

ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ
НЕЗАЛЕЖНОЇ АУДИТОРСЬКОЇ ФІРМИ
ТОВ «АФ «АУДИТ - СТАНДАРТ»
за результатами перевірки дотримання вимог
Порядку складання звітних даних фінансової компанії
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ВЕЛЛФІН»
за 2019 рік



ТОВ "Аудиторська фірма "АУДИТ-СТАНДАРТ"

Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960
Номер 3345 в Реєстрі АПУ: «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»
Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А», тел.(044) 233-41-18

Звіт з надання впевненості за результатами перевірки дотримання вимог Порядку складання звітних даних фінансової компанії ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВЕЛЛФІН» за 2019 рік

Адресат:

- Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
- Учасникам та Управлінському персоналу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВЕЛЛФІН»

Відомості про Товариство

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
Свідоцтво 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 31.12.2019 року	Жуковська Валентина Борисівна, паспорт серії СН № 195875, виданий Московським РУ ГУ МВС України в м. Києві 25.04.1996р., зареєстрована за адресою: 01001, м. Київ, Печерський район, пров. Музейний, буд. 8, кв. 43. Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 5896000.00 грн.(50%) Бондарев Костянтин Анатолійович, паспорт серії СТ № 070981, виданий Макарівським РВ ГУ МВС України в Київській області 21.11.2008р., зареєстрований за адресою: Київська область, Макарівський район, с. Грузьке, вул. Фрунзе, буд. 52 Розмір внеску до статутного фонду : 5896000.00 грн.(50%)
Керівник	Лазепка В.І.
Головний бухгалтер	Поліщук С.А.

Вступний параграф

Звіт складено за результатами виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості Товариством з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит - Стандарт» (надалі – ТОВ «АФ «Аудит-Стандарт») на підставі договору № 1-16 від 12.02.2019 року та у відповідності до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 31.12.2017 року №2258-VIII та Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації (переглянутий)» – (надалі – МСЗНВ 3000).

Нами були проведені процедури з надання достатньої впевненості щодо іншої інформації - річних звітних даних фінансової компанії ТОВ «ВЕЛЛФІН» за рік що закінчився 31 грудня 2019 року з метою отримання обґрунтованої впевненості стосовно того, чи існує суттєва невідповідність між інформацією яка наведена в річному звіті фінансової компанії та річною фінансовою звітністю, а також чи не містить інша інформація суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Аудитор визначає звітні дані фінансової компанії, як звітність фінансової компанії (інша, ніж фінансова звітність), яка складена на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період і містить показники діяльності та подається за формою та в обсязі, визначеними Порядком надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.09.2017р. №3840.

Ідентифікація рівня впевненості, отриманого аудитором, інформація про предмет завдання

Під час виконання завдання з надання впевненості нами було охоплено всі важливі аспекти діяльності фінансової компанії стосовно її річної звітності - інформації, що засвідчує особливості фінансово-господарської діяльності в складі перевіреної звітності про фінансову діяльність за 2019 рік:

- Титульний аркуш інформації фінансової компанії за 4-и квартали 2019 року;
- Довідка про обсяг та кількість укладених договорів з надання фінансових послуг за 1, 2, 3, 4 квартали 2019 року;
- Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії за 1, 2, 3, 4 квартали 2019 року;
- Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки за 1, 2, 3, 4 квартали 2019 року;
- Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту за 1, 2, 3, 4 квартали 2019 року;
- Ф1. Баланс станом на 31.12.2019 року;
- Ф2. Звіт про фінансові результати за 2019 рік;
- Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019 рік;
- Ф4. Звіт про власний капітал за 2019 рік.
- Примітки до фінансової звітності

Обмеження

Ми звертаємо увагу, що звітні дані Товариства за 2019 рік були складені з метою дотримання вимог, встановлених регуляторним органом – Нацкомфінпослуг, а саме: Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держкомфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг від 26.09.2017 р. № 3840. Через це звітні дані за рік не можуть використовуватися для інших цілей.

Стосовно річної фінансової звітності Товариства за 2019 рік в обсязі, визначеному частиною другою статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», нами видано окремий аудиторський звіт від 10.03.2020 р.

Відповідальність управлінського персоналу за достовірність звітних даних

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за підготовку та достовірне подання річних звітних даних фінансової компанії, наданих для перевірки, у відповідності до регуляторних актів, які встановлюють вимоги до складання, терміни подання до Нацкомфінпослуг, звітних даних щодо здійснення фінансової діяльності у відповідності з отриманими ліцензіями та розкриття іншої інформації, що стосується фінансового стану фінансової компанії.

Відповідальність за первинні документи, надані для перевірки, за вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам, та за такий внутрішній контроль, який керівництво Товариства визначає необхідним для забезпечення складання звітних даних, що не містять суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки, несе керівництво Товариства.

Відповідно до ст.7 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року № 2258-VIII посадові особи Товариства несуть відповідальність за повноту і достовірність документів та іншої інформації, що були надані аудитору для надання аудиторських послуг.

Відповідальність аудитора за виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо інформації звітних даних страховика

Нашою відповідальністю є надання обґрунтованої впевненості щодо достовірності річних звітних даних фінансової компанії ТОВ «ВЕЛЛФІН» на основі результатів виконання процедур з надання впевненості.

Метою завдання з надання впевненості було отримання обґрунтованої впевненості, що інформація щодо звітних даних Товариства за 2019 рік в цілому не містить суттєвого викривлення унаслідок шахрайства або помилки, та складання звіту аудитора, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що виконане завдання з надання впевненості відповідно до МСЗНВ 3000, завжди виявить суттєве викривлення, коли таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на рішення користувачів, що приймаються на основі цієї інформації річних звітних даних страховика.

Виконуючи завдання з надання впевненості відповідно до вимог МСЗНВ 3000, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання.

Оскільки метою виконання процедур з надання впевненості є надання обґрунтованої впевненості щодо річних звітних даних, даний звіт обмежується тільки висновком щодо дотримання Товариством вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та «ПОРЯДКУ надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держкомфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу», затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.09.2017 р. №3840 та не стосується висловлення впевненості стосовно фінансової звітності в цілому.

Завдання з надання обґрунтованої впевненості відповідно до МСЗНВ 3000 включає виконання процедур для отримання доказів відповідності даних відображених у звітних даних Товариства за 2019 рік даним перинних документів, бухгалтерського обліку, дотримання нормативних вимог щодо діяльності Товариства, відповідності даних, відображених у фінансовій звітності, даним звітних даних Товариства за 2019 рік.

Перевірка включає:

Отримання розуміння предмета перевірки та інших обставин завдання;

Оцінку прийнятності використаних методів та політики підготовки звітів, а також прийнятності оцінок зроблених Товариством та оцінку загального подання звітних даних Товариства за 2019 рік

Оцінку на основі цього розуміння ризиків того, що інформація з предмету перевірки може бути суттєво викривлена;

Дії у відповідь на оцінені ризики, включаючи розробку загальних дій у відповідь і визначення характеру, часу й обсягу подальших процедур;

Виконання подальших процедур, пов'язаних із ідентифікованими ризиками, із застосуванням поєднання перевірки, спостереження, підтвердження, повторного обчислення, повторного виконання, аналітичних процедур та запиту. Такі подальші процедури включають процедури по суті, в тому числі отримання підтвердної інформації з джерел, які не залежать від відповідальної сторони, та тести ефективності функціонування заходів контролю. Оцінюючи ризики, ми розглянули заходи внутрішнього контролю, доречні до підготовки звіту;

Оцінку достатності та прийнятності доказів.

Оцінку відповідності звітних даних Товариства за 2019 рік вимогам Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держкомфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг від 26.09.2017р. № 3840.

Ми вважаємо, що виконані процедури щодо перевірки стану річних звітних даних фінансової компанії та отримані нами докази є достатніми і прийнятними та дозволяють аудитору сформулювати судження щодо річних звітних даних фінансової компанії за 2019 рік.

Основа для думки

Прийняття та процес виконання цього завдання здійснювалося з врахуванням політик та процедур системи контролю якості, які розроблено ТОВ «АФ «Аудит - Стандарт» відповідно до вимог Міжнародного стандарту контролю якості І «Контроль якості для фірм, що виконують аудити та огляди фінансової звітності, а також інші завдання з надання впевненості і супутні послуги».

Метою створення та підтримання системи контролю якості, є отримання достатньої впевненості у тому, що:

- сама аудиторська фірма та її персонал діють відповідно до професійних стандартів, законодавчих і регуляторних вимог; та
- звіти, які надаються фірмою або партнерами із завдання, відповідають обставинам.

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості відповідно до МСЗНВ 3000. Нашу відповідальність згідно з цим стандартом викладено в розділі «Відповідальність аудитора за виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо інформації звітних даних страховика» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Замовника згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого завдання з надання впевненості щодо інформації річних звітних даних страховика, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Думка

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо річних звітних даних фінансової компанії ТОВ «ВЕЛЛФІН», що включає:

- Титульний аркуш інформації фінансової компанії за 4-и квартали 2019 року;
- Довідка про обсяг та кількість укладених договорів з надання фінансових послуг за 1, 2, 3, 4 квартали 2019 року;
- Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії за 1, 2, 3, 4 квартали 2019 року;
- Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки за 1, 2, 3, 4 квартали 2019 року;
- Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту за 1, 2, 3, 4 квартали 2019 року;

- Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи за 1, 2, 3, 4 квартали 2019 року;
- Інформація щодо активів фінансової установи за 1, 2, 3, 4 квартали 2019 року;
- Інформація про великі ризики фінансової установи за 1,2,3,4 квартали 2019 року.
- Фінансову звітність в обсязі визначеному частиною другою статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

На нашу думку, річні звітні дані фінансової компанії ТОВ «ВЕЛЛФІН» за 2019 рік в усіх суттєвих аспектах відповідають вимогам «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держкомфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу», затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.09.2017р. №3840, та іншим регуляторним актам, які встановлюють вимоги до складання та надання звітності щодо здійснення фінансової діяльності та розкриття іншої інформації.

