коштами (р. 210+р.220+р.230+р.240), у тому числі:	200		
отриманими позиками, кредитами (р.211+р.212), у тому числі:	210		
від фізичних осіб	211		
від юридичних осіб	212		
шляхом розміщення іпотечних цінних паперів (р.221+р.222), у тому числі:	220		
власниками яких є фізичні особи	221		
власниками яких є юридичні особи, у тому числі:	222		
страховики	2221		
недержавні пенсійні фонди	2222		
шляхом розміщення інших цінних паперів (р. 231+р.232), у тому числі:	230		
власниками яких є фізичні особи	231		
власниками яких є юридичні особи	232		
цільове фінансування з державного та місцевих бюджетів	240		
Розрахунки за зобов'язаннями перед юридичними та фізичними особами (р. 251+р.252+р.253+р.254), у тому числі:	250		
за позиками, кредитами	251		
за розміщеними іпотечними цінними паперами	252		
за розміщеними іншими цінними паперами	253		
за іншими	254		
З оплати праці та сплати внесків до позабюджетних фондів	260		
Розрахунки за наданими поруками, гарантіями	270		
Зобов'язання перед Державним бюджетом України	280		
Зобов'язання за векселями	290		
Інші зобов'язання	300		8764
Доходи майбутніх періодів	310		
Усього за зобов'язаннями (р.200+р.250+р.260+р.270+р.280+р.290+р.300+р.310)	320		8764
Капітал			
Основний капітал	330		1157612
Субординований капітал	340		
Додатковий капітал	350		
Неоплачений капітал	360		
Вилучений капітал	370		
Усього капіталу (р.330+р.340+р.350+р.360+р.370)	380		1157612
Усього цільового фінансування	390		

Усього пасивів (р.320+р.380+р.390)	400		1166376
------------------------------------	-----	--	---------

Директор _____ Наворенський О.В.

Головний бухгалтер _____ Кобрин О.М.

Додаток 4
до Порядку складання та подання звітності кредитними установами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Звітні дані про доходи та витрати кредитної установи
за 2013 рік
ТОВ «Фінансова компанія «ЦЕНТРОФІНАНС»

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	За звітний період
1. Визначення доходу	2	3
Нараховані проценти за наданими кредитами, у тому числі:	010	1223
за якими сформовано іпотечне покриття	011	
Доходи від розміщення коштів на вкладних (депозитних) рахунках у банках	020	399
Доходи від інших фінансових інвестицій	030	
Нараховані комісійні	040	
Нарахована неустойка (штраф, пеня)	050	
Інші доходи	060	
УСЬОГО ДОХОДІВ (р.010+р.020+р.030+р.040+р.050+р.060)	070	1622
2. Визначення витрат		
Нараховані проценти за зобов'язаннями перед юридичними особами за використання залучених коштів	080	
Нараховані проценти за зобов'язаннями перед фізичними особами за використання залучених коштів	090	
Нараховані проценти за випущеними цінними паперами, у тому числі:	100	
за розміщеними іпотечними облігаціями	101	
Нараховані проценти за іншими зобов'язаннями	110	
Витрати, пов'язані із залученням коштів (р.080+р.090+р.100+р.110)	120	
Витрати на страхування кредитних та інших ризиків	130	
Витрати на оплату праці та сплату внесків до позабюджетних фондів	140	28123
Податок на прибуток нарахований	150	
Інші витрати	160	30823
Загальна сума інших витрат (р.130+р.140+р.150+р.160)	170	58946
Витрати на формування страхового резерву для відшкодування можливих витрат за основним боргом	180	
Усього витрат (р.120+р.170+р.180)	190	58946
3. Визначення результату		
Прибуток (збиток)	200	-57324
Формування резерву забезпечення виплат за іпотечними цінними паперами	210	
Формування інших резервів за рахунок прибутку	220	
Прибуток (збиток) після формування резервів (р.200-р.210-р.220)	230	

Директор _____ Наворенський О.В.

Головний бухгалтер _____ Кобрин О.М.



