

			КОДИ		
			2018	01	01
Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «ВЕЛЛФІН»	за ЄДРПОУ	39952398		
Територія	Солом'янський район 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	11				
Адреса, телефон	вулиця Героїв Севастополя, буд. 48, м. КИЇВ, 03061		тел. 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 2017 р.

Форма №1 Код за ДКУД

1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	4 656	4 139
первісна вартість	1001	5 172	5 172
накопичена амортизація	1002	516	1 033
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	132
Основні засоби:	1010	74	172
первісна вартість	1011	87	228
знос	1012	13	56
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	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	4 730	4 443
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	9	1
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	313	214
з бюджетом	1135	103	28
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	1 609	1 345
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	3 603	16 183
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	2 414	4 427
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	1 712	188

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
Витрати майбутніх періодів	1170	1	2
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	8 052	22 200
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
БАЛАНС	1300	12 782	26 643
ПАСИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	10 000	12 000
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	649	2 824
Неоплачений капітал	1425	(-)	(254)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	10 649	14 570
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	8	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	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	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	1 961	11 595
розрахунками з бюджетом	1620	144	465

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
у тому числі з податку на прибуток	1621	144	465
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	-	11
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	1	2
Усього за розділом III	1695	2 125	12 073
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	12 782	26 643

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

		КОДИ	
Дата (рік, місяць, число)		2018	01 01
Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «ВЕЛЛФІН»	за ЄДРПОУ	39952398

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід)
за 2017 р.

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

I. Фінансові результати

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	35 075	8 178
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестраховування	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	35 075	8 178
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 у 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	(13 775)	(3 712)
Витрати на збут	2150	(8 242)	(3 241)
Інші операційні витрати	2180	(10 940)	(831)
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	2 568	394
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	85	426
Інші доходи	2240	13	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(13)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	2 653	820

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(478)	(144)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	2 175	676
збиток	2355	(-)	(-)
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	2 175	676

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	82	37
Витрати на оплату праці	2505	454	135
Відрахування на соціальні заходи	2510	109	27
Амортизація	2515	560	528
Інші операційні витрати	2520	31 315	7 057
Разом	2550	32 520	7 784

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)		2018	01 01
Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «ВЕЛЛФІН»	за ЄДРПОУ	39952398

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом)
за 2017 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	13	-
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	85	426
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	52 562	12 485
Інші надходження	3095	28 818	6 062
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(6 713)	(2 742)
Праці	3105	(496)	(82)

ТОВ «ВЕЛЛФІН»

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(109)	(26)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(177)	(240)
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	(3 154)	(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	(67 164)	(12 722)
Інші витрачання	3190	(3 398)	(85)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	267	1 131
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(3 031)
необоротних активів	3260	(-)	(140)

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
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
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	1 746	-
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	1 746	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	2 013	-2 040
Залишок коштів на початок року	3405	2 414	4 454
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	4 427	2 414

Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «ВЕЛЛФІН»	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
			2018 01 01 за ЄДРПОУ 39952398

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2017 рік

Форма № 4 Код за ДКУД									1801005
Стаття	Код ряд- ка	Зареєстрова- ний (пайовий) 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	-	-	-	649	-	-	10 649
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	10 000	-	-	-	649	-	-	10 649
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	2 175	-	-	2 175
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 спеці- альних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне за- охочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	2 000	-	-	-	-	(254)	-	1 746
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	2 000	-	-	-	2 175	(254)	-	3 921
Залишок на кінець року	4300	12 000	-	-	-	2 824	(254)	-	14 570

Примітки до фінансової звітності ТОВ «ВЕЛЛФІН» за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

1. Інформація про фінансову компанію

Товариство з обмеженою відповідальністю «ВЕЛЛФІН» («Товариство») (код ЄДРПОУ 39952398) 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 2016 р. складала 13 осіб, на 31.12.2017 р. – 11 осіб.

Станом на 31 грудня 2017 р. та 31 грудня 2016 р. учасниками Товариства були:

Учасники товариства:	31.12.2017	31.12.2016
	%	%
ТОВ Торговий Дім «Бондарев»	42,525	50,00
ТОВ «Фінансет»	42,525	50,00
Жуковська Валентина Борисівна	7,475	-
Гончарова Ірина Михайлівна	7,475	-
Всього	100,0	100,0

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загальної 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 2017 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 2017 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, зібраної 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 20 березня 2018 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 2017 року.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Суттєві критерії визнання та оцінки видів активів та зобов'язань, доходів та витрат, які застосовувалися при підготовці фінансової звітності наведені в наступних примітках.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

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

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням не прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про корегування отриманого прибутку (збитку) від звичайної діяльності на інформацію за витратами у не грошових операціях та зміни по статтях за видами діяльності Товариства. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів.

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку. Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які безпосередньо належать до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

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 активу 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 створювати 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. Заорганізовані фінансові активи та зобов'язання

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 здійснило 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 виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої 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 прямо-

лінійною 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 обліковується 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 переглянutoї 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 орендатор 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 справедливий 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 втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

3.9.2. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та 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 відпусток.

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 платні, 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 звіт про прибутки 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 звіт про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіт 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 звіт про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіт 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 2017 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 операцій.

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 звіт про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють 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 та 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 відрізнятись від цих розрахунків. Об'єкти, 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, існуючій економічній 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 2017 року переоцінка інвестиційної нерухомості із залученням незалежних оцінювачів не здійснювалась.