Розкриття іншої інформації щодо відповідності кожної складової частини річних звітних даних фінансової компанії

Протягом 2019 року ТОВ «ВЕЛЛФІН» здійснювало діяльність з надання коштів у позику в тому числі на умовах фінансового кредиту та надання послуг з факторингу на підставі та у відповідності до виданих уповноваженим органом ліцензій та Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення).

Загальні відомості про Товариство

Інформація щодо загальних відомостей про фінансову установу складена за формою та у відповідності до вимог «ПОРЯДКУ надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держкомфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу», затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.09.2017р. №3840, реєстраційним документам, банківським реквізітам, даним бухгалтерського обліку та фактично отриманим ліцензіям на здійснення фінансової діяльності ТОВ «ВЕЛЛФІН».

Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг

За звітний період Товариством укладено 106089 (сто шість тисяч вісімдесят дев'ять) договорів з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту у якому розмір фінансового активу у грошовому виразі складає 224853 тис. грн., та виконано 70667 (сімдесят тисяч шістсот шістьдесят шість) договорів. Також укладено 3 договори з надання гарантій та поручительства на загальну суму 60740 тис. грн.

Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту

Протягом звітнього періоду Товариством укладено 106089 (сто шість тисяч вісімдесят дев'ять) договорів з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту у якому розмір фінансового активу у грошовому виразі складає 224853 тис. грн., та виконано 70667 (сімдесят тисяч шістсот шістьдесят шість) договорів. Нараховані проценти за даними операціями складають 188 тис. грн. На дату звітності сума непогашених процентів дорівнює 88 тис. грн.

- Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії за 1, 2, 3, 4 квартали 2019 року;
- Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки за 1, 2, 3, 4 квартали 2019 року;

**ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО СТРУКТУРИ ОСНОВНОГО КАПІТАЛУ
ФІНАНСОВОЇ УСТАНОВИ**

Станом на 31.12.2019 року структура основного капіталу наступна:

Таблиця 2

рядок	Найменування статті	Вартість, тис. грн.
1.	Балансова вартість цінних паперів, що не перебувають в біржовому списку принаймні однієї з фондових бірж	-
2	Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	248
3	Інші фінансові інвестиції фінансової компанії у розмірі 10 і більше відсотків власного капіталу	-
4	Статутний капітал	11 792
5	Нерозподілений прибуток	1 752
6	Не виконані на кінець звітного періоду зобов'язання щодо фінансування клієнтів (гарантії, поручительства)	-

Інформація щодо структури капіталу відповідає даним бухгалтерського обліку.

З метою формування професійного судження щодо дотримання на протязі звітного періоду положень законодавчих та нормативних актів ТОВ «ВЕЛЛФІН», аудитор отримав та розглянув всі доречні та достовірні докази стосовно наступного:

фінансова діяльність здійснюється згідно статутним документам ТОВ «ВЕЛЛФІН», що складені у відповідності з вимогами Закону України «Про господарські товариства», відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 року №2664-III (зі змінами та доповненнями) та Положенню про Державний реєстр фінансових установ, затверджений Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.08.2003 № 41;

річні звітні дані за 2019 рік подають правдиве і повне уявлення про види фінансової діяльності, доходи та витрати фінансової компанії за звітний період, укладені та виконані договори надання грошових коштів у позику - складені на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період і містить показники діяльності, що не суперечать один одному та є порівняними;

інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи розкрита та відповідає даним фінансової звітності.

Таким чином, на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що не існує суттєвого викривлення цієї іншої інформації щодо звітних даних фінансової компанії ТОВ «ВЕЛЛФІН», яка подається до Нацкомфінпослуг з врахуванням вимог «ПОРЯДКУ надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держкомфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу», затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.09.2017 р. №3840.

Ми не виявили фактів викривлення, які б необхідно було включити до нашого звіту.

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
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості	Номер бланку 0795, Рішення АПУ №362/4 від 26.06.18, дійсне до 31.12.2023

Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 3345	Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті	аудитор Титаренко В.М., номер реєстрації в Реєстрі аудиторів 100406. аудитор Мазур О. А., номер реєстрації в Реєстрі аудиторів 100382.
Адреса веб-сторінки	http://www.audit-standart.kiev.ua/
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	№ 1-90 від 16.12.2019
- дата початку аудиту	16.12.2019
- дата закінчення проведення аудиту	10.03.2020
місце проведення аудиту	04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А»

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є _____

Директор
ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»



О.А. Мазур

В.М. Титаренко

Дата складання аудиторського звіту: 10 березня 2020 року

Контрольна сума 1D8F586C3F83C9BVE2C3CB2C82C335BC487C0A68

Додаток 6
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями,
фінансовими установами – юридичними особами публічного
права, довірчими товариствами, а також юридичними
особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим
статусом не є фінансовими установами, але мають визначену
законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг
або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з
фінансового лізингу (підпункт 1 пункту 9 розділу III)

Титульний аркуш

Інформацію підтверджую.

Посада	Директор
Прізвище, ім'я, по батькові	Лазепка Валентин Ігорович
Підпис	
Дата	24.04.2019

Контактна особа з питань складеної інформації	
Прізвище, ім'я, по батькові	Поліщук Світлана Анатоліївна
Посада	Головний бухгалтер
Підрозділ	Фінансовий департамент
Телефон із зазначенням коду ММТЗ	0442067517

Інформація фінансової установи за I квартал квартал 2019 року

Складено на дату	
------------------	--

Скорочене найменування юридичної особи	ТОВ "ВЕЛЛФІН"	
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	39952398	
Серія та номер Довідки про взяття на облік юридичної особи	ІК	148
Вид фінансової послуги	(13.06) НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ (13.07) НАДАННЯ ГАРАНТІЙ ТА ПОРУЧИТЕЛЬСТВ	

Перелік документів паперової форми (із зазначенням сторінок) та файлів електронної форми, що додаються:

1. Додаток 6. Інформація фінансової установи
2. Додаток 7. Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг
3. Додаток 10. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії
4. Додаток 11. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки
5. Додаток 12. Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту
6. Додаток 14. Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи
7. Додаток 15. Інформація щодо активів фінансової установи
8. Додаток 16. Інформація про великі ризики фінансової установи
9. Ф1. Баланс
10. Ф2. Звіт про фінансові результати

Керівник фінансової установи



(підпис)

Лазепка Валентин Ігорович

(П. І. Б.)

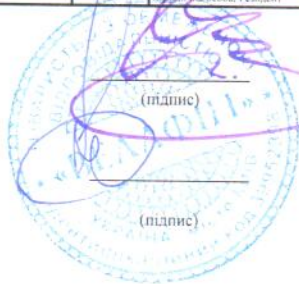
Контрольна сума 1D8F586C3F83C9BBE2C3CB2C82C335BC487C0A68

Додаток 7
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 1 пункту 9 розділу III)

Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг за період з 1 квартала 2019 року
Найменування фінансової установи або лізингодаця - **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВЕЛЛФІН"**
Код ЄДРПОУ фінансової установи або лізингодавця - 39952398

№ п/п	Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	Кількість укладених договорів за період, шт.	Вид клієнта (юридична чи фізична особа, резидент чи нерезидент)	Розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору(ів)	Вид фінансового активу (гроші, майно, боргові зобов'язання), що є предметом договору	Кількість виконаних (анульованих) договорів за період, шт.	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.
1	НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ	33983	29754	Юридична особа, Резидент	61928	Гроші	23809	38928
2	НАДАННЯ ГАРАНТІЙ ТА ПОРУЧИТЕЛЬСТВ	0	3	Юридична особа, Резидент	607.00	Гроші	0	3

Керівник фінансової установи або лізингодавця



Дазенка Валентин Ігорович

(підпис)

(П. І. Б.)

Головний бухгалтер або особа,
на яку покладено ведення бухгалтерського
обліку фінансової установи або лізингодавця

(підпис)

(П. І. Б.)

Контрольна сума 1D8F586C3F83C9BBE2C3CB2C82C335BC487C0A68

Додаток 10
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 3 пункту 9 розділу III)

Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг
за договорами гарантії

Найменування фінансової установи - **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВЕЛДФІН"**

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи - **39952398**
за період з I кварталу до 2019 року.

Показник діяльності гаранта	№ з/п	Кількість (шт.)			Загальний обсяг (тис. грн.)		
		укладених	виконаних	припинених	укладених	виконаних	припинених
Договори гарантії, у тому числі:	1	0	0	0	0	0	0
з юридичними особами, у тому числі:	1.1	0	0	0	0	0	0
з юридичними особами - суб'єктами господарювання	1.1.1	3	0	0	60740	0	0
міжнародних договорів	1.1.2	0	0	0	0	0	0
з фізичними особами, у тому числі:	1.2	0	0	0	0	0	0
з фізичними особами - суб'єктами підприємницької діяльності	1.2.1	0	0	0	0	0	0
міжнародних договорів	1.2.2	0	0	0	0	0	0

Показник діяльності гаранта	№ з/п	Кількість (шт.)	Загальний обсяг (тис. грн.)
Відкликани гарантії за звітний період	1	0	0
Гарантії, припинені у тому числі, у зв'язку із:	2	0	0
сплатою кредитором суми, на яку вилано гарантію	2.1	0	0
тактичним строку дії гарантії	2.2	0	0
відмовою кредитора від своїх прав за гарантією шляхом подання письмової заяви про звільнення його від обов'язків за гарантією	2.3	0	0
Кількість договорів гарантії, укладених за звітний період, з тому числі термін вимог:	3	0	0
менше або дорівнює 2 рокам	3.1	3	60740
більше 2 або дорівнює 5 рокам	3.2	0	0
більше 5 або дорівнює 10 рокам	3.3	0	0
більше 10 років	3.4	0	0
Заложення права зворотної вимоги до боржника за договорами гарантії	4	0	0

Керівник фінансової установи

Дзюпка Валентин Ігорович

(підпис)

(П. І. Б.)

Головний бухгалтер або особа, на яку
покладено ведення бухгалтерського обліку
фінансової установи

(підпис)

(П. І. Б.)

