

			КОДИ		
			2017	01	01
Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «ВЕЛЛФІН»	за ЄДРПОУ	39952398		
Територія	Соломянський р-н м.Києва	за КОАТУУ	8038900000		
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240		
Вид економічної діяльності	інші види кредитування	за КВЕД	64.92		
Середня кількість працівників ¹	7				
Адреса, телефон	вулиця Героїв Севастополя, буд. 48, м. КИЇВ, 03061 т.: 4553538				

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 2016 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	5 066	4 656
первісна вартість	1001	5 066	5 172
накопичена амортизація	1002	-	516
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	50	74
первісна вартість	1011	51	87
знос	1012	1	13
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
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	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	1	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	5 117	4 730
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	2	9
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	2	313
з бюджету	1135	-	103
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	8	1 609
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	446	3 603
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	4 454	2 414
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	4 454	1 712

БАЛАНС (Продовження)

	1	2	3	4
	1170	1180	1	1
Витрати майбутніх періодів	1170	1180	-	-
Частка перестрахування 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	4 913	8 052	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-	
БАЛАНС	1300	10 030	12 782	
ПАСИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	
1	2	3	4	
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	10 000	10 000	
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-	
Капітал у дооцінках	1405	-	-	
Додатковий капітал	1410	-	-	
Емісійний дохід	1411	-	-	
Накопичені курсові різниці	1412	-	-	
Резервний капітал	1415	-	-	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(27)	649	
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)	
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)	
Інші резерви	1435	-	-	
Усього за розділом I	1495	9 973	10 649	
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-	
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-	
Довгострокові кредити банків	1510	-	-	
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-	
Довгострокові забезпечення	1520	1	8	
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	1	8	
Цільове фінансування	1525	-	-	
Благодійна допомога	1526	-	-	
Страхові резерви	1530	-	-	
у тому числі:				
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-	
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-	
резерв незароблених премій	1533	-	-	
інші страхові резерви	1534	-	-	
Інвестиційні контракти	1535	-	-	
Призовий фонд	1540	-	-	
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-	
Усього за розділом II	1595	1	8	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	
Векселі видані	1605	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-	
товари, роботи, послуги	1615	56	1 961	
розрахунками з бюджетом	1620	-	144	

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	144
розрахунками зі страхування	1625	-	1
розрахунками з оплати праці	1630	-	18
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	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	1
Усього за розділом III	1695	56	2 125
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
БАЛАНС	1900	10 030	12 782

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

		КОДИ	
Дата (рік, місяць, число)		2017	01 01
Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «ВЕЛЛФІН»	за ЄДРПОУ	39952398

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід)
за 2016 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	8 178	11
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестрахування	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	8 178	11
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	-	-
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції	2122	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(3 712)	(35)
Витрати на збут	2150	(3 241)	(10)
Інші операційні витрати	2180	(831)	(5)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	2190	394	-
збиток	2195	(-)	(39)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	426	11
Інші доходи	2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
прибуток	2290	820	-
збиток	2295	(-)	(28)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(144)	1
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	676	-
збиток	2355	(-)	(27)
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	676	(27)

III. Елементи операційних витрат			
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	37	2
Витрати на оплату праці	2505	135	7
Відрахування на соціальні заходи	2510	27	3
Амортизація	2515	528	1
Інші операційні витрати	2520	7 057	14
Разом	2550	7 784	27

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	-	-

		КОДИ	
Дата (рік, місяць, число)		2017	01 01
Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «ВЕЛЛФІН»	за ЄДРПОУ	39952398

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом)
за 2016 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 авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	19	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	426	11
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	12 485	29

ТОВ «ВЕЛЛФІН»

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Інші надходження	3095	6 062	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(2 742)	(33)
Праці	3105	(82)	(6)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(26)	(3)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(240)	(1)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
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	(1 964)	(-)
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	(12 722)	(477)
Інші витрачання	3190	(85)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	1 131	-480
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	-	-

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(3 031)	(-)
необоротних активів	3260	(140)	(5 066)
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	-3 171	-5 066
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	10 000
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	-	10 000
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-2 040	4 454
Залишок коштів на початок року	3405	4 454	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	2 414	4 454

Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «ВЕЛЛФІН»	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
			2017	01	01
			за ЄДРПОУ 39952398		

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2016 рік

Форма № 4 Код за ДКУД									1801005
Стаття	Код	Зареєст- ований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподіле- ний прибуток (непокритий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	10 000	-	-	-	(27)	-	-	9 973
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	10 000	-	-	-	(27)	-	-	9 973
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	676	-	-	676
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційова- них і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	676	-	-	676
Залишок на кінець року	4300	10 000	-	-	-	649	-	-	10 649

Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
	2016	12	31
за ЄДРПОУ	39952398		
за КОАТУУ	803900000		
за СПОДУ	-		
за КОПФГ	240		
за КВЕД	64.92		

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю «ВЕЛЛФІН»

за ЄДРПОУ

Територія

Соломянський район м.Києва

за КОАТУУ

Орган державного управління

Організаційно-правова форма господарювання

Товариство з обмеженою відповідальністю

за СПОДУ

Вид економічної діяльності

інші види кредитування

за КОПФГ

Одиниця виміру: тис.грн.

за КВЕД

**ПРИМІТКИ
до річної фінансової звітності
за 2016 р.**

Форма N 5 Код за ДКУД	1801008
-----------------------	---------

I. Нематеріальні активи

[illegible]

3 рядка 080 графа 14

вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

(081) -

Із рядка 080 графа 5

вартість нематеріальних активів, щодо яких існує сумнів у вартість оформлених у заставу нематеріальних активів

(082) _____

Із рядка 080 графа 15

вартість створених підприємством нематеріальних активів

(083) _____

вартість нематеріальних активів, отриманих за рахунок цільових асигнувань

(084) _____

накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

(085)

II. Основні засоби

[illegible]

ТОВ «ВЕЛЛФІН»

II. Основні засоби (продовження)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
Інші необоротні матеріальні активи	250	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом	260	51	1	36	-	-	-	-	12	-	-	-	87	13	-	-	-	-

Із рядка 260 графа 14	вартість основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності	(261)	-
	вартість оформлених у заставу основних засобів	(262)	-
	залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо)	(263)	-
	первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів	(264)	-
3 рядка 260 графа 8	основні засоби орендованих цілісних майнових комплексів	(2641)	-
	вартість основних засобів, призначених для продажу	(265)	-
	залишкова вартість основних засобів, утрачених унаслідок надзвичайних подій	(2651)	-
Із рядка 260 графа 5	вартість основних засобів, придбаних за рахунок цільового фінансування	(266)	-
Вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду		(267)	-
Із рядка 260 графа 15	знос основних засобів, щодо яких існують обмеження права власності	(268)	-
3 рядка 105 графа 14	вартість інвестиційної нерухомості, оціненої за справедливою вартістю	(269)	-

III. Капітальні інвестиції

Найменування показника	Код рядка	За рік	На кінець року
1	2	3	4
Капітальне будівництво	280	-	-
Придбання (виготовлення) основних засобів	290	37	-
Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	300	106	-
Придбання (створення) нематеріальних активів	310	-	-
Придбання (вирощування) довгострокових біологічних активів	320	-	-
Інші	330	-	-
Разом	340	143	-

3 рядка 340 гр. 3	капітальні інвестиції в інвестиційну нерухомість	(341)	-
	фінансові витрати, включені до капітальних інвестицій	(342)	-