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 звіт про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

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

ТОВ «ВЕЛФІН»

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі 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

	2017	2016
Дохід від надання фінансових послуг	35 075	8178
Всього доходи від реалізації	35 075	8178

6.2. Інші доходи, інші витрати

Інші доходи	2017	2016
Доходи від отриманих штрафних санкцій	0	0
Реалізація необоротних активів	13	0
Всього	13	0
Інші витрати		
Формування резерву сумнівних боргів	3 742	427
Списання необоротних активів	-	3
Списання сумнівної заборгованості, що перевищує суму резервів	-	111
Дисконт від продажу дебіторської заборгованості	6 694	-
Подарунки за проведені акції	50	-
Інші витрати	4	290
Всього	10 490	831

6.3. Витрати на збут

	2017	2016
Витрати на персонал	228	86
Послуги лідогенерації	734	806
Маркетингові послуги	3 670	267
Амортизація	516	516
Реклама	469	287
Плата за переказ платежів	1 707	443
Інші	918	836
Всього витрат на збут	8 242	3241

6.4. Адміністративні витрати

	2017	2016
Витрати на персонал	345	65
Операційна оренда	41	4
Послуги юридичні	6 189	1703
Інформаційно-консультаційні послуги	196	582
Адміністрування	6 635	1090
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	43	13
Банківські послуги	18	4
Інші	308	251
Всього адміністративних витрат	13 775	3 712

6.5. Фінансові доходи та витрати

	2017	2016
Процентні доходи		
Відсотки на депозитному рахунку в банку	85	426
Всього процентні доходи	85	426
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:

	31.12.2017	31.12.2016
Прибуток до оподаткування	2 653	820
Прибуток до оподаткування від припиненої діяльності	0	0
Всього прибуток до оподаткування	2 653	820
Податкова ставка	18%	18%
Податок за встановленою податковою ставкою	-	-
Податковий вплив постійних різниць	-	-
Витрати з податку на прибуток		
Поточні витрати з податку на прибуток	478	148
Відстрочений податок на прибуток	-	-1
Витрати з податку на прибуток	478	147
в т.ч.:		
- витрати з податку на прибуток від діяльності,		

	478	147
що триває		
- (відшкодування) з податку на прибуток	0	0
від припиненої діяльності	31.12.2017	31.12.2016
Відстрочені податкові зобов'язання	0	1
На початок періоду	0	-1
Відстрочені витрати з податку	0	0
На кінець періоду		
Відстрочені податки відображають 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 31.12.2017 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:

HMA на початок 2017 р.:
Первісна вартість 5 172 тис. грн.
Знос грн. 516 тис. грн.
Залишкова вартість 4 656 тис. грн.
Нарахована амортизація HMA у 2017 р. – 516 тис. грн.
HMA на кінець 2017 р.:
Первісна вартість 5 172 тис. грн.
Знос 1 033 тис. грн.
Залишкова вартість 4 139 тис. грн.
Підприємство використовує прямолінійний метод амортизації Нематеріальних активів, в залежності від очікуваного терміну корисного використання HMA.

6.9. Основні засоби

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

ОЗ на початок 2017 р.:
Первісна вартість 87 тис. грн.
Знос грн. 13 тис. грн.
Залишкова вартість 74 тис. грн.
Придбано ОЗ у 2017 р. – 173 тис. грн.
ОЗ на кінець 2017 р.:
Первісна вартість 228 тис. грн.
Знос 56 тис. грн.
Залишкова вартість 172 тис. грн.
Підприємство використовує прямолінійний метод амортизації основних засобів, в залежності від очікуваного терміну корисного використання ОЗ.

6.10. Запаси

	31 грудня 2017	31 грудня 2016
Витратні матеріали (за історичною собівартістю)	1	9
Всього запаси	1	9

6.11. Торговельна та інша дебіторська заборгованість

	31 грудня 2017	31 грудня 2016
Дебіторська заборгованість за позиками	19 684	3 793
Аванси видані	214	313
Розрахунки за нарахованими відсотками	1 345	1 609
Резерв під зменшення корисності дебіторської заборгованості	(3 501)	(190)
Інша дебіторська заборгованість	0	0
Чиста вартість дебіторської заборгованості	17 742	5 525

Не вся дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення.

Станом на 31 грудня 2017 року дебіторська заборгованість за позиками номінальною вартістю 19 684 тис. грн. була знецінена на коефіцієнт сумнівності у розмірі 25%, який застосовується до суми залишку дебіторської заборгованості за основним боргом, на кінець звітного періоду.

Зміни у резервах дебіторську заборгованість за позиками представлено нижче.

	2017	2016
Резерв на початок періоду	190	6
Збільшення	3 742	427
Списання активів за рахунок резерву	431	243
Резерв на кінець періоду	3 501	190

6.12. Грошові кошти

	31 грудня 2017	31 грудня 2016
Каса, тис. грн	0	0
Рахунки в банках, тис. грн.	188	1 712
Грошові кошти в дорозі, тис. грн	4 239	702
Всього	4 427	2 414

6.13. Власний капітал

6.13.1. Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2017 року зареєстрований капітал складав 12 000 тис. грн., неоплачений капітал 254 тис. грн., нерозподілений прибуток 2 824 тис. грн., власний капітал становив 14 570 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2016 року зареєстрований та сплачений капітал складав 10 000 тис. грн., нерозподілений прибуток 649 тис. грн., власний капітал становив 10 649 тис. грн.

6.13.2. Дивіденди

Протягом 2017 року не були прийняті рішення щодо виплати дивідендів за 2016 та 2015 роки.

6.13.3. Розподілення прибутку

Розмір нерозподіленого прибутку станом на 01.01.2017 р.: 649 тис. грн.