Контрольна сума 1D8F586C3F83C9BVE2C3CB2C82C335BC487C0A68

Додаток ІІ
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 3 пункту 9 розділу ІІІ)

Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки

Найменування довірчого товариства - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВЕЛФІН"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ довірчого товариства - 39952398

за період з I квартал до 2019 року

Показник діяльності поручителя	№ з/п	Кількість (шт.)			Загальний обсяг (тис. грн.)		
		укладених	виконаних	припинених	укладених	виконаних	припинених
Договори поруки, у тому числі:	1	0	0	0	0	0	0
з юридичними особами, у тому числі:	1.1	0	0	0	0	0	0
з юридичними особами - суб'єктами господарювання	1.1.1	0	0	0	0	0	0
міжнародних договорів	1.1.2	0	0	0	0	0	0
спільно з іншими поручителями	1.1.3	0	0	0	0	0	0
з фізичними особами, у тому числі:	1.2	0	0	0	0	0	0
з фізичними особами - суб'єктами підприємницької діяльності	1.2.1	0	0	0	0	0	0
міжнародних договорів	1.2.2	0	0	0	0	0	0
спільно з іншими поручителями	1.2.3	0	0	0	0	0	0

Показник діяльності поручителя	№ з/п	Кількість (шт.)	Обсяг, тис. грн
Сплачено за договорами поруки, у тому числі:			
сплата основного боргу	1	0	0
сплата процентів	1.1	0	0
сплата неустойки	1.2	0	0
сплата відшкодування збитків, якщо інше не встановлено договором	1.3	0	0
Припинених договорів поруки, у тому числі у зв'язку з:	1.4	0	0
припиненням забезпеченого ним зобов'язання, а також у разі зміни зобов'язання без згоди поручителя, внаслідок чого змінюється об'єкт його відповідальності	2	0	0
відмовою кредитора після настання строку виконання зобов'язання прийняти відповідне рішення, запропоноване боржником або поручителем	2.1	0	0
переведенням боргу на іншу особу, якщо поручитель не поручився за нового боржника	2.2	0	0
зазначеним зазначеному в договорі поруки строку, а у разі, якщо строк не встановлено, непередбаченом виникненні кредитором протягом шести місяців від дня настання строку виконання основного зобов'язання до поручителя, у разі якщо строк виконання зобов'язання не встановлений або встановлений моментом пред'явлення вимоги, якщо кредитор не прийняв поруку за поручителя протягом одного року від дня укладення договору поруки	2.3	0	0
зазначеним зазначеному в договорі поруки строку, а у разі, якщо строк не встановлено, непередбаченом виникненні кредитором протягом шести місяців від дня настання строку виконання основного зобов'язання до поручителя, у разі якщо строк виконання зобов'язання не встановлений або встановлений моментом пред'явлення вимоги, якщо кредитор не прийняв поруку за поручителя протягом одного року від дня укладення договору поруки	2.4	0	0

Керівник фінансової установи

Дателка Валентин Ігорович

(підпис)

(П. І. Б.)

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи

(підпис)

(П. І. Б.)



Додаток 12
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 3 пункту 9 розділу III)

Довідка
про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту
з I квартала по 2019 року
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВЕЛЛФІН", 39952398

Інформація про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту

№ з/п	Вид споживача фінансових послуг (юридична чи фізична особа, фізична особа – суб'єкт підприємницької діяльності, резидент чи нерезидент)	Спосіб укладання договору (дистанційно або з безпосереднім контактом сторін)	Наявність кредитних посередників (кредитні брокери або кредитні агенти)	Кількість укладених договорів за період, шт.	Кредит/позики	Галузь народного господарства	Строк дії договорів	Сума договору (тис. грн)	Кількість виконаних договорів за період, шт.
1	Фізична особа: Резидент	Дистанційно	Відсутні	28754	Кредит	Інше	до 30 днів	61928	23809

Інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками

Загальна сума вимог за договором (тис. грн)	На початок періоду	Видано за період	Погашено за період	Сформовано резервів	Відступлено прав вимоги за виданими кредитами/позиками	Інші зміни дебіторської заборгованості	Нараховано		На кінець періоду
							пені/штрафи	проценти	
Усього, у тому числі:	19668	61928	44661	60594	0	0	0	41229	17570
до юридичних осіб	0	0	0	0	0	0	0	0	0
до фізичних осіб	19668	61928	44661	60594	0	0	0	41229	17570
до фізичних осіб (крім споживачих кредитів)	19668	61928	44661	60594	0	0	0	41229	17570
до фізичних осіб за споживачими кредитами	0	0	0	0	0	0	0	0	0
до фізичних осіб – суб'єктів підприємницької діяльності	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Керівник фінансової установи

Лазенка Валентин Ігорович

(підпис)

(П. І. Б.)

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи

(підпис)

(П. І. Б.)



Додаток 14
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 1 пункту 10 розділу III)

**Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи
станом на I квартал 2019 року**

Найменування	Номер рядка	Вартість, тис. грн
1. Балансова вартість цінних паперів, що не перебувають в біржовому списку пронаймні цінні і фондових бірж (у тому числі торгівля жкими на фондових біржах заборонена законодавством України), крім цінних паперів, емітованих або виданих центральними органами виконавчої влади, місцевими органами виконавчої влади, Національним банком України та Державною іпотечною установою, а також цінних паперів міжнародних фінансових організацій	010	0
2. Векселі придбані та одержані, а також похідні цінні папери в розмірі 75 відсотків їх балансової вартості	020	0
3. Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	030	0
4. Балансова вартість довгів у структурі власності фінансової компанії конструкції щодо власного капіталу (внутрішні заборгованості інвестції) однієї особи над цимом	040	0
5. Інші фінансові інвестиції фінансової компанії у розмірі 10 і більше відсотків власного капіталу	050	0
6. Статутний капітал	100	12000
7. Додатковий капітал	110	0
8. Резервний капітал	120	0
9. Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	130	8367
10. Неоплачений капітал	140	254
11. Субординований борг, у тому числі:	150	0
11.1. від юридичних осіб	151	0
11.2. від юридичних осіб – учасників фінансової установи	152	0
11.3. від фізичних осіб – учасників фінансової установи	153	0
12. Субординований капітал	160	0
13. Не виконані на кінець звітного кварталу зобов'язання щодо фінансування клієнтів (гарантії, поручительства, безсплатні зобов'язання з кредитування) для фінансових компаній групи Б)	170	60740
14. Інші поточні зобов'язання зі строком погашення до 31 дня (для фінансових компаній групи Б)	180	0

Керівник фінансової установи

Лазенка Валентин Ігорович

(підпис)

(П. І. Б.)

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи

(підпис)

(П. І. Б.)

Контрольна сума 1D8F586C3F83C9BBE2C3CB2C82C335BC487C0A68

Додаток 15
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, в тому ж юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 2 пункту 10 розділу III)

**Інформація щодо активів фінансової установи
станом на I квартал 2019 року**

Назва	Код	Вартість, тис. грн
1 група. Вартість активів, у тому числі:		
грошові кошти в касі та в дорозі	010	21655
грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	011	2716
державні цінні папери та доходи, нараховані за ними	012	18939
активи, забезпечені державними гарантіями, та доходи, нараховані за ними	013	0
відкриті зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам	014	0
015	015	0
2 група. Вартість активів, у тому числі:		
грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	020	0
банківські метали, в тому числі поточні та вкладні (депозитні) рахунки в банківських металах	021	0
цінні папери українських емітентів, які перебувають у біржовому реєстрі хоча б однієї з фондових бірж України	022	0
цінні папери іноземних емітентів	023	0
поточні облігації, які перебувають у біржовому списку, що емітовані фінансовою компанією, більше ніж 50% яких належить державі або державним банкам	024	0
поточні кредити, що включені до складу поточного покриття поточних облігацій, емітованих фінансовою компанією, більше ніж 50% яких належить державі або державним банкам	025	0
права грошової вимоги до боржників за операціями кредитування (надання позик), факторингу, фінансового лізингу (зі строком погашення до 31 дня)	026	0
3 група. Вартість активів, у тому числі:		
грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	030	0
векселі призначені та одержані, якщо емітовані векселедавцем, цінні папери якого перебувають у біржовому реєстрі принаймні однієї з фондових бірж України	031	0
цінні папери українських емітентів, які перебувають у біржовому реєстрі хоча б однієї з фондових бірж України	032	0
права грошової вимоги до боржників за операціями кредитування (надання позик), факторингу, фінансового лізингу (зі строком погашення до 31 дня)	033	0
права грошової вимоги до боржників, за якими немає порушення режиму сплати	034	0
035	035	0
4 група. Вартість активів, у тому числі:		
кошти на поточних рахунках та депозити в банках віднесених до категорії неплатоспроможних, та доходи, нараховані за ними	040	2911
цінні папери українських емітентів, що не перебувають у біржовому реєстрі хоча б однієї з фондових бірж України, та інші корпоративні права	041	0
векселі призначені та одержані, якщо емітовані векселедавцем, цінні папери якого не перебувають у біржовому реєстрі принаймні однієї з фондових бірж України	042	0
права грошової вимоги до боржників, за якими порушення режиму сплати не перевищує 60 календарних днів	043	0
зобов'язання за всіма видами наданих гарантій, поручительства	044	0
обов'язання з кредитування, які надані клієнтам	045	0
сума капітальних інвестицій, залишкова вартість основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів	046	0
дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	047	3911
активи, які не увійшли до інших груп активів	048	0
049	049	0
5 група. Вартість активів		
	050	9359

Інформація щодо рахунків фінансової компанії в банківських установах

Найменування банківської установи	Код за ЄДРПОУ банку	Вид рахунку (поточний, депозитний, в банківських металах)	Валюта рахунку (вид металу)	Термін погашення (для депозитних рахунків)	Номер рахунку	Група активів за ступенем ризику	Балансова вартість, тис. грн
ПАТ АБ "УКРГАЗБАНК"	22697280	Поточний	Гривня	до 31 дня	26507924488678	1	18856
ПАТ "АЛЬФА-БАНК"	23494714	Поточний	Гривня	до 31 дня	26501014770201	1	83

Структура інвестицій фінансової компанії

Вид інвестицій (цінні папери, корпоративні права)	Найменування емітента або юридичної особи (для корпоративних прав)	Код за ЄДРПОУ (для осіб - резидентів)	Тип та категорія цінних паперів	Частка в статутному капіталі особи, %	Група активів за ступенем ризику	Найменування біржі (для цінних паперів)	Балансова вартість, тис. грн
---	--	---------------------------------------	---------------------------------	---------------------------------------	----------------------------------	---	------------------------------

Керівник фінансової установи

Давенка Валентин Ігорович

(підпис)

(П. І. Б.)