IV. Фінансові інвестиції

Найменування показника	Код рядка	За рік	На кінець року	
			довго- строкові	поточні
1	2	3	4	5
А. Фінансові інвестиції за методом участі в капіталі в:				
асоційовані підприємства	350	-	-	-
дочірні підприємства	360	-	-	-
спільну діяльність	370	-	-	-
Б. Інші фінансові інвестиції в:				
частки і паї у статутному капіталі інших підприємств	380	-	-	-
акції	390	-	-	-
облігації	400	-	-	-
інші	410	-	-	-
Разом (розд. А + розд. Б)	420	-	-	-

3 рядка 1035 графа	Інші довгострокові фінансові інвестиції (Звіту про інвестиції відображені: фінансовий стан)	(421)	-
	за собівартістю	(422)	-
	за справедливою вартістю	(423)	-
	за амортизованою собівартістю	(423)	-

3 рядка 1160 графа	Поточні фінансові інвестиції (Звіту про інвестиції відображені: фінансовий стан)	(424)	-
	за собівартістю	(425)	-
	за справедливою вартістю	(426)	-
	за амортизованою собівартістю	(426)	-

V. Доходи і витрати

Найменування показника	Код рядка	Доходи	Витрати
1	2	3	4
А. Інші операційні доходи і витрати			
Операційна оренда активів	440	-	-
Операційна курсова різниця	450	-	-
Реалізація інших оборотних активів	460	-	-
Штрафи, пені, неустойки	470	-	-
Утримання об'єктів житлово-комунального і соціально-культурного призначення	480	-	-
Інші операційні доходи і витрати	490	-	831
у тому числі: відрахування до резерву сумнівних боргів	491	X	427
непродуктивні витрати і втрати	492	X	-
Б. Доходи і втрати від участі в капіталі за інвестиціями в:			

V. Доходи і витрати (Продовження)

1	2	3	4
асоційовані підприємства	500	-	-
дочірні підприємства	510	-	-
спільну діяльність	520	-	-
В. Інші фінансові доходи і витрати			
Дивіденди	530	-	X
Проценти	540	X	-
Фінансова оренда активів	550	-	-
Інші фінансові доходи і витрати	560	426	-
Г. Інші доходи і витрати			
Реалізація фінансових інвестицій	570	-	-
Доходи від об'єднання підприємств	580	-	-
Результат оцінки корисності	590	-	-
Неопераційна курсова різниця	600	-	-
Безоплатно одержані активи	610	-	X
Списання необоротних активів	620	X	-
Інші доходи і витрати	630	-	-

Товарообмінні (бартерні) операції з продукцією (товарами, роботами, послугами)	(631)	-
Частка доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за товарообмінними (бартерними) контрактами з пов'язаними сторонами	(632)	-%
3 рядків 540-560 Фінансові витрати, уключені до собівартості продукції основної діяльності	(633)	-

VI. Грошові кошти

Найменування показника	Код рядка	На кінець року
1	2	3
Каса	640	-
Поточний рахунок банку	650	1712
Інші рахунки в банку (акредитиви, чекові книжки)	660	-
Грошові кошти в дорозі	670	702
Еквіваленти грошових коштів	680	-
Разом	690	2414

Із рядка 1090 гр. 4	Балансу (Звіту про фінансовий стан)	Грошові кошти, використання яких обмежено	(691)	-
---------------------	-------------------------------------	---	-------	---

VII. Забезпечення і резерви

Види забезпечень і резервів	Код рядка	Залишок на початок року	Збільшення за звітний рік	Використано у звітному році	Сторновано невикористану суму у звітному році	Сума очікуваного відшкодування витрат іншою стороною, що врахована при оцінці забезпечення	Залишок на кінець року
1	2	3	4	5	6	7	8
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	710	1	11	-	4	-	8
Забезпечення наступних витрат на додаткове пенсійне забезпечення	720	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на виконання гарантійних зобов'язань	730	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на реструктуризацію	740	-	-	-	-	-	-

ТОВ «ВЕЛФІН»

VII. Забезпечення і резерви (Продовження)

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Забезпечення наступних витрат на виконання зобов'язань щодо обтяжливих контрактів	750	-	-	-	-	-	-	-
	760	-	-	-	-	-	-	-
	770	-	-	-	-	-	-	-
Резерв сумнівних боргів	775	5	427	-	243	-	-	189
Разом	780	6	438	-	247	-	-	197

VIII. Запаси

Найменування показника	Код рядка	Балансова вартість на кінець року	Переоцінка за рік	
			збільшення чистої вартості реалізації*	уцінка
1	2	3	4	5
Сировина і матеріали	800	9	-	-
Купівельні напівфабрикати та комплектуючі вироби	810	-	-	-
Паливо	820	-	-	-
Тара і тарні матеріали	830	-	-	-
Будівельні матеріали	840	-	-	-
Запасні частини	850	-	-	-
Матеріали сільськогосподарського призначення	860	-	-	-
Поточні біологічні активи	870	-	-	-
Малоцінні та швидкозношувані предмети	880	-	-	-
Незавершене виробництво	890	-	-	-
Готова продукція	900	-	-	-
Товари	910	-	-	-
Разом	920	9	-	-

Із рядка 920 графа 3

Балансова вартість запасів:

відображених за чистою вартістю реалізації	(921)	-
переданих у переробку	(922)	-
оформлених в заставу	(923)	-
переданих на комісію	(924)	-
Активи на відповідальному зберіганні - рахунок 02	(925)	-
З рядка 1200 графа 4 Балансу	(926)	-

Запаси, призначені для продажу

* визначається за п. 28 Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 9 "Запаси".

IX. Дебіторська заборгованість

Найменування показника	Код рядка	Всього на кінець року	в т. ч. за строками непогашення		
			до 12 місяців	від 12 до 18 місяців	від 18 до 36 місяців
1	2	3	4	5	6
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	940	-	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	950	3603	3603	-	-
Списано у звітному році безнадійної дебіторської заборгованості				(951)	512
Із рядків 940 і 950 графа 3 заборгованість з пов'язаними сторонами				(952)	-

X. Нестачі і втрати від псування цінностей

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Виявлено (списано) за рік нестачі і втрат	960	-
Визнано заборгованістю винних осіб у звітному році	970	-
Сума нестачі і втрат, остаточне рішення щодо винуватців за якими на кінець року не прийнято (позабалансовий рахунок 072)	980	-

XI. Будівельні контракти

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Дохід за будівельними контрактами за звітний рік	1110	-
Заборгованість на кінець звітного року:		
валова замовників	1120	-
валова замовникам	1130	-
з авансів отриманих	1140	-
Сума затриманих коштів на кінець року	1150	-
Вартість виконаних субпідрядниками робіт за незавершеними будівельними контрактами	1160	-

XII. Податок на прибуток

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Поточний податок на прибуток	1210	143
Відстрочені податкові активи: на початок звітного року	1220	1
на кінець звітного року	1225	-
Відстрочені податкові зобов'язання: на початок звітного року	1230	-
на кінець звітного року	1235	-
Включено до звіту про фінансові результати - усього	1240	144
у тому числі:		
поточний податок на прибуток	1241	143
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	1242	1
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	1243	-
Відображено у складі власного капіталу - усього	1250	-
у тому числі:		
поточний податок на прибуток	1251	-
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	1252	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	1253	-

XIII. Використання амортизаційних відрахувань

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Нараховано за звітний рік	1300	528
Використано за рік - усього	1310	-
в тому числі на:		
будівництво об'єктів	1311	-
придбання (виготовлення) та поліпшення основних засобів	1312	-
з них машини та обладнання	1313	-
придбання (створення) нематеріальних активів	1314	-
погашення отриманих на капітальні інвестиції позик	1315	-
	1316	-
	1317	-

XV. Фінансові результати від первісного визнання та реалізації сільськогосподарської продукції та додаткових біологічних активів