Чистий прибуток за 2017 рік: 2 175 тис. грн.

Відраховано до резервного фонду: 0 тис. грн.

Виплачені дивіденди: 0 тис. грн.

Розмір нерозподіленого прибутку станом на 31.12.2017 р.: 2 824 тис. грн.

6.14. Короткострокові забезпечення

	31 грудня 2017	31 грудня 2016
Резерв відпусток	-	8
Всього	-	8

6.15. Короткострокові позики

Короткострокові позик у Товариства відсутні станом на 31 грудня 2017 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 Товариства 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 змінитися унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямки 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 наражатиметься 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. 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 змінюватися 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 Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівни-

цтво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбуватися 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 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.

7.5. Події після Балансу

Товариство не мало подій після дати балансу.

Директор ТОВ «Веллфін»

Лазепка В.І.

Головний бухгалтер ТОВ «Веллфін»

Зінов'єва О.А.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ „ВЕЛЛФІН”

станом на 31 грудня 2017 року

Адресати:

- Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг;
- Учасникам та керівництву Товариства з обмеженою відповідальністю «ВЕЛЛФІН»

1. Звіт щодо аудиту фінансової звітності Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ВЕЛЛФІН», (код за ЄДРПОУ 39952398, місцезнаходження: 03061, м.Київ, вулиця ГЕРОІВ СЕВАСТОПОЛЯ, будинок 48, що складається з: Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2017 р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про власний капітал, Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства з обмеженою відповідальністю «ВЕЛЛФІН» (далі по тексту – ТОВ «ВЕЛЛФІН») або Товариство) на 31 грудня 2017 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

Основа для думки із застереженням

Міжнародні стандарти фінансової звітності вимагають розкриття у примітках інформації, що є суттєвою для розуміння користувачами фінансового стану та результатів діяльності суб'єктів господарювання. Разом з тим ця фінансова звітність не містить всіх розкриттів, які вимагаються МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» в частині надання опису та обсягу інформації про пов'язаних осіб, МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» не розкрито інформацію щодо використання справедливої вартості активів та зобов'язань, МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» в частині оцінки фінансових ризиків підприємства. Дана невідповідність обмежує користувачів в доступі до інформації, представлення якої в примітках до фінансової звітності вимагається відповідними міжнародними стандартами. Разом з тим вплив даних порушень не має всеохоплюючого впливу на фінансовий стан та результати діяльності Товариства.

Проте, вплив неможливості отримання достатніх і належних аудиторських доказів не є всеохоплюючим для фінансової звітності. 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, не є суттєвими і в цілому не спотворюють фінансовий стан Товариства.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Ключові питання аудиту

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

Чому ми вважаємо це питання ключовим для аудиту?	Що було зроблено в ході аудиту?
1. Визначення та оцінка справедливої вартості фінансових активів на звітну дату Ми зосередили свою увагу на цьому оскільки структура активів Товариства безпосередньо пов'язана з характером його діяльності — Надання коштів у позику в тому числі і на умовах фінансового кредиту. Фінансові інструменти (грошові кошти, дебіторська заборгованість,) складають практично всю вартість активів ФК, станом на 31.12.2017 року, що складає 61%. Від коректності оцінки фінансових активів (за справедливою вартістю) залежать фінансові показники діяльності Товариства, а також оцінка ризиків діяльності Товариства у зв'язки з тим, що не можливо із абсолютною впевненістю передбачити неповнення, неповне чи несвоєчасне повернення суми фінансування, неотримання комісії за надану позику на умовах фінансового кредиту	Наші аудиторські процедури щодо цього питання включали: - тестування ключових питань контролю, яке здійснює управлінський персонал щодо - Оцінки підходів до ідентифікації/верифікації клієнта/контрагента; - аналіз правильності документального оформлення операцій, шляхом дослідження первинних документів з погляду правильності їх оформлення, достовірності, доцільності і законності операцій, відображених у них; - оцінку правильності визначення доходу від наданих послуг відповідно до чинного законодавства.
2. Формування резерву забезпечення покриття втрат від неповнення позичок за договорами позик, наданих на умовах фінансового кредиту та адекватне їх відображення у фінансовій звітності	Наші аудиторські процедури щодо цього питання включали наступне: - тестування ключових питань контролю, що здійснюється управлінським персоналом щодо процесу надання позичок; - тестування класифікації кредитів до відповідного рівня простроченості на вибірковій основі шляхом порівняння фактичного та розрахункового рівня простроченості очікуваного платежу за кредитним договором з розглядом відповідного розрахунку рівнів простроченості; - формування резерву забезпечення покриття втрат від неповнення позичок, що сформовані за договорами кредитів наданих у відповідності з передбаченими законодавчими та нормативними актами.

Інша інформація
Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу звітну інформацію.

Думка аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на іншу звітну інформацію фінансової установи, і ми не висловлюємо аудиторську думку чи робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашої відповідальністю є ознайомитися з іншою звітною інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. На основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що не існує суттєве викривлення інформації щодо звітних даних Товариства та аудитор не виявив фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які необхідно включити до звіту.

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилок, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилок; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилок, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилок, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо ви-

сновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неадекватними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашої звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатися такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду. Ми описуємо суттєві питання в своєму звіті аудитора окрім випадків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його користь для інтересів громадськості.

2. Звіт, щодо інших вимог законодавчих та нормативних актів.