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи

(підпис)

(П. І. Б.)



Додаток 16
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 2 пункту 10 розділу III)

Інформація про великі ризики фінансової установи
станом на I квартал по 2019 року.
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВЕ.Л.Л.ФІН", 39952398

№ з/п	Найменування особи або групи пов'язаних осіб	Вимоги фінансової установи	Обсяг вимоги фінансової установи, тис. грн	Фінансові зобов'язання фінансової установи	Обсяг фінансових зобов'язань фінансової установи, тис. грн	Питома вага в капіталі фінансової установи на дату складання довідки, %
1	0	За операціями з факторингу	0	За договором гарантій	60740	302

Керівник фінансової установи

Дазепка Валентин Ігорович

(підпис)

(П. І. Б.)

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи

(підпис)

(П. І. Б.)



Контрольна сума A5F4AB6F8687C804311DB4F051733B057D8FE72A

Додаток 6
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями,
фінансовими установами – юридичними особами публічного
права, довірчими товариствами, а також юридичними
особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим
статусом не є фінансовими установами, але мають визначену
законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг
або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з
фінансового лізингу (підпункт 1 пункту 9 розділу III)

Титульний аркуш

Інформацію підтверджую.

Посада	Директор
Прізвище, ім'я, по батькові	Лазепка Валентин Ігорович
Підпис	
Дата	25.07.2019

Контактна особа з питань складеної інформації	
Прізвище, ім'я, по батькові	Поліщук Світлана Анатоліївна
Посада	Головний бухгалтер
Підрозділ	Фінансовий департамент
Телефон із зазначенням коду ММТЗ	0442067517

Інформація фінансової установи за II квартал квартал 2019 року

Складено на дату	
------------------	--

Скорочене найменування юридичної особи	ТОВ "ВЕЛЛФІН"	
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	39952398	
Серія та номер Довідки про взяття на облік юридичної особи	ІК	148
Вид фінансової послуги	(13.06) НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ (13.07) НАДАННЯ ГАРАНТІЙ ТА ПОРУЧИТЕЛЬСТВ	

Перелік документів паперової форми (із зазначенням сторінок) та файлів електронної форми, що додаються:

1. Додаток 6. Інформація фінансової установи
2. Додаток 7. Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг
3. Додаток 10. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії
4. Додаток 11. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки
5. Додаток 12. Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту
6. Додаток 14. Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи
7. Додаток 15. Інформація щодо активів фінансової установи
8. Додаток 16. Інформація про великі ризики фінансової установи
9. Ф1. Баланс
10. Ф2. Звіт про фінансові результати

Керівник фінансової установи



(підпис)

Лазепка Валентин Ігорович

(П. І. Б.)

Додаток 7
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 1 пункту 9 розділу III)

Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг за період з 1 січня 2019 року
Найменування фінансової установи або лізингодаця - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВЕЛЛФІН"
Код ЄДРПОУ фінансової установи або лізингодаця - 39952398

№ з/п	Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	Кількість укладених договорів за період, шт.	Вид клієнта (юридична чи фізична особа, резидент чи нерезидент)	Розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн), що є предметом договору(ів)	Вид фінансового активу (гроші, майно, боргові зобов'язання), що є предметом договору	Кількість виконаних (використаних) договорів за період, шт.	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.
1	НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ	38928	22807	Фізична особа, Резидент	53167	Гроші	16743	44792
2	НАДАННЯ ГАРАНТІЙ ТА ПОРУЧИТЕЛЬНОСТІ	3	0	Юридична особа, Резидент	0	Гроші	0	3

Керівник фінансової установи або лізингодаця

Лавенка Валентин Ігорович

(підпис)

(П. І. Б.)

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи або лізингодаця

(підпис)

(П. І. Б.)



Контрольна сума A5F4AB6F8687C804311DB4F051733B057D8FE72A

Додаток 10
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нашкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 3 пункту 9 розділу III)

Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії

Найменування фінансової установи - **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВЕЛЛФІН"**

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи - **39952398**
за період з 1 півріччя до 2019 року

Показник діяльності гаранта	№ з/п	Кількість (шт.)			Загальний обсяг (тис. грн.)		
		укладених	виконаних	припинених	укладених	виконаних	припинених
Договори гарантії, у тому числі:	1	0	0	0	0	0	0
з юридичними особами, у тому числі:	1.1	0	0	0	0	0	0
з юридичними особами - суб'єктами господарювання	1.1.1	0	0	0	0	0	0
міжнародних договорів	1.1.2	0	0	0	0	0	0
з фізичними особами, у тому числі:	1.2	0	0	0	0	0	0
з фізичними особами - суб'єктами підприємницької діяльності	1.2.1	0	0	0	0	0	0
міжнародних договорів	1.2.2	0	0	0	0	0	0

Показник діяльності гаранта	№ з/п	Кількість (шт.)	Загальний обсяг (тис. грн.)
Відкриття гарантії за звітний період	1	0	0
Гарантії, припинені у тому числі, у зв'язку із:	2	0	0
сплатою кредитором суми, на яку виставлено гарантію	2.1	0	0
виключення строку дії гарантії	2.2	0	0
відмовою кредитора від своїх прав за гарантією шляхом подання письмової заяви про звільнення його від обов'язків за гарантією	2.3	0	0
Кількість договорів гарантії, укладених за звітний період, у тому числі термін яких:	3	0	0
менше або дорівнює 2 рокам	3.1	0	0
більше 2 або дорівнює 5 рокам	3.2	0	0
більше 5 або дорівнює 10 рокам	3.3	0	0
більше 10 років	3.4	0	0
Задовлення права зворотної вигоди до боржника за договорами гарантії	4	0	0

Керівник фінансової установи

Лазепка Валентин Ігорович

(підпис)

(П. І. Б.)

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи

(підпис)

(П. І. Б.)

Контрольна сума A5F4AB6F867C804311DB4F051733B057D8FE72A

Додаток ІІ
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 3 пункту 9 розділу ІІІ)

Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поручки

Найменування довірчого товариства - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВЕЛЛФІН"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ довірчого товариства - 39952398

за період з 1 січня до 2019 року

Показник діяльності поручителя	№ з/п	Кількість (шт.)			Загальний обсяг (тис. грн.)		
		укладених	виконаних	припинених	укладених	виконаних	припинених
Договори поручки, у тому числі:	1	0	0	0	0	0	0
з юридичними особами, у тому числі:	1.1	0	0	0	0	0	0
з юридичними особами - суб'єктами господарювання	1.1.1	0	0	0	0	0	0
міжнародних договорів	1.1.2	0	0	0	0	0	0
солідарно з іншими поручителями	1.1.3	0	0	0	0	0	0
з фізичними особами, у тому числі:	1.2	0	0	0	0	0	0
з фізичними особами - суб'єктами підприємницької діяльності	1.2.1	0	0	0	0	0	0
міжнародних договорів	1.2.2	0	0	0	0	0	0
солідарно з іншими поручителями	1.2.3	0	0	0	0	0	0

Показник діяльності поручителя	№ з/п	Кількість (шт.)	Обсяг, тис. грн
Сплачено за договорами поручки, у тому числі:			
сплата основного боргу	1	0	0
сплата процентів	1.1	0	0
сплата неустойки	1.2	0	0
сплата індивідуальних збитків, якщо інше не встановлено договором	1.3	0	0
Припинення договорів поручки, у тому числі, у зв'язку з:			
припиненням забезпеченого ним зобов'язання, а також у разі зміни зобов'язання без згоди поручителя, внаслідок чого збільшується обсяг його відповідальності	1.4	0	0
припиненням забезпеченого ним зобов'язання, а також у разі зміни зобов'язання без згоди поручителя, внаслідок чого збільшується обсяг його відповідальності	2	0	0
визовою кредитором після настання строку виконання зобов'язання прийняті належне виконання, запропоновані боржником або поручителем	2.1	0	0
переведенням боргу на іншу особу, якщо поручитель не поручився за нового боржника	2.2	0	0
закінченням зазначеного в договорі поручки строку, а у разі, якщо строк не встановлено, відраховується шість місяців від дня настання строку виконання основного зобов'язання до поручителя, у разі якщо строк виконання зобов'язання не встановлений або встановлений моментом пред'явлення вимоги, якщо кредитор не пред'явив вимоги до поручителя протягом цього року від дня укладення договору поручки	2.3	0	0
закінченням зазначеного в договорі поручки строку, а у разі, якщо строк не встановлено, відраховується шість місяців від дня настання строку виконання основного зобов'язання до поручителя, у разі якщо строк виконання зобов'язання не встановлений або встановлений моментом пред'явлення вимоги, якщо кредитор не пред'явив вимоги до поручителя протягом цього року від дня укладення договору поручки	2.4	0	0

Керівник фінансової установи

Лазенка Валентин Ігорович

(підпис)

(П. І. Б.)

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи

(підпис)

(П. І. Б.)