Найменування показника	Код рядка	Вартість первісного визнання		Результат від первісного визнання		Уцінка	Виручка від реалізації	Собівартість реалізації	Фінансовий результат прибутку +, збитку -	
		Витрати, пов'язані з біологічними перетвореннями	дохід	витрати	Уцінка				реалізації	первісного визнання та реалізації
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Продукція та додаткові біологічні активи рослинництва - усього	1500	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
в тому числі:										
зернові і зернобобові	1510	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
з них:										
пшениця	1511	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
соя	1512	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
соняшник	1513	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
ріпак	1514	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
цукрові буряки (фабричні)	1515	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
картопля	1516	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
плоди (зерняткові, кісточкові)	1517	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
інша продукція рослинництва	1518	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
додаткові біологічні активи рослинництва	1519	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
Продукція та додаткові біологічні активи тваринництва - усього	1520	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
в тому числі:										
приріст живої маси - усього	1530	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
з нього:										
великої рогатої худоби	1531	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
свиней	1532	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
молоко	1533	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
вовна	1534	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
яйця	1535	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
інша продукція тваринництва	1536	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
додаткові біологічні активи тваринництва	1537	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
продукція рибиництва	1538	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
Сільськогосподарська продукція та додаткові біологічні активи - разом	1540	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-

XIV. Біологічні активи

Групи біологічних активів	Код рядка	Обліковуються за первісною вартістю										Обліковуються за справедливою вартістю				
		Залишок на початок року		Надійшло за рік	Вибуло за рік		нараховано амортизації за рік	втрати від зменшення корисності	вигоди від відновлення корисності	Залишок на кінець року		залишок на початок року	надійшло за рік	зміни вартості за рік	вибуло за рік	залишок на кінець року
		первісна вартість	накопичена амортизація		первісна вартість	накопичена амортизація				первісна вартість	накопичена амортизація					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
Довгострокові біологічні активи – усього	1410	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в тому числі:																
робоча худоба	1411	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
продуктивна худоба	1412	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
багаторічні насадження	1413	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1414	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
інші довгострокові біологічні активи	1415	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Поточні біологічні активи – усього	1420	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-
в тому числі:																
Тварини на вирощуванні та відгодівлі	1421	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-
Біологічні активи в стані біологічних перетворень (крім тварин на вирощуванні та відгодівлі)	1422	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-
	1423	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-
інші поточні біологічні активи	1424	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-
Разом	1430	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3 рядка 1430 графа 5 і графа 14 вартість біологічних активів, придбаних за рахунок цільового фінансування (1431) _____

3 рядка 1430 графа 6 і графа 16 залишкова вартість довгострокових біологічних активів, первісна вартість поточних біологічних активів і справедлива вартість біологічних активів, утрачених унаслідок надзвичайних подій (1432) _____

3 рядка 1430 графа 11 і графа 17 балансова вартість біологічних активів, щодо яких існують передбачені законодавством обмеження права власності (1433) _____

Примітки до фінансової звітності ТОВ «ВЕЛЛФІН» за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року

1. Інформація про фінансову компанію

Товариство з обмеженою відповідальністю «ВЕЛЛФІН» («Товариство») (код ЄДРПОУ 38327699) зареєстроване 17 серпня 2015 року відповідно до чинного законодавства України. Місцезнаходження Товариства: вулиця Героїв Севастополя, 48, м. Київ, 03061, Україна.

Основним видом діяльності Товариства є надання фінансових послуг, а саме надання позик фізичним особам.

У звітному році Товариство здійснювала свою основну діяльність протягом усього року.

Товариство не має структурних підрозділів. Кількість працівників станом на 31 грудня 2015 р. складала 4 особи, на 31.12.2016 р. – 13 осіб.

Станом на 31 грудня 2016 р. та 31 грудня 2015 р. учасниками Товариства були:

Учасники товариства:	31.12.2016	31.12.2015
	%	%
ТОВ Торговий Дім «Бондарев»	50,00	50,00
ТОВ «Фінансет»	50,00	50,00
Всього	100,0	100,0

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2016 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 01 січня 2016 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2017 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, збалансованої 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.

2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.3. Припущення про безперервність діяльності

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.

2.4. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 10 квітня 2017 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.5. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2016 року.

3. Суттєві положення облікової політики

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2016 року.

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2016 року.

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2016 року.

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2016 року.

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2016 року.

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2016 року.

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2016 року.

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2016 року.

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2016 року.

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2016 року.

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2016 року.

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2016 року.

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2016 року.

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2016 року.

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2016 року.

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2016 року.

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2016 року.

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2016 року.

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2016 року.

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2016 року.

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2016 року.

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2016 року.

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2016 року.

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2016 року.

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2016 року.

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2016 року.

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2016 року.

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з коштів на поточних та короткострокових депозитних рахунках у банку, грошових коштів в дорозі.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активи припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

3.3.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

На кожну звітну дату Товариство створює резерв сумнівних боргів в відповідності до МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи». Резерв сумнівних боргів створюється виходячи із методу застосування коефіцієнту сумнівності до суми залишку дебіторської заборгованості за основним боргом, на кінець звітного періоду.

3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств.

Товариство їх не використовує.

3.3.5. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Товариство не використовує фінансові активи.

3.3.6. Зобов'язання. Кредити банків

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Товариство не використовує кредити банків.

3.3.7. Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6000 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. Розглянувши доречність застосування будь-якого з виключень, передбачених МСФЗ 1, щодо ретроспективного застосування, керівництво вирішило застосувати справедливую вартість або переоцінку як доцільну собівартість основних засобів. Товариство здійснює оцінку основних засобів за справедливою вартістю на дату переходу на МСФЗ (01 січня 2014 року) та використовує цю справедливую вартість як доцільну собівартість основних засобів на цю дату.

У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки включається з валовою балансовою вартістю активу та чистою сумою, перерахованою до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

3.4.2. Подальші витрати.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

3.4.3. Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм:

будівлі	- 20 років;
машини та обладнання	- 5 років;
меблі	- 4 роки;
інші	- 2 роки.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання.

Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

3.4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу з використанням щорічної норми в залежності від виду активу. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

3.5. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

Товариство не має інвестиційної нерухомості.

3.6. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Товариство не використовує непоточні активи

3.7. Облікові політики щодо оренди

Фінансова оренда - це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Товариство як орендар на початку строку оренди визнає фінансову оренду як активи та зобов'язання за сумами, що дорівнюють справедливій вартості орендованого майна на початок оренди або (якщо вони менші за справедливую вартість) за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Мінімальні орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням непогашених зобов'язань. Фінансові витрати розподіляються на кожен період таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну ставку відсотка на залишок зобов'язань. Непередбачені орендні платежі відображаються як витрати в тих періодах, у яких вони були понесені. Товариство не використовує фінансової оренди.

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

3.8. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Товариство у відповідності до законодавства вирішило не коригувати фінансовий результат.

3.9. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.9.1. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі віділяють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

3.9.2. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутності як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

3.9.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нараховувань заробітної плати, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

3.10. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

3.10.1 Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про прибуток та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибуток та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

3.10.2. Витрати за позиками

Товариство не використовувало позик у 2016 році.

3.10.3. Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операції.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

У звітному 2016 році Товариство не здійснювало операцій з іноземною валютою

3.10.4. Умовні зобов'язання та активи.

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які віділяють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

4. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді і інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Операції, що не регламентовані МСФЗ відсутні.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Товариство використовує в якості фінансових активів тільки короткострокові депозити.

Протягом звітного 2016 року переоцінка інвестиційної нерухомості із залученням незалежних оцінювачів не здійснювалася.

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:

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

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

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Товариства не використовує фінансових інструментів.