Відповідно до Методичних рекомендацій, щодо вимог до аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (надалі по тексту – «Нацкомфінпослуг») за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік, за №142 від 01.02.2018 року надаємо наступну інформацію відносно Товариства:

2.1. Товариство повідомляло Нацкомфінпослуг про всі зміни даних, зазначених у документах, що додавалися до заяви про отримання ліцензії, протягом 30 календарних днів з дня настання таких змін:

У 2017 році Товариства діяльності Товариства були проведені наступні зміни, про які воно повідомляло Нацкомфінпослуг, а саме:

1.Зміна головного бухгалтера внесена до реєстраційної картки фінансової установи 01.03.2018 р. та зареєстрована Нацкомфінпослуг.

2.2. Товариство надає клієнту (споживачу) інформацію відповідно до статті 12 Закону Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг, а також розміщує інформації, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, на власному веб-сайті (веб-сторінці).

Сайт Товариства <https://creditup.com.ua> актуальний.

2.3. Товариство розкриває інформацію відповідно до вимог частин четвертої, п'ятої статті 12 Закону Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг, зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (веб-сторінці) - <https://creditup.com.ua>

2.4. Товариство розміщує внутрішні правила надання фінансових послуг на власному веб-сайті (веб-сторінці) не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати.

Товариство своєчасно розміщує внутрішні правила надання фінансових послуг на власному сайті <https://creditup.com.ua>

2.5. Товариство дотримується вимог статті 10 Закону Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

У 2017 році Товариство дотримувалося вимог статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень. Конфліктів у 2017 році не було.

2.6. Відповідність приміщень, у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів) Товариства, доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат.

Відповідність приміщення: Товариство надало висновок експерта з технічного обслуговування будівель та споруд Гуля С.В. (сертифікат серія АЕ № 004186 виданий Міністерством регіонального розвитку, будівництва та житлово-комунального господарства України), який підтверджує можливість доступу для осіб з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення до нежитлових приміщень за адресою: 03061 м. Київ, вул. Героїв Севастополя, буд. №48 відповідно до норм та правил зазначених в ДБН В.2.2-17:2006 «Доступність будівель і споруд для мало мобільних груп населення», у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів) Товариства.

2.7. Товариство розміщує інформацію про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем)

Товариство розміщує інформацію про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем). Інформація розміщена у доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем) місці біля входу у приміщення, де розташовані відділення Товариства.

2.8. Товариство надає інформацію про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених розділом XVII Положення № 41.

Товариство не має відокремлених підрозділів.

2.9. Товариство забезпечує зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), та дотримання вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ № 637 та Постановою НБУ № 210.

Приміщення Товариства обладнані пультами щодобовою охороною. В своєму користуванні ТОВ «ВЕЛЛФІН» має металеві вогне тривкі шафи, де зберігаються документи, а також сейфи 5 – го класу для зберігання готівкових коштів.

2.10. Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, а саме: «Фінансова установа зобов'язана дотримуватися обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності», та розділом 2 Положення № 1515.

Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913. У 2017р. Товариство провадить діяльність на підставі Ліцензій на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на:

- надання коштів у позику, на умовах фінансового кредиту (розпорядження Нацкомфінпослуг від 26.01.2017 № 163 «Про переформування деяких фінансових установ діючих ліцензій, у зв'язку зі звуженням виду господарської діяльності, що підлягає ліцензуванню»)

ТОВ «ВЕЛЛФІН»

2.11. Товариство дотримується затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону про фінпослуги, статей 10, 15, 18, 19 Закону про споживачів, та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил.

Товариство дотримується затверджених керівництвом Товариства внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг. Правила відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону про фінпослуги. Дані правила подані в НАЦКОМФІНПОСЛУГ при отриманні ліцензії.

2.12. В договорах Товариства про надання фінансових послуг обов'язково є посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг.

У всіх договорах Товариства про надання фінансових послуг є посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг, всі шаблони договорів про надання фінансових послуг затверджені керівництвом Товариства та подані в НАЦКОМФІНПОСЛУГ при отриманні ліцензії.

2.13. Товариством надаються фінансові послуги на підставі договору, який відповідає вимогам статті 6 Закону про фінпослуги, стаття 18 Закону про споживачів, розділу II Закону про споживачів кредитування, статті 1056-1 ЦКУ та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг Товариством.

Товариством надаються фінансові послуги на підставі договору, який відповідає вимогам статті 6 Закону про фінпослуги, стаття 18 Закону про споживачів, розділу II Закону про споживачів кредитування, статті 1056-1 ЦКУ та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг Товариством, які, затверджені керівництвом Товариства.

2.14. Товариство дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов № 913, а саме: « Господарську діяльність з надання фінансових послуг у частині залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення можуть провадити кредитні спілки виключно після отримання відповідної ліцензії. Іншим фінансовим установам забороняється залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення».

Так, товариство дотримується вимог, які прописані в п.2.14, не надає фінансові послуги у частині залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

2.15. Розкриття інформації Товариства у повному обсязі щодо змісту статей балансу, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу балансу.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВЕЛЛФІН»