Контрольнi сума A5F4AB6F8687C804311DB4F051733B057D8FE72A

Додаток 12
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 3 пункту 9 розділу III)

Довідка
про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту
з I півріччя по 2019 року

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВЕЛЛФІН", 39952398

Інформація про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту

№ з/п	Вид споживача фінансових послуг (юридична чи фізична особа, фізична особа – суб'єкт підприємницької діяльності, резидент чи нерезидент)	Спосіб укладання договору (дистанційно або з безпосереднім контактом сторін)	Наявність кредитних посередників (кредитні брокери або кредитні агенти)	Кількість укладених договорів за період, шт.	Кредит/позики	Галузь народного господарства	Строк дії договорів	Сума договору (тис. грн)	Кількість виконаних договорів за період, шт.
1	Фізична особа, Резидент	Дистанційно	Відсутні	22607	Кредит	Інше	до 30 днів	53167	16743

Інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками

Загальна сума вимог за договором (тис. грн)	На початок періоду	Видано за період	Погашено за період	Сформовано резервів	Відсутнєно прав вимоги за виданими кредитами/позиками	Інші зміни дебіторської заборгованості	Нараховано		На кінець періоду
							пені/штрафи	проценти	
Усього, у тому числі:	17570	53167	39843	56139	0	0	0	40855	15610
до юридичних осіб	0	0	0	0	0	0	0	0	0
до фізичних осіб	17570	53167	39843	56139	0	0	0	40855	15610
до фізичних осіб (крім споживачів кредитів)	17570	53167	39843	56139	0	0	0	40855	15610
до фізичних осіб за споживачами кредитами	0	0	0	0	0	0	0	0	0
до фізичних осіб - суб'єктів підприємницької діяльності	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Керівник фінансової установи

Лазенка Валентин Ігорович

(підпис)

(П. І. Б.)

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи

(підпис)

(П. І. Б.)

Додаток 14
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 1 пункту 10 розділу III)

Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи
станом на 1 січня 2019 року.

Найменування	Номер рядка	Вартість, тис. грн
1. Балансова вартість цінних паперів, що не перебувають в біржовому списку приватних осіб і фондових бірж (у тому числі торгівлі акціями на фондових біржах заборонена законодавством України), крім цінних паперів, емітованих або виданих центральними органами виконавчої влади, місцевими органами виконавчої влади, Національним банком України та Державною іпотечною установою, а також цінних паперів міжнародних фінансових організацій	010	0
2. Векселі призначені та одержані, а також пацідні цінні папери в розмірі 75 відсотків їх балансової вартості	020	0
3. Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	030	0
4. Балансова вартість наявних у структурі власності фінансової компанії конструкцій щодо взаємного контролю (включення до складу інвестицій) однієї особи над іншою	040	0
5. Інші фінансові інвестиції фінансової компанії в розмірі 10 і більше відсотків власного капіталу	050	0
6. Статутний капітал	100	12000
7. Додатковий капітал	110	0
8. Резервний капітал	120	0
9. Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	130	8917
10. Неоплачений капітал	140	254
11. Субординований борг, у тому числі:	150	0
11.1. від юридичних осіб	151	0
11.2. від юридичних осіб – учасників фінансової установи	152	0
11.3. від фізичних осіб – учасників фінансової установи	153	0
12. Субординований капітал	160	0
13. Не виконані на кінець звітного кварталу зобов'язання щодо фінансування клієнтів (гарантії, поручительства, безвідстрочені зобов'язання з кредитування) (для фінансових компаній групи Б)	170	60740
14. Інші поточні зобов'язання зі строком погашення до 31 дня (для фінансових компаній групи Б)	180	0

Керівник фінансової установи

Лазенка Валентин Ігорович

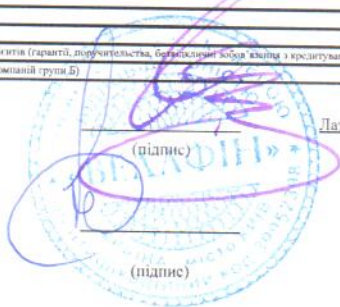
(підпис)

(П. І. Б.)

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи

(підпис)

(П. І. Б.)



Контрольна сума A5F4AB6F8687C804311DB4F051733B057D8FE72A

Додаток 15

до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 2 пункту 10 розділу III)

**Інформація щодо активів фінансової установи
станом на I півріччя 2019 року.**

Назва	Код	Вартість, тис. грн
1 група. Вартість активів, у тому числі:		
грошові кошти в касі та в дорозі	010	33133
грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	011	3365
державні цінні папери та доходи, нараховані за ними	012	29765
активи, забезпечені державними гарантіями, та доходи, нараховані за ними	013	0
відшковалені зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам	014	0
015	0	0
2 група. Вартість активів, у тому числі:		
грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	020	0
банківські метали, в тому числі поточні та вкладні (депозитні) рахунки в банківських металах	021	0
цінні папери українських емітентів, які перебувають у біржовому реєстрі хоча б один із фондів бірж України	022	0
цінні папери іноземних емітентів	023	0
поточні облігації, які перебувають у біржовому списку, що емітовані фінансовою компанією, більше ніж 50% яких належить державі або державним банкам	024	0
поточні кредити, що включені до складу поточного покриття іпотечних облігацій, емітованих фінансовою компанією, більше ніж 50% яких належить державі або державним банкам	025	0
права грошової вимоги до боржників за операціями кредитування (надання позик), факторингу, фінансового лізингу (зі строком погашення до 31 дня)	026	0
3 група. Вартість активів, у тому числі:		
грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	030	0
векселі прийняті та одержані, якщо емітовані некселедаєм, цінні папери якого перебувають у біржовому реєстрі прийнятні один із фондів бірж України	031	0
цінні папери українських емітентів, які перебувають у біржовому реєстрі хоча б один із фондів бірж України	032	0
права грошової вимоги до боржників за операціями кредитування (надання позик), факторингу, фінансового лізингу (зі строком погашення до 31 дня)	033	0
права грошової вимоги до боржників, за якими немає порушення режиму сплати	034	7523
035	0	0
4 група. Вартість активів, у тому числі:		
кошти на поточних рахунках та депозити в банках віднесені до категорії нездатність/мовчання, та доходи, нараховані за ними	040	3796
цінні папери українських емітентів, що не перебувають у біржовому реєстрі хоча б один із фондів бірж України, та інші корпоративні права	041	0
векселі прийняті та одержані, якщо емітовані некселедаєм, цінні папери якого не перебувають у біржовому реєстрі прийнятні один із фондів бірж України	042	0
права грошової вимоги до боржників, за якими порушення режиму сплати не перевищує 60 календарних днів	043	0
зобов'язання за всіма видами наданих гарантій, поручительства	044	0
обов'язання з кредитування, які надані клієнтам	045	0
сума капітальних інвестицій, залишкова вартість основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів	046	0
дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	047	3796
активи, які не увійшли до інших груп активів	048	0
5 група. Вартість активів		
	049	0
	050	9292

Інформація щодо рахунків фінансової компанії в банківських установах

Найменування банківської установи	Код за ЄДРПОУ банку	Вид рахунку (поточний, депозитний, в банківських металах)	Валюта рахунку (вид металу)	Термін погашення (для депозитних рахунків)	Номер рахунку	Група активів за ступенем ризику	Балансова вартість, тис. грн
ПАТ АБ "УКРАЇЗБАНК"	23697280	Поточний	Гривня	до 31 дня	36507924488678	1	29676
ПАТ "АЛЬФА-БАНК"	23494714	Поточний	Гривня	до 31 дня	26501014770201	1	89

Структура інвестицій фінансової компанії

Вид інвестицій (цінні папери, корпоративні права)	Найменування емітента або юридичної особи (для корпоративних прав)	Код за ЄДРПОУ (для осіб з реєстрацією)	Тип та категорія цінних паперів	Частка в статутному капіталі особи, %	Група активів за ступенем ризику	Найменування біржі (для цінних паперів)	Балансова вартість, тис. грн
---	--	--	---------------------------------	---------------------------------------	----------------------------------	---	------------------------------

Керівник фінансової установи

Дазенка Валентин Ігорович

(підпис)

(П. І. Б.)

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи

(підпис)

(П. І. Б.)



Додаток 16
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 2 пункту 10 розділу III)

Інформація про великі ризики фінансової установи
станом на 1 півріччя по 2019 року
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВЕЛЛФІН", 39952398

№ з/п	Найменування особи або групи пов'язаних осіб	Вимоги фінансової установи	Обсяг вимоги фінансової установи, тис. грн	Фінансові зобов'язання фінансової установи	Обсяг фінансових зобов'язань фінансової установи, тис. грн	Питома вага в капіталі фінансової установи на дату складання довідки, %
1	0	За операціями з факторингу	0	фінансові гарантії	60740	294

Керівник фінансової установи

Лазенка Валентин Ігорович

(підпис)

(П. І. Б.)

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи

(підпис)

(П. І. Б.)

Контрольна сума D420598BEC580D7FED4D7C4E96BE4C0F37BE55B6

Додаток 6
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями,
фінансовими установами – юридичними особами публічного
права, довірчими товариствами, а також юридичними
особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим
статусом не є фінансовими установами, але мають визначену
законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг
або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з
фінансового лізингу (підпункт 1 пункту 9 розділу III)

Титульний аркуш

Інформацію підтверджую.

Посада	Директор
Прізвище, ім'я, по батькові	Лазепка Валентин Ігорович
Підпис	
Дата	22.10.2019

Контактна особа з питань складеної інформації	
Прізвище, ім'я, по батькові	Поліщук Світлана Анатоліївна
Посада	Головний бухгалтер
Підрозділ	Фінансовий департамент
Телефон із зазначенням коду ММТЗ	0442067517

Інформація фінансової установи за III квартал квартал 2019 року

Складено на дату	
Скорочене найменування юридичної особи	ТОВ "ВЕЛЛФІН"
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	39952398
Серія та номер Довідки про взяття на облік юридичної особи	ІК 148
Вид фінансової послуги	(13.06) НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ (13.07) НАДАННЯ ГАРАНТІЙ ТА ПОРУЧИТЕЛЬСТВ

Перелік документів паперової форми (із зазначенням сторінок) та файлів електронної форми, що додаються:

1. Додаток 6. Інформація фінансової установи
2. Додаток 7. Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг
3. Додаток 10. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії
4. Додаток 11. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки
5. Додаток 12. Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту
6. Додаток 14. Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи
7. Додаток 15. Інформація щодо активів фінансової установи
8. Додаток 16. Інформація про великі ризики фінансової установи
9. Ф1. Баланс
10. Ф2. Звіт про фінансові результати

Керівник фінансової установи



Лазепка Валентин Ігорович
(П. І. Б.)