4.5. Використання ставок дисконтування

Товариство не використовує дисконтування в зв'язку з відсутністю об'єкту дисконтування.

4.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості**5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю**

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	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	Ринковий	Ставки за депозитами,
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто суми очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні 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

5.2. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Товариство не використовує фінансових інструментів

6. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у фінансових звітах**6.1. Дохід від реалізації**

	2016	2015
Дохід від надання фінансових послуг	8178	11
Всього доходи від реалізації	8178	11

6.2. Інші доходи, інші витрати

	2016	2015
Інші доходи		
Доходи від отриманих штрафних санкцій	0	0
Інші доходи	0	0
Всього	0	0
Інші витрати		
Формування резерву сумнівних боргів	427	5
Списання необоротних активів	3	0

Списання сумнівної заборгованості, що перевищує суму резервів	111	0
Інші витрати	290	0
Всього	831	5

6.3. Витрати на збут

	2016	2015
Витрати на персонал	86	1
Послуги лідогенерації	806	5
Маркетингові послуги	267	0
Амортизація	516	0
Реклама	287	0
Плата за переказ платежів	443	2
Інші	836	2
Всього витрат на збут	3241	10

6.4. Адміністративні витрати

	2016	2015
Витрати на персонал	65	10
Операційна оренда	4	1
Послуги юридичні	1703	0
Інформаційно-консультаційні послуги	582	19
Адміністрування	1090	0
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	13	1
Інші	255	4
Всього адміністративних витрат	3712	35

6.5. Фінансові доходи та витрати

	2016	2015
Процентні доходи		
Відсотки на депозитному рахунку в банку	426	-
Всього процентні доходи	426	11
Процентні витрати		
Банківські кредити та овердрафти		
Всього процентні витрати		

6.6. Податок на прибуток

Оскільки Товариство має право вибору щодо коригування фінансового результату, то було прийнято рішення не коригувати фінансовий результат за результатами 2016 року.

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

	31.12.2016	31.12.2015
Прибуток до оподаткування	820	(28)
Прибуток до оподаткування від припиненої діяльності	0	0
Всього прибуток до оподаткування	820	(28)
Податкова ставка	18%	18%
Податок за встановленою податковою ставкою	-	-
Податковий вплив постійних різниць	-	-
Витрати з податку на прибуток		
Поточні витрати з податку на прибуток	148	0
Відстрочений податок на прибуток	-1	1
Витрати з податку на прибуток	147	(27)
В т.ч.:		
- витрати з податку на прибуток від діяльності, що триває	147	(27)
- (відшкодування) з податку на прибуток від припиненої діяльності	0	0

	31.12.2016	31.12.2015
Відстрочені податкові зобов'язання		
На початок періоду	1	-
Відстрочені витрати з податку	-1	1
На кінець періоду	0	1
Відстрочені податки відображають ч		

Чистий податковий ефект від тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань для цілей фінансової звітності і для цілей оподаткування. Тимчасові різниці в основному пов'язані з різними методами визнання доходів та витрат, а також з балансовою вартістю певних активів.

6.7. Збитки від непоточних активів, утримувані для продажу.

Станом на 31.12.2016 Товариство не має непоточних активів, утримуваних для продажу.

6.8. Нематеріальні активи

Підприємство має у складі основних засобів (ОЗ) обладнання та інвентар з основної діяльності, загальна інформація наступна:

НМА на початок 2016 р.:

Первісна вартість 5066 тис. грн.

Знос грн. Отис. грн.

Залишкова вартість 5066 тис. грн.

Прийнято НМА у 2016 р. – 106 тис. грн.

Нарахована амортизація НМА у 2016 р. – 516 тис. грн.

НМА на кінець 2016 р.:

Первісна вартість 5172 тис. грн.

Знос 13 тис. грн.

Залишкова вартість 4656 тис. грн.

Підприємство використовує прямиї метод амортизації Нематеріальних активів, в залежності від очікуваного терміну корисного використання НМА.

ТОВ «ВЕЛЛФІН»

6.9. Основні засоби

Підприємство має у складі основних засобів (ОЗ) обладнання та інвентар з основної діяльності, загальна інформація наступна:

ОЗ на початок 2016 р.:
Первісна вартість 51 тис. грн.
Знос грн. 1 тис. грн.
Залишкова вартість 50 тис. грн.
Придбано ОЗ у 2016 р. – 36 тис. грн.
Нарахована амортизація ОЗ у 2016 р. – 12 тис. грн.
ОЗ на кінець 2016 р.:
Первісна вартість 87 тис. грн.
Знос 13 тис. грн.
Залишкова вартість 74 тис. грн.
Підприємство використовує прямолінійний метод амортизації основних засобів, в залежності від очікуваного терміну корисного використання ОЗ.

6.10. Запаси

	31 грудня 2016	31 грудня 2015
Витратні матеріали (за історичною собівартістю)	2	9
Всього запаси	2	9

6.11. Торговельна та інша дебіторська заборгованість

	31 грудня 2016	31 грудня 2015
Дебіторська заборгованість за позиками	3793	55
Аванси видані	313	2
Розрахунки за нарахованими відсотками	1609	8
Резерв під зменшення корисності дебіторської заборгованості	(190)	(6)
Інша дебіторська заборгованість	0	397
Чиста вартість дебіторської заборгованості	5525	456

Не вся дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення.

Станом на 31 грудня 2016 року дебіторська заборгованість за позиками номінальною вартістю 3792 тис. грн. була знецінена на коефіцієнт сумнівності у розмірі 5%, який застосовується до суми залишку дебіторської заборгованості за основним боргом, на кінець звітного періоду.

Зміни у резервах дебіторську заборгованість за позиками представлено нижче.

	2016	2015
Резерв на початок періоду	6	0
Збільшення	427	6
Списання активів за рахунок резерву	243	0
Резерв на кінець періоду	190	6

6.12. Грошові кошти

	31 грудня 2016	31 грудня 2015
Каса, тис. грн	0	0
Рахунки в банках, тис. грн.	1712	4449
Грошові кошти в дорозі, тис. грн	702	5
Всього	2414	4454

6.13. Власний капітал**6.13. 1. Статутний капітал**

Станом на 31 грудня 2016 року зареєстрований та сплачений капітал складає 10 000 тис. грн. Станом на 31 грудня 2015 року зареєстрований та сплачений капітал складає 10 000 тис. грн.

6.13. 2. Дивіденди

Протягом 2016 року не були прийняті рішення щодо виплати дивідендів за 2015 та 2016 роки.

6.13. 4. Розподілення прибутку

Розмір нерозподіленого прибутку станом на 01.01.2016 р.: 27 тис. грн.

Чистий прибуток за 2016 рік: 672 тис. грн.

Відраховано до резервного фонду: 0 тис. грн.

Виплачені дивіденди: 0 тис. грн.

Розмір нерозподіленого прибутку станом на 31.12.2016 р.: 699 тис. грн.

6.14. Короткострокові забезпечення

	31 грудня 2016	31 грудня 2015
Резерв відпусток	8	1
Всього	8	1

6.15. Короткострокові позики

Короткострокові позики у Товариства відсутні станом на 31 грудня 2016 року

7. Розкриття іншої інформації**7.1 Умовні зобов'язання.****7.1.1. Судові позови**

Проти Товариства не має поданих судових позовів.

7.1.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

7.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалася на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

7.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать: підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством; асоційовані компанії;

спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником; члени провідного управлінського персоналу Товариства;

близькі родичі особи, зазначеної вище;

компанії, що контролюють Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;

програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства.

Товариство не здійснювало операції з пов'язаними сторонами.