Таблиця 1

Найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «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
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Основні види діяльності за КВЕД	64.92 інші види кредитування
Чисельність штатних працівників на звітну дату	11
Телефон/факс	(067) 5240270
Свідцтво про реєстрацію фінансової установи	Серія ІК № 148 від 27 жовтня 2015 року, видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Учасники станом на 31.12.2017 року	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТОРГОВИЙ ДІМ «БОНДАРЕВ» Код ЄДРПОУ засновника: 32783520 Адреса засновника: 07200, Київська обл., Іванківський район, селище міського типу Іванків, вулиця ФРУНЗЕ, будинок 49 Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 5103000.00 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСЕТ» Код ЄДРПОУ засновника: 39849205 Адреса засновника: 02088, м. Київ, Дарницький район, вулиця ЛЕНІНА, БУДИНОК 42 (Ж/М БОРТНИЧУ) Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 5103000.00 КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК ЖУКОВСЬКА ВАЛЕНТИНА БОРИСІВНА, КИЇВ, ПРОВУЛОК МУЗЕЙНИЙ, 8, КВАРТИРА 43 КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК ГОНЧАРОВА ІРИНА МИХАЙЛІВНА, КИЇВ, БУЛЬВАР ЛЕСІ УКРАЇНКИ, 24 КВАРТИРА 437 КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК КАНДИБА ОЛЕКСАНДР ВОЛОДИМИРОВИЧ, КИЇВ, вулиця КНЯЖИЙ ЗАТОН, 11, КВАРТИРА 239 КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК ФЕТІСОВА ОКСАНА ВОЛОДИМИРІВНА, КИЇВ, ПРОСПЕКТ ПЕРЕМОГИ, 2, КВАРТИРА 91 ГОНЧАРОВА ІРИНА МИХАЙЛІВНА Адреса засновника: 01133, м. Київ, Печерський район, БУЛЬВАР ЛЕСІ УКРАЇНКИ, будинок 24, квартира 437 Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 897000.00 ЖУКОВСЬКА ВАЛЕНТИНА БОРИСІВНА Адреса засновника: 07452, м. Київ, Печерський район, ПРОВУЛОК МУЗЕЙНИЙ, будинок 8, квартира 43 Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 897000.00
Керівник	Лазенка В.І.

Головний бухгалтер	Зінов'єва О.А.
Наявність відокремлених підрозділів, філій, представництв	у товариства відсутні відокремлені підрозділи, філії, представництва

2.15.2. Розкриття інформації у фінансовій звітності.

Активи, їх облік та оцінка

Необоротні активи.

Нематеріальні активи Товариство обліковує та відображає в фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Таблиця №2 (тис.грн.)

Актив	Код рядка балансу	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Нематеріальні активи	1000	4656	4139
Первісна вартість	1001	5172	5172
Накопичена амортизація	1002	516	1033

Нематеріальні активи складаються з програмного забезпечення «ПО видача кредитів он-лайн», обладнання та інвентаря. Нарахування амортизації вартості нематеріальних активів в 2017 р. відбувалось із застосуванням прямолінійного методу амортизації.

Незавершені капітальні інвестиції

Станом на 31.12.2017 року на балансі підприємства обліковувались незавершені капітальні інвестиції первісною вартістю на суму 132 тис.грн. У складі незавершених капітальних інвестицій обліковуються витрати на розробку мобільного додатку на базі платформи Apple iOS nf Google Android).

Основні засоби

Облік основних засобів відображається в фінансовій звітності згідно МСБО 16 «Основні засоби».

Таблиця № 3 (тис.грн.)

Актив	Код рядка балансу	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Основні засоби	1010	74	172
Первісна вартість	1001	87	228
Накопичена амортизація	1002	13	56

Основні засоби фінансової установи представлені обладнанням та інвентарем. Підприємство використовує прямолінійний метод амортизації основних засобів, в залежності від очікуваного терміну корисного використання ОЗ.

Оборотні активи

Запаси

Станом на 31.12.2017 року запаси Товариства складають 1 тис. грн. Облік запасів ведеться відповідно до вимог МСФО 2 «Запаси» в порядку, обумовленому обліковою політикою Товариства.

Запаси складаються з МШП, канцелярських та інших витратних матеріалів. Товариство обліковує запаси за собівартістю, яка не нижче чистої вартості реалізації. Включення запасів у витрати відбувається за методом FIFO.

Дебіторська заборгованість

Визнання та оцінка дебіторської заборгованості здійснювалися у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО): МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСБО № 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ): МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття».

Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2017 року складає 48 967 тис. грн. і представлена наступною заборгованістю:

Дебіторська заборгованість

Найменування показника	Всього на кінець року	у т. ч. за строками погашення		
		до 12 місяців	від 12 до 18 місяців	від 18 до 36 місяців
Дебіторська заборгованість за за виданими авансами	214	214	-	-
Дебіторська заборгованість з бюджетом	28	28	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1345	1345	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	16 183	16 183	-	-

Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як поточна (отримання очікується протягом поточного року або операційного циклу) або як довгострокова (дебіторська заборгованість, яка не може бути класифікована як поточна).

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до цього фінансового активу.

Справедливою вартістю дебіторської заборгованості є справедлива вартість наданої (отриманої) компенсації.

Подальша оцінка здійснюється за амортизованою собівартістю, з урахуванням збитків від зменшення корисності. Станом на кожну звітну дату товариство оцінює, чи існують об'єктивні свідчення того, що корисність дебіторської заборгованості зменшилася.

Станом на 31 грудня 2017 року дебіторська заборгованість за позиками номінальною вартістю 19 684 тис. грн. була знецінена на коефіцієнт сумнівності у розмірі 25%, який застосовується до суми залишку дебіторської заборгованості за основним боргом, на кінець звітного періоду.

Грошові кошти та їх еквіваленти.

Станом на 31.12.2017р. грошові кошти в національній валюті та їх еквіваленти складають 4 427 тис. грн.:

Кошти в дорозі – 4 239 тис.грн.;

Рахунки в банках – 188 тис.грн.

Безготівкові розрахунки здійснюються Товариством з дотриманням вимог діючого законодавства, а саме «Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті», затвердженою постановою Правління Національного банку України від 21.01.2004 р. №22 із змінами та доповненнями.