Контрольна сума D420598BEC580D7FED4D7C4E96BE4C0F37BE55B6

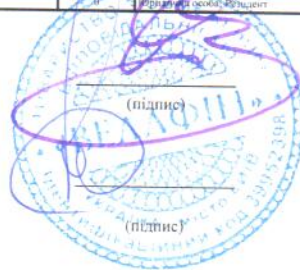
Додаток 7
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 1 пункту 9 розділу III)

Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг за період з 9 місяців 2019 року
Наймснування фінансової установи або лізингодаця - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВЕЛЛФІН"
Код ЄДРПОУ фінансової установи або лізингодаця - 39952398

№ з/п	Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	Кількість укладених договорів за період, шт.	Вид клієнта (юридична чи фізична особа, резидент чи нерезидент)	Розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору(ів)	Вид фінансового активу (гроші, майно, боргові зобов'язання), що є предметом договору	Кількість виконаних (анульованих) договорів за період, шт.	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.
1	НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ	44792	25988	Фізична особа, Резидент	58570	Гроші	15423	54457
2	НАДАННЯ ГАРАНТІЙ ТА ПОРУЧИТЕЛЬСТВ	3	0	Фізична особа, Резидент	0	Гроші	0	3

Керівник фінансової установи або лізингодаця

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи або лізингодаця



Лазепка Валентин Ігорович

(П. І. Б.)

(П. І. Б.)

Контрольна сума D420598BEC580D7FED4D7C4E96BE4C0F37BE55B6

Додаток 10
до Порядку надання звітності фінансовими
кміданями, фінансовими установами
– юридичними особами публічного права,
довірчими товариствами, а також юридичними
особами - суб'єктами господарювання, які за
своїм правовим статусом не є фінансовими
установами, але мають визначену законами та
нормативно-правовими актами Держфінпослуг
або Нацкомфінпослуг можливість надавати
послуги з фінансового лізингу
(підпункт 3 пункту 9 розділу III)

Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг
за договорами гарантії
Найменування фінансової установи - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВЕЛДФІН"
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи - 39952398
за період з 9 місяців до 2019 року.

Показник діяльності гаранта	№ з/п	Кількість (шт.)			Загальний обсяг (тис. грн.)		
		укладених	виконаних	припинених	укладених	виконаних	припинених
Договори гарантії, у тому числі:	1	0	0	0	0	0	0
з юридичними особами, у тому числі:	1.1	0	0	0	0	0	0
з юридичними особами - суб'єктами господарювання	1.1.1	0	0	0	0	0	0
міжнародних договорів	1.1.2	0	0	0	0	0	0
з фізичними особами, у тому числі:	1.2	0	0	0	0	0	0
з фізичними особами - суб'єктами підприємницької діяльності	1.2.1	0	0	0	0	0	0
міжнародних договорів	1.2.2	0	0	0	0	0	0

Показник діяльності гаранта	№ з/п	Кількість (шт.)	Загальний обсяг (тис. грн.)
Виконані гарантії за звітний період	1	0	0
Гарантії, припинені у тому числі, у зв'язку із:	2	0	0
сплатою кредитором сум, на яку виставлено гарантію	2.1	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.2	0	0
визначенням кредитором від своїх прав за гарантією шляхом подання гаранту письмової заяви про звільнення його від обов'язків за гарантією	2.3	0	0
Кількість договорів гарантії, укладених за звітний період, у тому числі термін яких:	3	0	0
менше або дорівнює 2 рокам	3.1	0	0
більше 2 або дорівнює 5 рокам	3.2	0	0
більше 5 або дорівнює 10 рокам	3.3	0	0
більше 10 років	3.4	0	0
Закріплення права зворотньої вигоди до боржника за договорами гарантії	4	0	0

Керівник фінансової установи

Лазепка Валентин Ігорович

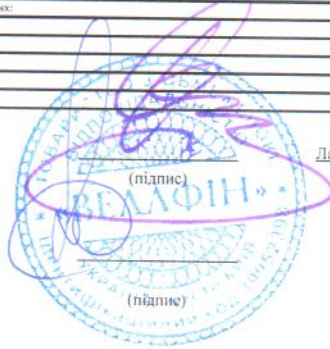
(підпис)

(П. І. Б.)

Головний бухгалтер або особа, на яку
покладено ведення бухгалтерського обліку
фінансової установи

(підпис)

(П. І. Б.)



Додаток II
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 3 пункту 9 розділу III)

Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки

Найменування довірчого товариства - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВЕЛФІН"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ довірчого товариства - 39952398

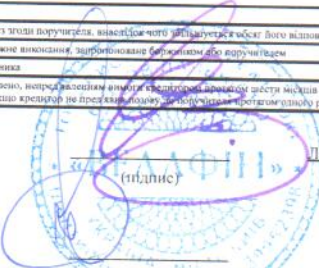
за період з 9 місяців до 2019 року

Показник діяльності поручителя	№ з/п	Кількість (шт.)			Загальний обсяг (тис. грн.)		
		укладених	виконаних	припинених	укладених	виконаних	припинених
Договори поруки, у тому числі:	1	0	0	0	0	0	0
з юридичними особами, у тому числі:	1.1	0	0	0	0	0	0
з юридичними особами - суб'єктами господарювання	1.1.1	0	0	0	0	0	0
міжбанківських договорів	1.1.2	0	0	0	0	0	0
солідарно з іншими поручителями	1.1.3	0	0	0	0	0	0
з фізичними особами, у тому числі:	1.2	0	0	0	0	0	0
з фізичними особами - суб'єктами підприємницької діяльності	1.2.1	0	0	0	0	0	0
міжбанківських договорів	1.2.2	0	0	0	0	0	0
солідарно з іншими поручителями	1.2.3	0	0	0	0	0	0


Показник діяльності поручителя	№ з/п	Кількість (шт.)	Обсяг, тис. грн
Сплачено за договорами поруки, у тому числі:			
сплата основного боргу	1	0	0
сплата процентів	1.1	0	0
сплата неустойки	1.2	0	0
сплата відшкодування збитків, якщо інше не встановлено договором	1.3	0	0
Припинення договорів поруки, у тому числі у зв'язку з:	1.4	0	0
припиненням забезпеченого ним зобов'язання, а також у разі зміни зобов'язання без згоди поручителя, внесеного чого відбувається обсяг його відповідальності	2	0	0
відмовою кредитора після настання строку виконання зобов'язання прийняти належне виконання, здійснюване боржником або поручителем	2.1	0	0
переведенням боргу на іншу особу, якщо поручитель не поручився за нового боржника	2.2	0	0
закінчення зазначеного в договорі поруки строку, а у разі, якщо строк не встановлено, попри валежний вимоги кредиторів протягом шести місяців від дня настання строку виконання основного зобов'язання до поручителя; у разі якщо строк виконання зобов'язання не встановлений або встановлений моментом пред'явлення вимоги, якщо кредитор не пред'явив вимоги до боржника протягом одного року від дня укладення договору поруки	2.3	0	0
	2.4	0	0

Керівник фінансової установи

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи



 Давачка Валентин Ігорович
 (підпис) (П. І. Б.)



 (підпис) (П. І. Б.)

Додаток 12
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 3 пункту 9 розділу III)

Довідка
про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту
з 9 місяців по 2019 року

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВЕЛЛФІН", 39952398

Інформація про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту

№ з/п	Вид споживача фінансових послуг (юридична чи фізична особа, фізична особа – суб'єкт підприємницької діяльності, резидент чи нерезидент)	Спосіб укладання договору (дистанційно або з безпосереднім контактом сторін)	Наявність кредитних посередників (кредитні брокери або кредитні агенти)	Кількість укладених договорів за період, шт.	Кредит/позики	Галузь народного господарства	Строк дії договорів	Сума договору (тис. грн)	Кількість виконаних договорів за період, шт.
1	Фізична особа, Резидент	Дистанційно	Відсутні	25088	Кредит	Інше	до 30 днів	58570	15423

Інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками

Загальна сума вимог за договором (тис. грн)	На початок періоду	Видано за період	Погашено за період	Сформовано резервів	Відступлено прав вимоги за виданими кредитами/позиками	Інші зміни дебіторської заборгованості	Нараховано		На кінець періоду
							пені/штрафи	проценти	
Усього, у тому числі:	15610	58570	41382	71926	0	0	0	0	16959
до юридичних осіб	0	0	0	0	0	0	0	0	0
до фізичних осіб	15610	58570	41382	71926	0	0	0	0	0
до фізичних осіб (крім споживачів кредитів)	15610	58570	41382	71926	0	0	0	0	16959
до фізичних осіб за споживачими кредитами	0	0	0	0	0	0	0	0	0
до фізичних осіб – суб'єктів підприємницької діяльності	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Керівник фінансової установи

Лазенка Валентин Ігорович

(підпис)

(П. І. Б.)

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи

(підпис)

(П. І. Б.)