7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

7.3.1. Кредитний ризик

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

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

ліміти щодо боргових зобов'язань;

ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом;

7.3.2. 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 цін, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражається на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями.

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 здійснюється операція на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів.

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.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високінофляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбуватись боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

7.3.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнози потоки грошових коштів від операційної діяльності.

7.4. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей: зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;

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

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманний йому складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

7.5. Події після Балансу

Товариство не мало подій після дати балансу.

Директор ТОВ «Веллфін» _____

Головний бухгалтер ТОВ «Веллфін» _____

Веселий І.О.

Ничипоренко М.М.

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ВЕЛЛФІН»
станом на 31 грудня 2016 року**

Керівництву ТОВ «ВЕЛЛФІН»
Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Розділ 1.Звіт щодо фінансової звітності**Вступний параграф**

Таблиця 1

Основні відомості про Товариство

Найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВЕЛЛФІН»
--------------	---

ТОВ «ВЕЛЛФІН»

Скорочена назва	ТОВ «ВЕЛЛФІН»
Код за ЄДРПОУ	39952398
Юридична адреса	03061 м. Київ, вулиця Героїв Севастополя, буд. 48
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців	Дата запису : 17.08.2015 року Номер запису: 1 073 102 0000 029461
Дата внесення змін останніх до Статуту Товариства	Зміни не вносилися
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Основні види діяльності за КВЕД	64.92 інші види кредитування
Чисельність штатних працівників на звітну дату	13,5
Телефон/факс	(044) 455 35 38
Свідчення про реєстрацію фінансової установи	Серія ІК № 148 від 27 жовтня 2015 року, видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів	Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про видачу ліцензії № 3047 від 08 грудня 2015 року
Учасники	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТОРГОВИЙ ДІМ «БОНДАРЕВ», Код ЄДРПОУ 32783520, місцезнаходження: 07200, Київська область, Іванківський район, смт. Іванків, вул. Фрунзе, будинок 49. Розмір внеску до Статутного капіталу 5 000 000 грн., що складає 50% Статутного капіталу Товариства. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСЕТ», Код ЄДРПОУ 39849205, місцезнаходження: 02088, м. Київ, Дарницький район, вул. Леніна, будинок 42. Розмір внеску до Статутного капіталу 5 000 000 грн., що складає 50% Статутного капіталу Товариства.
Керівник	Веселій Ілля Олександрович
Головний бухгалтер	Ничипоренко Марія Михайлівна
Наявність відокремлених підрозділів, філій, представництв	у товариства відсутні відокремлені підрозділи, філії, представництва

Нами був проведений аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ВЕЛЛФІН», яка додається та включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2016 р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2016 р.;
- Звіт про рух грошових коштів за 2016 р.;
- Звіт про власний капітал за 2016 р.;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2016 р.

Концептуальна основа фінансової звітності, використана для підготовки фінансових звітів визначається Міжнародними стандартами фінансової звітності та Порядком складання та подання звітності кредитними установами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затверджений Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 19.02.2007 р. № 6832.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність.

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та Порядку складання та подання звітності кредитними установами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, що затверджений Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 19.02.2007 р. № 6832 та за таких внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилок.

Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірності представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилок; вибір та застосування відповідних принципів бухгалтерського обліку, облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва розрахунків та припущень, що впливають на суми активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, а також на суми доходів та витрат, що відображаються у фінансових звітах протягом звітного періоду.

Відповідальність аудитора.

Відповідальністю аудиторів є висловлення думки щодо фінансової звітності на основі результатів аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. 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 інформації у фінансовій звітності. Вибір процедур залежав від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглянув заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання 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 використання облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та належні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Підстави для висловлення умовно-позитивної думки.

Аудитори не мали змоги отримати достатні і належні аудиторські докази щодо дебіторської заборгованості ТОВ «Група Компаній «Форкіада» на суму 185000,00 грн., оскільки нам на дату надання аудиторського висновку не надійшли відповіді на запити стосовно наявності таких заборгованостей, а тому висловлення нашої думки здійснено без урахування впливу коригувань, якщо такі могли бути.

Аудитор не приймав участі в спостереженні за інвентаризацією наявних активів та зобов'язань Товариства, що проводилась згідно з наказом № 1-оз від

20.12.2016 року станом на 31.12.2016 року оскільки був призначений після дати її проведення. На підприємстві цю процедуру виконувала інвентаризаційна комісія. Відповідно ми не мали змоги визначити чи була потреба в коригуванні даних в інвентаризаційних відомостях. Аудитором були виконані процедури, які обґрунтовують думку, що активи та зобов'язання наявні.

Проте аудитори вважають, що можливий вплив на фінансову звітність невиявлених виправлень, якщо такі є, може бути суттєвим, проте не всеохоплюючим для фінансової звітності Товариства.

Аналіз наявних первинних документів, описів та облікових записів дає змогу стверджувати, що такі невідповідності і відхилення, які можуть бути з причин, вказаних в цьому параграфі, в цілому, не спотворюють фінансовий стан Товариства.

Умовно-позитивна думка

На думку аудитора, за винятком можливого впливу питання, викладеного у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність подає достовірну, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВЕЛЛФІН» на 31.12.2016 року та його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Не вносячи додаткових застережень до цього висновку, привертаємо увагу на той факт, що не вважаючи на стабілізаційні заходи, які вживаються Урядом України, з метою підтримки підприємницького сектору, існує невизначеність щодо зовнішніх та внутрішніх факторів ринкових коливань у світовій економіці. Зазначена невизначеність обумовлена тим, що економіка України знаходиться під негативним впливом ринкових коливань у світовій економіці та інших об'єктивних причин. Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства.

Розділ 2. Звіт згідно інших правових та регулятивних вимог щодо фінансової звітності ТОВ «ВЕЛЛФІН» станом на 31 грудня 2016 року

2.1. Основні відомості про аудиторську перевірку

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства, відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі-МСА), зокрема до МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 710 «Порівняльна інформація – відповідні показники і порівняльна фінансова звітність», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність», МСА 250 «Розгляд законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності», МСА 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитами чи оглядами історичної фінансової інформації», МСА 550 «Пов'язані сторони», МСА 610 «Використання роботи внутрішніх аудиторів» та вимог чинного законодавства.

Представлена фінансова звітність Товариства підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, звітність враховує всі прийняті і діючі міжнародні стандарти фінансової звітності та інтерпретації Комітету з МСФЗ, і відповідає їм.

При розгляді інформації Товариства ми не виявили суттєвих суперечностей між фінансовою звітністю, що підлягає аудиту, та інформацією, що подається до Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, згідно вимог МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність».

Інформація, отримана в результаті аудиторських процедур, а саме ідентифікації та оцінки аудитором ризиків, не виявила суттєвого викривлення фінансової звітності Товариства за 2016 року, згідно вимог МСА 240 «Відповідальність аудитора що стосується шахрайства при аудиті фінансової звітності».

Керуючись Міжнародним стандартом аудиту 560 «Подальші події» аудитор не несе відповідальності за здійснення процедур або запитів стосовно фінансових звітів після дати аудиторського висновку. Протягом періоду, починаючи з дати надання звіту незалежним аудитором до дати оприлюднення фінансових звітів, відповідальність за інформування аудитора про факти, які можуть вплинути на фінансові звіти, несе управлінський персонал Товариства.

Під час проведення нами аудиту було охоплено всі важливі аспекти діяльності Товариства. Вибіркова аудиторська перевірка охоплює всі суттєві статті балансу і дозволяє зробити висновок про відсутність істотних недоліків, які можуть вплинути на фінансові результати та звітність Товариства.