ТОВ «ВЕЛЛФІН»

Витрати майбутніх періодів становлять 2 тис.грн.

Зазначаємо, що витрати майбутніх періодів у звітності за МСФЗ зазвичай відображаються відповідно у складі «Іншої дебіторської заборгованості й оборотних активів» без виділення в окремі статті чи розділі балансу.

Відповідність розміру статутного капіталу установчим документам

Станом на 31.12.2017 року розмір заявленого та сплаченого статутного капіталу Товариства складає 12 000 тис. грн. Статутний капітал Товариства сформовано внесками Учасника Товариства виключно у грошовій формі. Розмір статутного капіталу зафіксовано в Статуті Товариства.

Відповідно до протоколу №7 від 20.12.2017 року у ТОВ «ВЕЛЛФІН» відбулися зміни складу учасників, після проведення реєстраційних дій станом на 31.12.2017 року зареєстрований статутний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВЕЛЛФІН» становить 12 000 000,00 (дванадцять мільйонів) гривень 00 копійок, що відповідає статутним документам Товариства і складається з таких учасників:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТОРГОВИЙ ДІМ «БОН-ДАРЕВ»

Код ЄДРПОУ засновника: 32783520

Адреса засновника: 07200, Київська обл., Іванківський район, селище міського типу Іванків, ВУЛИЦЯ ФРУНЗЕ, будинок 49

Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 5103000.00

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСЕТ»

Код ЄДРПОУ засновника: 39849205

Адреса засновника: 02088, м.Київ, Дарницький район, ВУЛИЦЯ ЛЕНІНА, БУДИНОК 42 (Ж/М БОРТНИЧИ)

Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 5103000.00

КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК ЖУКОВСЬКА ВАЛЕНТИНА БОРИСІВНА, КІЇВ, ПРОВУЛОК МУЗЕЙНИЙ, 8, КВАРТИРА 43

КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК ГОНЧАРОВА ІРИНА МИХАЙЛІВНА, КІЇВ, БУЛЬВАР ЛЕСІ УКРАЇНКИ, 24 КВАРТИРА 437

КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК КАНДИБА ОЛЕКСАНДР ВОЛОДИМИРОВИЧ, КІЇВ, ВУЛИЦЯ КНЯЖИЙ ЗАТОН, 11, КВАРТИРА 239

КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК ФЕТИСОВА ОКСАНА ВОЛОДИМИРІВНА, КІЇВ, ПРОСПЕКТ ПЕРЕМОГИ, 2, КВАРТИРА 91

ГОНЧАРОВА ІРИНА МИХАЙЛІВНА

Адреса засновника: 01133, м.Київ, Печерський район, БУЛЬВАР ЛЕСІ УКРАЇНКИ, будинок 24, квартира 437

Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 897000.00

ЖУКОВСЬКА ВАЛЕНТИНА БОРИСІВНА

Адреса засновника: 07452, м.Київ, Печерський район, ПРОВУЛОК МУЗЕЙНИЙ, будинок 8, квартира 43

Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 897000.00

Таким чином, станом на 31.12.2017р. розмір Зареєстрованого (пайового) капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВЕЛЛФІН» складає 12 000 000,00 (дванадцять мільйонів) гривень 00 копійок, що відповідає установчим документам Товариства, і сформований внесками учасників Товариства відповідно до вимог Господарського кодексу України та сплачено виключно грошовими коштами за рахунок внесків учасника в обсязі 11 746 000 (одинадцять мільйонів сімсот сорок шість) гривень 00 копійок. Залишок несплачено Статутного капіталу станом на 31.12.2017 року складає 254 000,00 (двісті п'ятдесят чотири тисячі) гривень.

Інформація про власний капітал Товариства

Таблиця 6 (тис. грн.)

Станом на 31.12.2017р. власний капітал Товариства має наступну структуру:

Пасив баланс	Код рядка	на 31.12.2017р.	на 31.12.2016р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	12000	10000
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	2824	649
Неоплачений капітал	1425	254	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Усього власного капіталу	1495	14570	10649

Розкриття інформації щодо зобов'язань і забезпечень.

Облік та визнання зобов'язань Товариства відбувається відповідно до МСБО 37. Зобов'язання Товариства класифікуються як довгострокові (строк погашення більше 12 місяців) та поточні (строк погашення до 12 місяців).

Довгострокові зобов'язання (крім відстрочених податків на прибуток) відображаються в залежності від виду або по амортизаційній або по дисконтованій вартості.

Поточна кредиторська заборгованість обліковується та відображається в Балансі за первинною вартістю, яка рівняється справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Поточні зобов'язання та забезпечення станом на 31 грудня 2017р. складають 12 073 тис. грн., у т.ч.:

- Поточна кредиторська заборгованість за:
 - товари, роботи, послуги – 11 595 тис. грн.;
 - за розрахунками з бюджетом – 465 тис.грн. в т.ч. з податку на прибуток 465 тис.грн.;
 - розрахунками зі страхування – 188 тис.грн.;
 - розрахунками з оплати праці – 743 тис.грн.

2. Поточні забезпечення – 11 тис.грн., які складаються з нарахованого резерву для виплати відпущу співробітникам Товариства.

3. Інші поточні зобов'язання складають 2 тис. грн.

Інформація стосовно фінансового результату

Товариство дотримується вимог МСФО 18 «Дохід», а саме: дохід визнається за принципом нарахування, коли є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод Товариства, а сума доходу може бути достовірно визначена. Дохід визнається без податку на додану вартість, інших податків з продажу та знижок. Дохід визнається, коли відбулося відвантаження і значні ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на товари, переходять до покупця.