ТОВ «Фінансова компанія «ЦЕНТРОФІНАНС»

Додаток 4
до Порядку складання та подання звітності кредитними установами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Звітні дані про кредитну діяльність кредитної установи
за 2013 рік
ТОВ «Фінансова компанія «ЦЕНТРОФІНАНС»

	Код рядка	Надані		Заборгованість			Пролонговані		Віднесені до нестандартної заборгованості		Віднесені до безнадійної заборгованості	
		кількість, од.	сума, грн.	кількість, од.	сума, грн.	середньозважена річна процентна ставка, %	кількість, од.	сума, грн.	кількість, од.	сума, грн.	кількість, од.	сума, грн.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Усього кредитів, у тому числі:	010	16	18550	11	15400	730%						
споживчі кредити	011	16	18550	11	15400	730%						
кредити, надані на будівництво (реконструкцію, купівлю) житла, у тому числі:	012											
довгострокові кредити зі строком погашення понад 5 років	013											
кредити, надані для підтримки сільського господарства та виробників	014											
інші комерційні кредити	015											
інші	016											

Директор _____ Наворенський О.В.

Головний бухгалтер _____ Кобрин О.М.

Додаток 5
до Порядку складання та подання звітності кредитними установами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Звітні дані про поділені за ступенем ризику активи кредитної установи
за 2013 рік
ТОВ «Фінансова компанія «ЦЕНТРОФІНАНС»

Вид активу	Код рядка	Сума активів	Сума активів, зважена за ступенем ризику
1	2	3	4
Усього за I групою - з коефіцієнтом зваження 0 відсотків	010	139619	0
Грошові кошти готівкою та на поточних рахунках у банках	020	139619	0
Державні цінні папери	030		
Активи, забезпечені державними гарантіями	040		
Усього за II групою - з коефіцієнтом зваження 20 відсотків	050	1000010	200002
Грошові кошти на вкладних (депозитних) рахунках у банках	060	1000010	200002
Інші кошти (грошові документи та грошові кошти в дорозі)	070		
Іпотечні активи, придбані цінні папери, емітентом яких є Державна іпотечна установа, звичайні іпотечні облигації та права вимоги, забезпечені такими іпотечними активами	080		
Активи, забезпечені гарантіями фінансових установ	090		
Активи, які є правами вимоги до інших фінансових установ, зі строком погашення один рік або менше	100		
Усього за III групою - з коефіцієнтом зваження 50 відсотків	110	7260	3630
Активи, повністю забезпечені іпотекою, а також придбані звичайні іпотечні облигації та права вимоги, забезпечені такими активами	120		
Залишкова вартість основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів	130	7260	3630
Усього за IV групою - з коефіцієнтом зваження 100 відсотків	140	19487	19487
Активи, заборгованість за якими прострочена більше 60 днів	150		
Активи, які є правами вимоги до інших фінансових установ, зі строком погашення понад один рік	160		
Нарахований та неотриманий дохід	170	1231	1231
Усі інші активи	180	18256	18256
Усього (р.010+р.050+р.110+р.140)	190	1166376	223119

Директор _____ Наворенський О.В.

Головний бухгалтер _____ Кобрин О.М.

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
звіт незалежної аудиторської фірми
«АУДИТ - СЕРВІС ІНК»

щодо фінансової звітності
Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «ЦентроФінанс»
станом на 31.12.2013р.

Загальним зборам та дирекції ТзОВ «ФК «ЦентроФінанс»
Національної комісії, що здійснює регулювання ринків фінансових послуг

Ми провели аудит фінансової звітності ТзОВ «ФК «ЦентроФінанс» (далі – Товариство), яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2013 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіт про власний капітал за рік, що минув на зазначену дату, Примітки до річної фінансової звітності, опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки, а також звітні дані кредитної установи за 2013 рік.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), а також організацію бухгалтерського обліку та звітності і за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилок.

Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашого аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі - МСА), прийнятих в якості національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України від 18.04.2003 року №122. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриття у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від суження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні і прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висловлення думки

На нашу думку фінансова звітність кредитної установи ТзОВ «ФК «ЦентроФінанс» відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31.12.2013 р., його фінансові результати, та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до МСФЗ, звітні дані відповідають вимогам Порядку складання та подання звітності кредитними установами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг», затвердженому розпорядженням Держфінпослуг від 19.02.2007 N 6832

Пояснювальний параграф

Не вносячи додаткових застережень до цього висновку, звертаємо увагу на той факт, що існує невизначеність щодо впливу зовнішніх та внутрішніх факторів на стабільність діяльності Товариства.

Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан Товариства.

11 березня 2014р.

Директор по аудиту:
(сертифікат А 000023 продовжений рішенням АПУ
від 29.11.2012 р. №261/2)

_____ В.К.Орлова

Аудитор:
(сертифікат А 002553 продовжений рішенням АПУ
від 21.05.2009р. №202/2)

_____ Є.Д.Вінтоняк