Додаток 14
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Навкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 1 пункту 10 розділу III)

**Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи
станом на 9 місяців 2019 року.**

Найменування	Номер рядка	Вартість, тис. грн
1. Балансова вартість цінних паперів, що не перебувають в біржовому списку принаймні однієї з фондових бірж (у тому числі торгівлі жінки на фондових біржах захищена законодавством України), крім цінних паперів, емітованих або виданих центральними органами виконавчої влади, місцевими органами виконавчої влади, Національним Банком України та Державними підприємствами, а також цінних паперів міжнародних фінансових організацій	010	0
2. Векселі придбані та одержані, а також кошти цінні папери в розмірі 75 відсотків їх балансової вартості	020	0
3. Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	030	0
4. Балансова вартість наявних у структурі власності фінансової компанії конструкцій щодо взаємного контролю (структурні заборгованості інвестицій) однієї особи від іншої	040	0
5. Інші фінансові інвестиції фінансової компанії у розмірі 10 і більше відсотків власного капіталу	050	0
6. Статутний капітал	100	11792
7. Додатковий капітал	110	0
8. Резервний капітал	120	0
9. Нерозподілений прибуток (несокрований збиток)	130	687
10. Неоплачений капітал	140	0
11. Субординований борг, у тому числі:	150	0
11.1. від юридичних осіб	151	0
11.2. від юридичних осіб – учасників фінансової установи	152	0
11.3. від фізичних осіб – учасників фінансової установи	153	0
12. Субординований капітал	160	0
13. Не виконані на кінець звітного кварталу зобов'язання щодо фінансування клієнтів (гарантії, порушувальства, безвідстрочені зобов'язання з кредитування) (для фінансових компаній групи Б)	170	60740
14. Інші поточні зобов'язання зі строком погашення до 31 дня (для фінансових компаній групи Б)	180	0

Керівник фінансової установи

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи



Давиденко Валентин Ігорович
(П. І. Б.)

(П. І. Б.)

Контрольна сума D420598BEC580D7FED4D7C4E96BE4C0F37BE55B6

Додаток 15
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 2 пункту 10 розділу III)

Інформація щодо активів фінансової установи
станом на 9 місяці 2019 року.

Назва	Код	Вартість, тис. грн
1 група. Вартість активів, у тому числі:		
грошові кошти в касі та в дорозі	010	34437
грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	011	1992
державні цінні папери та доходи, нараховані за ними	012	32465
активи, забезпечені державними гарантіями, та доходи, нараховані за ними	013	0
відділені зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам	014	0
2 група. Вартість активів, у тому числі:	015	0
грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	020	0
банківські метали, в тому числі поточні та вкладні (депозитні) рахунки в банківських металах	021	0
цінні папери українських емітентів, які перебувають у біржовому реєстрі хоча б однієї з фондових бірж України	022	0
цінні папери іноземних емітентів	023	0
поточні облігації, які перебувають у біржовому списку, що емітовані фінансовою компанією, більше ніж 50% яких належить державі або державним банкам	024	0
поточні кредити, що включені до складу поточного покриття поточних облігацій, емітованих фінансовою компанією, більше ніж 50% яких належить державі або державним банкам	025	0
права грошової вимоги до боржників за операціями кредитування (надання позик), факторингу, фінансового лізингу (зі строком погашення до 31 дня)	026	0
3 група. Вартість активів, у тому числі:	027	0
грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	030	13710
векселі приймає та одержані, якщо емітовані акцептацією, цінні папери якого перебувають у біржовому реєстрі принаймні однієї з фондових бірж України	031	0
цінні папери українських емітентів, які перебувають у біржовому списку хоча б однієї з фондових бірж України	032	0
права грошової вимоги до боржників за операціями кредитування (надання позик), факторингу, фінансового лізингу (зі строком погашення до 31 дня)	033	0
права грошової вимоги до боржників, за якими немає порушення режиму сплати	034	13710
4 група. Вартість активів, у тому числі:	035	0
кошти на поточних рахунках та депозити в банках віднесених до категорії незалежних, та доходи, нараховані за ними	040	7481
цінні папери українських емітентів, що не перебувають у біржовому реєстрі хоча б однієї з фондових бірж України, та інші корпоративні права	041	0
векселі приймає та одержані, якщо емітовані акцептацією, цінні папери якого не перебувають у біржовому списку принаймні однієї з фондових бірж України	042	0
права грошової вимоги до боржників, за якими порушення режиму сплати не перевищує 60 календарних днів	043	0
зобов'язання за всіма видами наданих гарантій, поручительства	044	0
об'єдвлені зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам	045	0
сума капітальних інвестицій, залишкова вартість основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів	046	0
адиторська зборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	047	7481
активи, які не увійшли до інших груп активів	048	0
5 група. Вартість активів	049	0
	050	5288

Інформація щодо рахунків фінансової компанії в банківських установах

Найменування банківської установи	Код за ЄДРПОУ банку	Вид рахунку (поточний, депозитний, в банківських металах)	Валюта рахунку (вид металу)	Термін погашення (для депозитних рахунків)	Номер рахунку	Група активів за ступенем ризику	Балансова вартість, тис. грн
ПАТ АВ "УКРГАЗБАНК"	23697280	Поточний	Гривня	до 31 дня	26507924488678	1	2208
ПАТ "АЛЬФА-БАНК"	23494714	Поточний	Гривня	до 31 дня	26501014770201	1	257
ПАТ "АЛЬФА-БАНК"	23494714	Депозитний	Гривня	від 90 днів до 1 року	26586014770204	1	10000
ПАТ "АЛЬФА-БАНК"	23494714	Депозитний	Гривня	від 90 днів до 1 року	26587014770203	1	20000

Структура інвестицій фінансової компанії

Вид інвестицій (цінні папери, корпоративні права)	Найменування емітента або юридичної особи (для корпоративних прав)	Код за ЄДРПОУ (для осіб - резидентів)	Тип та категорія цінних паперів	Частка в статутному капіталі особи, %	Група активів за ступенем ризику	Найменування біржі (для цінних паперів)	Балансова вартість, тис. грн
---	--	---------------------------------------	---------------------------------	---------------------------------------	----------------------------------	---	------------------------------

Керівник фінансової установи

Лазаренко Валентин Ігоревич

(підпис)

(П. І. Б.)

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи

(підпис)

(П. І. Б.)

Додаток 16
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 2 пункту 10 розділу III)

Інформація про великі ризики фінансової установи
станом на 9 місяців по 2019 року
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВЕЛЛФІН", 39952398

№ з/п	Найменування особи або групи пов'язаних осіб	Вимоги фінансової установи	Обсяг вимоги фінансової установи, тис. грн	Фінансові зобов'язання фінансової установи	Обсяг фінансових зобов'язань фінансової установи, тис. грн	Питома вага в капіталі фінансової установи на дату складання довідки, %
1	0	За операціями з факторингу	0	за договорами гарантій	60740	487

Керівник фінансової установи

Лазепка Валентин Ігорович

(підпис)

(П. І. Б.)

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи

(підпис)

(П. І. Б.)



Додаток 6
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 1 пункту 9 розділу III)

Титульний аркуш

Інформацію підтверджую.

Посада	Директор
Прізвище, ім'я, по батькові	Лазепка Валентин Ігорович
Підпис	
Дата	24.02.2020

Контактна особа з питань складеної інформації	
Прізвище, ім'я, по батькові	Поліщук Світлана Анатоліївна
Посада	Головний бухгалтер
Підрозділ	Фінансовий департамент
Телефон із зазначенням коду ММТЗ	0442067517

Інформація фінансової установи за IV квартал квартал 2019 року

Складено на дату	
Скорочене найменування юридичної особи	ТОВ "ВЕЛЛФІН"
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	39952398
Серія та номер Довідки про взяття на облік юридичної особи	ІК 148
Вид фінансової послуги	(13.06) НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ (13.07) НАДАННЯ ГАРАНТІЙ ТА ПОРУЧИТЕЛЬСТВ

Перелік документів паперової форми (із зазначенням сторінок) та файлів електронної форми, що додаються:

1. Додаток 6. Інформація фінансової установи
2. Додаток 7. Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг
3. Додаток 10. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії
4. Додаток 11. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки
5. Додаток 12. Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту
6. Додаток 14. Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи
7. Додаток 15. Інформація щодо активів фінансової установи
8. Додаток 16. Інформація про великі ризики фінансової установи
9. Ф1. Баланс
10. Ф2. Звіт про фінансові результати
11. Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
12. Ф4. Звіт про власний капітал

Керівник фінансової установи



(підпис)

Лазепка Валентин Ігорович

(П. І. Б.)

Додаток 7
до Першого публічного звіту фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами (публічний звіт), довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які в своїм правовому статусі не є фінансовими установами, але мають визначені законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливості надавати послуги з фінансової діяльності (підпункт 1 пункту 9 розділу III)

Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг за період з 2019 року

Найменування фінансової установи або лізингодаця - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВЕ.Л.ФІН"
Код ЄДРПОУ фінансової установи або лізингодаця - 39952398

№ з/п	Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	Кількість укладених договорів за період, шт.	Вид клієнта (юридична чи фізична особа, резидент чи нерезидент)	Розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору(ів)	Вид фінансового активу (гроші, майно, боргові зобов'язання), що є предметом договору	Кількість виконаних (анульованих) договорів за період, шт.	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.
1	НАДАВАННЯ КОШТІВ У ПОЗИЧКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ	54457	2	Фізична особа, резидент	5188	Гроші	0	0
2	НАДАВАННЯ ГАРАНТІЙ ТА ПОРУЧИТЕЛЬСТВА	3	0	Фізична особа, резидент	0	Гроші	0	0

Керівник фінансової установи або лізингодаця

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи або лізингодаця



Людська Валентина Ігорівна
(П. І. Б.)

(П. І. Б.)