Масштаб перевірки становить: документальним методом 30%, розрахунково-аналітичним – 70% від загального обсягу документації. Обсяг (масштаб) аудиторської перевірки включав перевірку первинної облікової документації за 2016 фінансовий рік за репрезентативною вибіркою не менше 20% від загальної кількості первинних документів.

Аудиторська перевірка здійснювалась із застосуванням розрахунково-аналітичного та документального методів з узагальненням отриманих результатів.

Суцільно були перевірені установчі документи, свідчення про реєстрацію та присвоєння статистичних кодів, фінансова звітність за 2016 рік. Вибіркові були перевірені господарські договори та інша документація, що супроводжує фінансово-господарську діяльність Товариства, реєстри синтетичного та аналітичного обліку.

Аудиторська перевірка спланована та проведена з метою збору достатньої кількості інформації про те, що звіти не мають суттєвих помилок. Планування і проведення аудиту було спрямоване на одержання розумних підтверджень щодо відсутності у фінансовій звітності суттєвих помилок.

Під час аудиту зроблено дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовому звіті, а також оцінку відповідності застосованих принципів обліку вимогам чинного законодавства щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні.

Шляхом тестування аудитором перевірена інформація, що підтверджує цифровий матеріал, покладений в основу складання звітності.

Аудиторами перевірена наступна документація:

Статутні документи, накази;

Положення про облікову політику та його застосування;

Банківські та касові документи;

Договори господарської діяльності та додатки до них;

Накладні, акти, інші первинні документи;

Фінансова звітність Товариства на 31.12.2016 року;

Розшифровки окремих статей балансу, звіту про фінансові результати;

Примітки до фінансової звітності за 2016 рік.

Аудиторська фірма вважає, що під час перевірки була зібрана достатня кількість інформації для складання аудиторського висновку.

Ми не виключаємо можливості, що існують документи і інформація, яка з будь-яких причин не були надані для аналізу.

Проведена нами аудиторська перевірка виступає достатньою основою для висловлення думки стосовно цієї звітності, однак, слід звернути увагу на те, що, відповідно до параграфів Д18 – Д52 МСА 200 «Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно до Міжнародних стандартів аудиту» аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) щодо надійності фінансової звітності дає її користувачам високий, але не абсолютний, рівень впевненості.

2.2. Розкриття інформації з урахуванням рекомендацій Нацфінпослуг, що викладені в інформаційному повідомленні для аудиторів, які здійснюють перевірку річної звітності фінансових компаній (у тому числі фінансових компаній - управлітелів та фінансових компаній - адміністраторів), довірчих товариств та ломбардів за 2016 рік.

Щодо можливості (спроможності) безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців

Припущення про безперервність діяльності розглядається аудитором у відповідності до МСА 570 «Безперервність» як таке, що Товариство продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припиняти її. Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності.

Управлінський персонал Товариства планує вживання заходів для покращення показників діяльності та подальшого розвитку Товариства.

Зібрані докази та аналіз діяльності не дають аудиторам підставу сумніватись в здатності Товариства безперервно продовжувати свою діяльність.

Використовуючи звичайні процедури та згідно аналізу фінансового стану Товариства ми не знайшли доказів про порушення принципів функціонування Товариства. Але не вносячи додаткових застережень до цього висновку, звертаємо увагу на те, що в Україні існує невпевненість щодо можливого майбутнього напрямку внутрішньої економічної політики, нормативно-правової бази та розвитку політичної ситуації. Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства.

Щодо відповідності (невідповідності) прийнятої керівництвом Товариства облікової політики вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та міжнародним стандартам фінансової звітності

Концептуальною основою повного комплексу фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2016 року, є Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (IAS – International Accounting Standards), Міжнародні стандарти фінансової звітності (IFRS – International Financial Reporting Standards) прийняті Правлінням Комітету з Міжнародних стандартів, Тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ, ПКТ), Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», інші національні законодавчі та нормативні акти щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ в редакції чинній на 01 січня 2016 року та офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України, внутрішні нормативні документи та положення Компанії стосовно визначення облікової політики, ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності по МСФЗ за 2016 рік. Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку та фінансової звітності, які прийняті та офіційно наведені на веб-сайті Міністерства фінансів України, але ще не набули чинності, Компанією не застосовуються.

Принципи побудови, методи і процедури застосування облікової політики підприємства, здійснюються згідно Положенням про облікову політику та організацію бухгалтерського обліку ТОВ «ВЕЛЛФІН», яке затверджене Наказом № 16-1 від 04.01.2016 року.

На нашу думку, дане Положення свідчить, що облікова політика є незмінною, в цілому відповідає всім вимогам МСФЗ та нормам чинного законодавства України для складання фінансової звітності. Товариство застосовується необхідний та достатній спектр бухгалтерських рахунків, які дають можливість здійснювати повний облік усіх господарських операцій, а також наявність їх аналітичної структури для забезпечення детальної та змістовної інформації та прийняття управлінських рішень, складання податкової та статистичної звітності.

Щодо перевищення вартості чистих активів Товариства над зареєстрованим розміром статутного капіталу

Методика розрахунку вартості чистих активів за попередній та звітний періоди здійснювалася відповідно до «Методичних рекомендацій щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств», затверджених рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 17.11.2004 р. № 485 (з урахуванням змін показників фінансової звітності).

Таблиця 2
Розрахунок вартості чистих активів

Найменування показника	За звітний період (тис. грн.)	За попередній період (тис. грн.)
Розрахункова вартість чистих активів (активів-зобов'язання)	12782	10030
Зареєстрований статутний капітал	10000	10000
Перевищення вартості чистих активів над розміром статутного капіталу	2782	30

Вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2016 року більше статутного капіталу. Вимоги п. 4 ст. 144 Цивільного кодексу України дотримуються.

Щодо запровадження Товариством системи управління ризиками

Системи управління ризиками діє згідно Наказу №2-1 від 07.09.2015р. (Протокол засновників №2 від 07.09.2015 р.).

Управління ризиками відіграє важливу роль у діяльності Товариства. Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент 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, облігації та дебіторська заборгованість.

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

- ліміти щодо боргових зобов'язань;
- ліміти щодо боргових зобов'язань одного контрагента;

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 цін, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражається на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями.

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.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

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 справедливую вартість чистих активів.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Компанії контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбуватись боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставок грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозує потоки грошових коштів від операційної діяльності.

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 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, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

Щодо адекватності організації та проведення Товариством внутрішнього аудиту (контролю)

На нашу думку, протягом 2016 року Товариство у своїй діяльності дотримувалося принципів корпоративного управління, які визначені в Статуті Товариства: щорічно звітує про результати фінансово-господарської діяльності Товариства на Загальних Зборах учасників; оприлюднює річну звітність; забезпечує захист прав споживачів; учасникам надається можливість ознайомитись з матеріалами Зборів та річними звітами.

Протягом 2016 року факти відхилення від принципів корпоративного управління відсутні.

Протягом 2016 року факти порушення внутрішніх правил учасниками Товариства та виконавчого органу фінансової установи, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг, відсутні.

Скарги протягом 2016 р. стосовно надання фінансових послуг Товариством не надходили.

У 2016 р. позови до Товариства стосовно наданих фінансових послуг відсутні. Заходи впливу протягом 2016 року органами державної влади до Товариства, в тому числі до учасників Товариства та виконавчого органу, не застосовувались.

Посаду фахівця відділу внутрішнього аудиту (контролю) Товариства з 02 грудня 2015 року займає Яворська Марина Ярославівна, Наказу №12 від 01 грудня 2015 р., з посадовим окладом згідно штатного розкладу.

Результати функціонування служби внутрішнього аудиту (контролю) викладені у звіті внутрішнього аудитора за 2016 рік.