Витрати пов'язані з отриманням доходу, визнаються одночасно з відповідним доходом. Витрати обліковуються по мірі понесення та відображення в звіт про прибутки та збитки у відповідному періоді

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

Поточний податок на прибуток складає 465 тис.грн. визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України.

За результатами фінансово-господарської діяльності за 2017 рік Товариством отримало чистий прибуток у розмірі 2175 тис. грн.

Інформація до Звіту про рух грошових коштів (за непрямим методом)

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

Інформація про грошові потоки Товариства надає користувачам фінансових звітів змогу оцінити спроможність Товариства 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, не має невикористаних позачасових 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 31.12.2017 року на рахунках у банках та в касі Товариства складає 4427 тис. грн.

Інформація до Звіту про власний капітал (зміни у власному капіталі)

Станом на 31.12.2017 року зареєстрований статутний капітал складає 12 000 тис.грн.

Протягом 2017 року відбулись зміни у власному капіталі, що привело до змін власного капіталу на суму прибутку - 2175 тис. грн. та додатково зареєстрованого статутного капіталу на суму 2000 тис.грн. Несплачена частка статутного капіталу 254 тис.грн.. Власний капітал на кінець звітного періоду складає 14 570 тис. грн.

Аналіз показників фінансового стану.

Відповідно до даних фінансової звітності був проведений аналіз коефіцієнтів платоспроможності та фінансової стійкості, розрахунок яких наведено у таблиці 4. Таблиця 4

№ п/п	Показники	На 31.12.17 р.	На 31.12.16 р.	Нормативне значення
1.	Аналіз ліквідності підприємства			
1.1.	Загальний (коефіцієнт покриття)			
	Ф.1 ряд. 1195			
	К 1.1. = $\frac{\text{Ф.1 ряд. 1195}}{\text{Ф.1 ряд. 1695}}$	1,84	3,79	>1
1.2.	Коефіцієнт швидкої ліквідності			
	Ф.1 ряд. 1195 - (рядок 1100-1110)			
	К 1.2. = $\frac{\text{Ф.1 ряд. 1195 - (рядок 1100-1110)}}{\text{Ф.1 ряд. 1695}}$	1,84	3,78	0,6-0,8
1.3.	Абсолютна ліквідність			
	Ф.1 рядок 1165-1167 активу балансу			
	К 1.3. = $\frac{\text{Ф.1 рядок 1165-1167 активу балансу}}{\text{Ф.1 ряд. 1695}}$	0,37	1,14	>0
1.4	Чистий оборотний капітал			
	К 1.4 = Ф.1 (ряд.1195 - ряд. 1695)	10127	5927	>0
2.	Показники фінансового стану підприємства			
2.1	Коефіцієнт платоспроможності			
	Ф.1 ряд. 1495			
	К 2.1 = $\frac{\text{Ф.1 ряд. 1495}}{\text{Ф.1 ряд. 1900}}$	0,55	0,83	>0,5
2.2	Коефіцієнт забезпечення власними оборотними коштами			
	Ф.1(ряд.1195 – ряд.1695)			
	К 2.2 = $\frac{\text{Ф.1(ряд.1195 – ряд.1695)}}{\text{Ф.1 ряд. 1695}}$	0,84	2,79	>0,1

Джерелами визначення показників фінансового стану були:

- баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2017 р. (форма №1);
- звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2017 рік (форма №2);
- інша додаткова інформація.

На підставі значень розрахованих вище коефіцієнтів можливо в цілому охарактеризувати загальний фінансовий стан Товариства на 31.12.2017р., 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.

2.16. Інша інформація

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан юридичної особи.

Ми проаналізували інформацію щодо наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства. Фактів таких подій не встановлено.

В той же час зауважуємо, що 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 незалежних аудиторів до дати оприлюднення фінансових звітів, відповідальність за інформування аудитора про факти, які можуть вплинути на фінансові звіти, несе управлінський персонал.

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 «Події після звітного періоду» щодо подій після дати балансу, події, які потребують коригування активів та зобов'язань Товариства та додаткового розкриття. Такі події відсутні.

Розкриття інформації щодо можливості Товариства безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців

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.

Таблиця №5

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 припинити її. Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше на 12 місяців з кінця звітної періоду, але не обмежуючись цим періодом.

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 в 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 31.12.2017 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 2017 року та офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України, внутрішні нормативні документи та положення Товариства стосовно визначення облікової політики, ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності по МСФЗ за 2017 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 Положення про облікову політику та організацію бухгалтерського обліку ТОВ «ВЕЛЛФІН», яке затверджене Наказом Наказом № 1-Б від 03.01.2017 року.

Інформація щодо вартості чистих активів Товариства

На підставі даних балансу Товариства станом на 31.12.2017 р. Аудитором розраховано вартість чистих активів на предмет порівняння їх суми із заявленим статутним документами розміром статутного капіталу. Розрахунок вартості чистих активів господарських товариств здійснюється метою реалізації положень п. 4 ст. 144 Цивільного кодексу України: Якщо після закінчення другого чи кожного наступного фінансового року вартість чистих активів товариства з обмеженою відповідальністю виявиться меншою від статутного капіталу, товариство зобов'язане оголосити про зменшення свого статутного капіталу і зареєструвати відповідні зміни до статуту в установленому порядку, якщо учасники не прийняли рішення про внесення додаткових вкладів. Якщо вартість чистих активів товариства стає меншою від визначеного законом мінімального розміру статутного капіталу, товариство підлягає ліквідації.

Таблиця 4 (тис. грн.)