За підсумками року та необхідністю підтвердження річної фінансової звітності проводиться зовнішній аудит.

За результатами виконаних процедур перевірки стану корпоративного управління, у тому числі системи внутрішнього контролю, відповідно до Закону України «Про господарські товариства», були отримані докази, які дозволяють нам сформулювати судження, що прийнята та функціонуюча система корпоративного управління у Товаристві відповідає вимогам Статуту та вимогам Закону України «Про господарські товариства».

2.3. Розкриття інформації фінансової звітності.

Активи, їх облік та оцінка

Необоротні активи

Інформація щодо необоротних активів, яка наведена у фінансових звітах, розкрита у всіх суттєвих аспектах, у цілому відповідає Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародним стандартам фінансової звітності (МСФЗ).

Нематеріальні активи Товариства станом на 31.12.2016 р. складаються з: залишкової вартості – 4656 тис. грн., первісної вартості – 5172 тис. грн. та зносу, що становить 516 тис. грн.

Облік основних засобів ведеться відповідно до вимог МСФЗ 16 «Основні засоби» в порядку, обумовленому обліковою політикою Товариства.

Поточний облік основних засобів ведеться на підставі первинних документів за первісною вартістю. Аналітичні дані обліку основних засобів відповідають даним, відображеним у звітності Товариства. В бухгалтерському обліку товариство застосовує норми і методи нарахування амортизації основних засобів, передбачені податковим законодавством.

Основні засоби Товариства станом на 31.12.2016 р. складаються з: залишкової вартості – 74 тис. грн., первісної вартості – 87 тис. грн. та зносу, що становить 13 тис. грн.

Оборотні активи

Дебіторська заборгованість обліковується відповідно до вимог МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Дебіторська заборгованість у Товаристві оцінюється за первісною вартістю. Станом на 31.12.2016 р. дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами складає 313 тис. грн.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом складає – 103 тис. грн.

Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів – 1609 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість складає 3603 тис. грн. Заборгованість реальна, має плинний характер, з термінами виникнення до 3 місяців.

Облік грошових коштів на рахунках у банках в національній валюті ведеться згідно нормативних документів про організацію безготівкових розрахунків на основі виписок банків відповідно до даних первинних документів. Залишки, надходження та списання грошових коштів з рахунків у банках в національній валюті відповідають випискам банків. Касові операції регламентуються «Положенням про ведення касових операцій у національній валюті в Україні», затвердженого постановою правління НБУ № 637 від 15.02.2004 р. зі змінами та доповненнями.

Гроші та їх еквіваленти – 2414 тис. грн., що підтверджується випискою банківської установи станом на 31.12.2016 р.

Звертаємо увагу:

ТОВ «ВЕЛЛФІН»

Аудитори не приймали участі в спостереженні за інвентаризацією наявних активів та зобов'язань Товариства, що проводилась згідно з наказом № 1-оз від 20.12.2016 року станом на 31.12.2016 року, оскільки був призначений після дати її проведення. На підприємстві цю процедуру виконувала інвентаризаційна комісія. Відповідно ми не мали змоги визначити чи була потреба в коригуванні даних в інвентаризаційних відомостях. Аудитором були виконані процедури, які обґрунтовують думку, що активи та зобов'язання наявні.

Аудитори не мали змоги отримати достатні і належні аудиторські докази щодо дебіторської заборгованості ТОВ «Група Компаній «Форкіада» на суму 185000,00 Фіксумо - аналіз наявних первинних документів, описів та облікових записів дає змогу стверджувати, що невідповідності і відхилення, які можуть бути з причин, вказаних вище, не є суттєвими і в цілому не спотворюють інформацію щодо активів Товариства.

Облік зобов'язань і забезпечення.

Довгострокові забезпечення виплат персоналу сформовано у сумі 8 тис. грн. Розмір поточних зобов'язань на 31.12.2016 р. склав 2125 тис. грн., у т.ч.: кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги – в сумі 1961 тис. грн.; кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом – 144 тис. грн., в тому числі з податку на прибуток – 144 тис. грн.; кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування – 1 тис. грн.; кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці – 18 тис. грн. Інші поточні зобов'язання – 1 тис. грн.

Аудитори підтверджують правильність оцінки та повноту відображення зобов'язань Товариства з обмеженою відповідальністю «ВЕЛЛФІН» у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності та вимог чинного законодавства України.

Розкриття інформації стосовно власного капіталу.

Власний капітал у розмірі 10649 тис. грн. обліковувався Товариством протягом 2016 року в цілому відповідно до норм чинного законодавства щодо бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Власний капітал Товариства складається з:

статутного капіталу в розмірі 10000 тис. грн.; нерозподіленого прибутку в сумі 649 тис. грн.

Розмір статутного капіталу Товариства на 31 грудня 2016р. складає 10 000 000,00 грн. (Десять мільйонів гривень 00 копійок). Статутний капітал Товариства сплачено в повному обсязі за рахунок грошових коштів.

Учасники Товариства:

1. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТОРГОВИЙ ДІМ «БОНДАРЄВ», Код ЄДРПОУ 32783520, частка у статутному капіталі дорівнює 50,0%. Сплата статутного капіталу засновником відбувалася грошовими коштами на поточний рахунок Товариства: виписка банку від 10 вересня 2015 р. на суму 100 000,00 грн. (сто тисяч гривень 00 копійок); виписка банку від 14 вересня 2015 р. на суму 4 900 000,00 грн. (чотири мільйони дев'ятсот тисяч гривень 00 копійок).

2. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСЕТ», Код ЄДРПОУ 39849205, частка у статутному капіталі дорівнює 50,0%.

Сплата статутного капіталу засновником відбувалася грошовими коштами на поточний рахунок Товариства: виписка банку від 15 вересня 2015 р. на суму 5 000 000,00 грн. (п'ять мільйонів гривень 00 копійок).

Аудиторами зібрано необхідну кількість аудиторських доказів для підтвердження достовірності розміру та складу статутного капіталу в фінансовій звітності ТОВ «ВЕЛЛФІН» у всіх суттєвих аспектах.

При зібранні доказів застосовувалися такі аудиторські процедури, як перевірка та підрахунок (обчислення). Аудиторами було проведено перевірку відповідності залишків у синтетичних та аналітичних регістрах обліку статутного капіталу шляхом зіставлення даних Головної книги, журналів-ордерів та інших відомостей капіталу Товариства.

Розкриття інформації про доходи та витрати.

Нами було перевірено достовірність даних про правильність класифікацій та оцінки доходу, правильність визначення балансового прибутку відповідно до чинного законодавства.

На думку аудитора, в усіх суттєвих аспектах бухгалтерський облік доходів від звичайної діяльності Товариства ведеться у відповідності до норм МСБО 18 «Дохід».

Товариство дотримується вимог МСБО 18 «Дохід», а саме: дохід визнається за принципом нарахування, коли є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід Товариства, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Основною вимогою до фінансової звітності Товариства щодо доходів і витрат є відповідність отриманих (визнаних) доходів сплаченим (визнаним) витратам, які здійснюються з метою отримання таких доходів.

Доходи - це збільшення економічних вигід у вигляді збільшення активів або зменшення зобов'язань, що призводить до зростання власного капіталу.

Визнання доходів за 2016 рік

У 2016 році загальний дохід склав 8604 тис. грн., в т.ч.

валовий прибуток – 8178 тис. грн.;

інші фінансові доходи – 426 тис. грн.

Визнання витрат за 2016 рік

Витрати визнаються в звітні про фінансові результати, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути надійно виміряні.