Розрахунок вартості чистих активів

Найменування показника	За 2016 рік (тис. грн.)	За 2017 рік (тис. грн.)
Активи (строка 1300 Балансу), усього	12782	26643
Зобов'язання (строки 1595, 1695, 1700, 1800), усього	2133	12073
Розрахункова вартість чистих активів станом на 31.12.2017 року: загальна сума активів/рядок балансу 1300/ - загальна сума зобов'язань/сума рядків балансу 1595, 1695, 1700, 1800)	10649	14570
Статутний капітал	10000	12000
Величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу	649	2570

На кінець звітної періоду вартість нетто-активів (чистих активів) Товариства складає 14570 тис. грн., що перевищує розмір статутного капіталу Товариства на 2570 тис. грн., і відповідає вимогам статті 144 Цивільного кодексу України, п. 1 Р.Х. «Положення про Державний реєстр фінансових установ», затверджене Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 28.11.2013 р. № 4368.

Щодо запровадження Товариством системи управління ризиками

Систему управління ризиками здійснюється Товариством згідно Положення про управління ризиками, яке затверджене Наказом №2-1 від 07.09.2015р. (Протокол засновників №2 від 07.09.2015 р.). 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.

Щодо адекватності організації та проведення Товариством внутрішнього аудиту (контролю)

Посаду фахівця відділу внутрішнього аудиту Товариства з 23 листопада 2015 року займає Яворська Марина Ярославівна, назначена протоколом №5 от 23.11.2015, з посадовим окладом згідно штатного розкладу.

Результати функціонування служби внутрішнього аудиту (контролю) викладені у звіті внутрішнього аудитора за 2017 рік.

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

Розкриття інформації про зв'язані сторони

На виконання вимог МСФЗ 24 Товариство розкриває наступну інформацію. Згідно МСФЗ 24, до зв'язаних сторін Товариства належать:

- підприємства, які перебувають під контролем або суттєвим впливом Товариства;
 - підприємства і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль над Компанією або суттєво впливають на її діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи.
 - провідний управлінський персонал
- Відомості про учасників (засновників, акціонерів) Товариства (які володіють часткою (паєм, пакетом акцій), що становить не менш як 10 відсотків статутного капіталу) та інших пов'язаних осіб

№ з/п	Повне найменування юридичних осіб – учасників (засновників, акціонерів) заявника, або прізвище, ім'я, по батькові фізичних осіб – учасників (засновників, акціонерів) заявника	Код за ЄДРПОУ* юридичних осіб – учасників (засновників, акціонерів) заявника або реєстраційний номер облікової картки платника податків** фізичних осіб – учасників (засновників, акціонерів) заявника	Місцезнаходження юридичних осіб – учасників (засновників, акціонерів) заявника, або паспортні дані***, місце проживання фізичних осіб – учасників (засновників, акціонерів) заявника	Частка учасників (засновників, акціонерів) заявника в статутному капіталі заявника, %
1	Юридичні особи	-	-	-
1.1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСЕТ»	39849205	02088, місто Київ, вулиця Леніна, будинок 42 (ж/м Бортничі)	42,5250
1.2	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТОРГОВИЙ ДІМ БОНДАРЕВ»	32783520	07200, Київська область, смт. Іванків, вулиця Фрунзе, будинок 49	42,5250
2	Фізичні особи	-	-	-
2.1	Директор Стензя Д.М.	2836913436		

Протягом 2017 р. директору нараховувалась та виплачувалась заробітна плата згідно штатного розпису в сумі 45 тис.грн. Протягом звітної періоду Товариство не брало на себе істотних зобов'язань по пенсійним виплатам, оплаті вихідної допомоги або інших довгострокових зобов'язань перед ключовим управлінським персоналом, крім сплати внесків до державного пенсійного фонду у складі соціальних внесків із заробітної плати.

Інших операцій з зв'язаними сторонами не було.

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства

Ми проаналізували інформацію щодо наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства. Фактів таких подій не встановлено.

В той же час зауважуємо, що 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 незалежних аудиторів до дати оприлюднення фінансових звітів, відповідальність за інформування аудитора про факти, які можуть вплинути на фінансові звіти, несе управлінський персонал.

3. Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту.

Основні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт»
Код за ЄДРПОУ:	32852960
Номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України:	№ 3345, рішення Аудиторської палати України № 9 від 26.02.2004. Відповідно до рішення Аудиторської палати України № 286/3 від 19 грудня 2013 року термін чинності Свідоцтва продовжено до 19 грудня 2018 року.
Номер, серія, дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, виданого НКЦПФР:	196, серія та номер Свідоцтва: П 000196, строк дії Свідоцтва продовжено з 24 лютого 2014 року до 19 грудня 2018 року.
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих Аудиторською палатою України:	аудитор Титаренко В.М. (сертифікат аудитора № 006083, серія «А», виданий Аудиторською палатою України 13 квітня 2006 року, дійсний до 13.04.2021 року); аудитор Гаєва Інна Володимирівна здійснює діяльність на підставі сертифіката аудитора Серія А №007271 виданого Аудиторською палатою України 30 липня 2015 року, дійсний до 30.07.2020 року.
Місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:	04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А»

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

- дата та номер договору на проведення аудиту	25.01.2018 р. № 1-24
- дата початку	25.01.2018 р.
- дата закінчення проведення аудиту	23.04.2018 р.

Партнер з аудиту

Гаєва І.В.

Директор

ТОВ «Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт» Титаренко В.М.
Адреса аудитора: Україна, 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, буд. 2-6/32.
Літ. «А»

Дата складання аудиторського висновку: 23 квітня 2018 року