Витрати признаються в звітні про фінансові результати на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і відносяться до конкретних статей доходів. Якщо виникнення економічних вигід очікується впродовж декількох облікових періодів і зв'язок з доходом може прослідити лише в цілому або побічно, витрати в звітні про фінансові результати признаються на основі методу раціонального розподілу.

Витрата признається в звітні про фінансові результати негайно, якщо витрати не створюють майбутніх економічних вигод, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання як актив в балансі.

Загальні витрати Товариства в 2016 році складають 7928 тис. грн. в т.ч.:

Адміністративні витрати на суму 3712 тис. грн.;

Витрати на збут – 3241

Інші операційні витрати 831 тис. грн.;

Витрати з податку на прибуток 144 тис. грн..

Чистим фінансовим результатом від звичайної діяльності у звітному періоді є отриманий прибуток у сумі 676 тис. грн.

Розкриття інформації щодо визначення результатів діяльності відповідає вимогам чинного законодавства.

На думку аудиторів проведена аудиторська перевірка (з виконанням всіх запланованих та необхідних аудиторських процедур), забезпечує розумну основу для формування аудиторського висновку про достовірність відображення прибутку у фінансовій звітності Товариства.

Звіт про рух грошових коштів.

Звіт про рух грошових коштів ТОВ «ВЕЛЛФІН» складено згідно вимог МСФО 7 «Звіт про рух грошових коштів».

Інформація про грошові потоки Товариства надає користувачам фінансових звітів змогу оцінити спроможність генерувати грошові кошти та їх еквіваленти, а також оцінити потреби суб'єкта господарювання у використанні цих грошових потоків.

Товариство не має залишків грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання, та невикористаних запозичених коштів, що є наявними для майбутньої операційної діяльності і для погашення зобов'язань інвестиційного характеру, до яких існують будь-які обмеження щодо використання.

Залишок грошових коштів та їх еквівалентів на 31.12.2016 року на поточних рахунках Товариства складає 1712 гривень, та в фінансовій звітності відображається на підставі округлення – 128 тис. грн..

Облік руху грошових коштів відповідає вимогам МСФЗ, які чинні в Україні, облікові дані достовірні та тотожні даним фінансової звітності.

Звіт про власний капітал (зміни у власному капіталі).

Протягом 2016 року відбулись зміни у власному капіталі в порівнянні з минулим роком, що призвели до збільшення розміру власного капіталу:

Чистий прибуток отриманий за 2016 рік визнається в сумі 649 тис. грн.; резервний, додатковий, неоплачений, вилучений та капітал у дооцінках відсутні.

Власний капітал на кінець звітного періоду складає 10649 тис. грн.

Облік змін у власному капіталі відповідає вимогам МСФЗ, порушень щодо формування господарських операцій з обліку власного капіталу аудиторами не виявлено, облікові дані достовірні та тотожні даним фінансової звітності.

На підставі даних фінансових звітів розрахунок показників фінансового стану Товариства

Таблиця 3

Показники фінансового стану Товариства станом на 31 грудня 2016 року.

№	Найменування показника	Формула розрахунку показника	Коди рядків фінансової звітності	Значення на кінець звітного періоду	Орієнтовне граничне значення показника
1	Коефіцієнт абсолютної ліквідності (платоспроможності)	K1 = (Грошові кошти та їх еквіваленти + Короткострокові фінансові вкладення) : Поточні зобов'язання	форма №1 рядки (1165+1160) : рядок 1695	1,1	0,10 - 0,20
2	Коефіцієнт поточної (загальної) ліквідності (покриття)	K2 = Обороти активів підприємства : Поточні зобов'язання	форма №1 рядок 1195 : рядок 1695	3,8	не <1,5
3	Коефіцієнт фінансової стійкості (автономії)	K3 = Власні кошти підприємства : Вартість майна (підсумок активу балансу)	форма №1 рядок 1495 : рядок 1300	0,8	0,25 - 0,50
4	Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом	K4 = (Короткострокові зобов'язання + Довгострокові зобов'язання) : Власний капітал	форма №1 рядки (1695+1595) : рядок 1495	0,2	не >1,00

Опис показників фінансового стану та висновки:

K1 - Коефіцієнт абсолютної ліквідності характеризує, яка частка короткострокових (поточних) зобов'язань Товариства можлива бути сплачена негайно, за рахунок його власних грошових коштів та їх еквівалентів (негайну готовність підприємства погасити свої борги). Коефіцієнт показує, наскільки найбільш термінові (поточні) зобов'язання покриті найбільш ліквідними активами. Значення показника на звітну дату відповідає умовам теоретично оптимального, що свідчить про високий рівень абсолютної ліквідності.

K2 - Коефіцієнт загальної ліквідності характеризує загальну оцінку ліквідності Товариства, або іншими словами - те, наскільки обсяг поточних кредиторських зобов'язань Товариства можливо погасити за рахунок мобілізованих оборотних активів. Цей показник дозволяє встановити у скільки разів оборотні активи перевищують поточні зобов'язання. Значення показника на звітну дату відповідає умовам теоретично оптимального, що свідчить про високий рівень загальної ліквідності.

K3 - Коефіцієнт фінансової стійкості (платоспроможності, або автономії) свідчить про питому вагу власних коштів Товариства (його статутного капіталу, іншого капіталу, фондів, прибутку, тощо) у загальній сумі активів, авансованих в його бізнес. Цей показник характеризує незалежність Товариства від зовнішніх джерел фінансування. Значення коефіцієнту фінансової стійкості (автономії) Товариства на звітну дату відповідає умовам теоретично оптимального, що свідчить про високий рівень фінансової стійкості.

K4 - Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом - це показник, який загалом свідчить про фінансову залежність Товариства від зовнішніх коштів. Цей коефіцієнт розраховується як співвідношення загальної суми залучених та власних коштів. Значення коефіцієнту покриття зобов'язань власним капіталом на звітну дату відповідає умовам теоретично оптимального, що свідчить про домінування власного капіталу над залученим.

На підставі значень розрахованих вище коефіцієнтів можливо в цілому охарактеризувати загальний фінансовий стан Товариства на 31.12.2016р., як стабільний. Значення показників на звітну дату балансу дозволяє свідчити про високий рівень як абсолютної, так і загальної ліквідності, високий рівень покриття зобов'язань власним капіталом та фінансової стійкості (автономії). Динаміка наведених показників фінансового стану свідчить про наявність потенційних можливостей продовжувати Товариством свою фінансово-господарську діяльність у найближчому майбутньому. Товариство має можливість розраховуватись по вимогам кредиторів та по своїх поточних зобов'язаннях без загрози порушень структури капіталу.

Розділ 3. Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору

ТОВ «Аудит-Стандарт», код ЄДРПОУ 32852960.

Місцезнаходження аудиторської фірми «Аудит-Стандарт»: Україна, м. Київ, вулиця Юрківська/Фрунзе 2-6/32 літера «А».

Аудиторська фірма здійснює діяльність на підставі:

- Свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності №3345, виданого згідно з рішенням Аудиторської палати України від 26 лютого 2004 року № 132 чинне до 19 грудня 2018 року;

- Свідоцтва Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ. Реєстраційний номер Свідоцтва: 0145. Відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 18.02.2015 року № 77 Свідоцтво чинне до 19 грудня 2018 р.

Аудит проведено згідно Договору про надання аудиторських послуг № 1-26-3 від 09 лютого 2017 року. Дата початку аудиту 15 лютого 2017 року. Дата закінчення аудиту 20 березня 2017 року.

Директор ТОВ «Аф «Аудит-Стандарт»

Дата видачі аудиторського висновку: 20 березня 2017 року.

Місце видачі: м. Київ, вулиця Юрківська/Фрунзе 2-6/32 літера «А».

Титаренко В. М.