Додаток ІІІ
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також кредитними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законом та нормативно-правовими актами Держфінансслужби або Нацкомфінансслужби можливість надавати послуги з фінансової діяльності (пункт 3 пункту 9 розділу ІІІ)

Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії
Найменування фінансової установи - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВЕ.Д.ФІН"
 Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи - 39952398
 за період з 1 по 2019 року

Показник діяльності гаранта	№ з/п	Кількість (шт.)			Загальний обсяг (тис. грн.)		
		укладених	виконаних	припинених	укладених	виконаних	припинених
Договори гарантії, у тому числі:							
з юридичними особами, у тому числі:	1	0	0	0	0	0	0
з юридичними особами - суб'єктами господарювання	1.1	0	0	0	0	0	0
комерційних договорів	1.1.1	0	0	0	0	0	0
з фізичними особами, у тому числі:	2	0	0	0	0	0	0
з фізичними особами - суб'єктами підприємницької діяльності	2.1	0	0	0	0	0	0
комерційних договорів	2.1.1	0	0	0	0	0	0

Показник діяльності гаранта	№ з/п	Кількість (шт.)	Загальний обсяг (тис. грн.)
Гарантії, припинені у тому числі, з яких:			
записали кредиторові суми, за яку вилучено гарантію	2	0	0
випередили строку дії гарантії	2.1	0	0
власником кредитора від своїх прав за гарантією надано повноваження іншій особі від об'єкта зовнішнього управління	2.2	0	0
Кількість договорів гарантії, укладених за звітний період, у тому числі термінів:			
менше або дорівнює 3 рокам	3	0	0
більше 3 або дорівнює 5 рокам	3.1	0	0
більше 5 або дорівнює 10 рокам	3.2	0	0
більше 10 років	3.3	0	0
Підозволені права виторгів вимоги до боржника за договорами гарантії	4	0	0

Керівник фінансової установи

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи

(Підпис)
 Ізяска Валентин Ігорович
 (П. І. Б.)

(Підпис)
 (П. І. Б.)

Додаток П
до Порядку надання вітності фінансовими
компаніями, фінансовими установами
– юридичними особами публічного права,
довірними товариствами, а також юридичними
особами – суб'єктами спеціалізованих акцій
своім правовим статутом не є фінансовими
установами, але мають визначені законами та
іншими нормативно-правовими актами Держфінпослуг
або Національного банку України можливості надавати
послуги з фінансових ризиків (підпункт 3 пункту 9 розділу III)

Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поручки
Найменування довірчого товариства - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВЕЛДПН"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ довірчого товариства - 39952398

за період з до 2019 року

Показник діяльності поручителя	№ п/п	Кількість (шт.)			Загальний обсяг (тис. грн.)		
		укладених	виконаних	принятених	укладених	виконаних	принятених
Договори поручки, у тому числі:							
з юридичними особами, у тому числі:	1	0	0	0	0	0	0
з юридичними особами - суб'єктами господарювання	1.1	0	0	0	0	0	0
міжбанківські договори	1.1.1	0	0	0	0	0	0
спільними з іншими поручителями	1.1.2	0	0	0	0	0	0
з фізичними особами, у тому числі:	1.2	0	0	0	0	0	0
з фізичними особами - суб'єктами підприємницької діяльності	1.2.1	0	0	0	0	0	0
міжбанківські договори	1.2.2	0	0	0	0	0	0
спільними з іншими поручителями	1.2.3	0	0	0	0	0	0

Показник діяльності поручителя			
	№ п/п	Кількість (шт.)	Обсяг, тис. грн.
Сплатно за договорами поручки, у тому числі:			
сплата основного боргу	1	0	0
сплата процентів	1.1	0	0
сплата вступної	1.2	0	0
сплата відшкодування збитків, якщо інше не встановлено договором	1.3	0	0
Принятими за забезпечення боргу, а також у разі згоди з банком без згоди поручителя, якщо інше не встановлено договором:			
виконання кредитором після настання строку виконання зобов'язання гарантією поручителя	2	0	0
присяжним боргу на існу особу, якщо поручитель не поручився за нього поручителем	2.1	0	0
назначення зазначеного в договорі поручки строку, а у разі якщо строк не встановлено договором поручки – строком шість місяців від дня настання строку виконання зобов'язання поручителем, якщо інше не встановлено договором поручки	2.2	0	0
зобов'язання не встановлений або встановлений моментом пред'явлення вимоги, якщо кредитор не пред'явив вимогу до поручителя, а раз якщо строк виконання зобов'язання не встановлено договором поручки	2.3	0	0
зобов'язання не встановлений або встановлений моментом пред'явлення вимоги, якщо кредитор не пред'явив вимогу до поручителя, а раз якщо строк виконання зобов'язання не встановлено договором поручки	2.4	0	0

Керівник фінансової установи

Валентин Ігоревич
(П. І. Б.)

Головний бухгалтер або особа, на яку
покладено ведення бухгалтерського обліку
фінансової установи

(П. І. Б.)



Додаток 12
 До Порядку надання об'єктивних фінансовими
 інформації фінансовими установами –
 юридичними особами та фізичними
 юридичними особами (зобов'язати право,
 договірні зобов'язання), а також юридичними
 особами – суб'єктами господарювання, які за
 своїм правовим статусом не є фінансовими
 установами, але мають випущені законами та
 нормативно-правовими актами Держфінпослуг
 або Надкомфінпослуг можливості надавати
 послуги з фінансової діяльності (підпункт 3 пункту 9 розділу III)

Довідка
 про укладені та виконані договори з надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту
 з по 2019 року

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВЕ.ЛФІН", 39952398

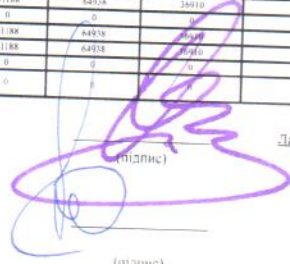
Інформація про укладені та виконані договори з надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансовою кредиту

№ з/п	Вид споживача фінансових послуг (юридична чи фізична особа, фізична особа – суб'єкт підприємницької діяльності, резидент чи нерезидент)	Спосіб укладання договору (дистанційно або з безпосереднім контактом сторін)	Наявність кредитних посередників (кредитні брокери або кредитні агенти)	Кількість укладених договорів за період, шт.	Кредитні позички	Із суми паритетного господарства	Строк дії договорів	Сума договору (тис.грн)	Кількість виконаних договорів за період, шт.
1	Фізична особа. Резидент	Дистанційно	Відсутні	22640	Кредит	Відсутні	до 30 днів	5188	14655

Інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позичками

Загальна сума вимог за договором (тис. грн)	На початок періоду	Видано за період	Погашено за період	Сформовано резервів	Відсутнє право вимоги за виданими кредитами/позичками	Інші зміни дебіторської заборгованості	Нараховано		На кінець періоду
							пені	штрафи	
Усього, у тому числі:	16959	5188	6493	26910	0	0	0	0	16555
до юридичних осіб	0	0	0	0	0	0	0	0	0
до фізичних осіб	16959	5188	6493	26910	0	0	0	0	16555
до фізичних осіб (суми спожитих кредитів)	16959	5188	6493	26910	0	0	0	0	16555
до фізичних осіб за спожитими кредитами	0	0	0	0	0	0	0	0	0
до фізичних осіб – суб'єктів підприємницької діяльності	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Керівник фінансової установи



(підпис)

Лазенко Валентин Ігорович
 (П. І. Б.)

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи

(підпис)

(П. І. Б.)

Додаток 14
До Порядку надання актуальності фінансовими
кандидатами, фінансовими установами
– юридичними особами публічного права,
довірчими товариствами, а також юридичними
особами – суб'єктами пенсійного фонду, які за
своєю правовою суттю є фінансовими
установами, але мають визначену законами та
нормативно-правовими актами Держфінансового
або Національного фінансового регулятора
послуги з фінансовою діяльністю
(підпункт 1 пункту 10 розділу III)

Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи
станом на 2019 року

Найменування	Номер рядка	Вартість, тис. грн
1. Балансова вартість цінних паперів, що не перебувають в біржовому списку приватних осіб з фондових форм (у тому числі: партія акцій на фінансових біржах заборони економічного України), крім цінних паперів, емітованих або гарантованих державними органами	010	0
2. Вартість цінних паперів, що перебувають в біржовому списку приватних осіб з фондових форм (у тому числі: партія акцій на фінансових біржах заборони економічного України), крім цінних паперів, емітованих або гарантованих державними органами	020	0
3. Вартість цінних паперів та об'єктів, а також позички цінних паперів в розмірі 75 відсотків їх балансової вартості	030	0
4. Додаткова заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	040	0
5. Балансова вартість наявних у структурі власності фінансової компанії конструкцій щодо кожного контролюючого структурного діяча/траншеї інвестицій/акцій осіб над ними	050	0
6. Інші фінансові інвестиції фінансової компанії у розмірі 10 і більше відсотків власного капіталу	060	0
7. Додатковий капітал	100	11792
8. Резервний капітал	110	0
9. Нерозподілений прибуток (непокрита збиток)	120	0
10. Наповнений капітал	130	11792
11. Суборгановані форми, у тому числі:	140	0
11.1. від юридичних осіб	151	0
11.2. від юридичних осіб – учасників фінансової установи	152	0
11.3. від фізичних осіб – учасників фінансової установи	153	0
12. Суборгановані кредити	160	0
13. Не включено на кінець звітного кварталу зобов'язання щодо фінансової класифікації (структури) фінансової установи, які не є структурними одиницями фінансової установи групи Б1	170	0
14. Всього позички зобов'язання зі строком погашення до 31 дня (для фінансових компаній – групи Б1)	180	0

Керівник фінансової установи

Головний бухгалтер або особа, на яку
покладено ведення бухгалтерського обліку
фінансової установи

(Підпис)
Дарина Валентина Ігорівна
(П. І. Б.)

(Підпис)
(П. І. Б.)

Додаток 15
до Порядку надання відомостей фінансовими
інституціями, фінансовими установами
— юридичними особами із суб'єктом права
— довірчими товариствами, а також юридичними
особами — суб'єктами господарювання, які за
своїм правовим статусом не є фінансовими
установами, але мають визначені акціями та
нормативно-правовими актами Держфінпослуг
або Нацкомфінпослуг можливості надавати
послуги з фінансової допомоги
підпункт 2 пункту 10 розділу III)

Інформація щодо активів фінансової установи
станом на 2019 року

Назва	Код	Вартість, тис. грн
1 група. Вартість активів, у тому числі:		
грошові кошти в касі та в дорозі	010	4396
грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	011	4196
державні цінні папери та депозити, нараховані за ними	012	21442
активи, забезпечені державними гарантіями, та депозити, нараховані за ними	013	0
включені зобов'язання в класифікації, які надані клієнтам	014	0
2 група. Вартість активів, у тому числі:		
грошові кошти на зберігання та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	015	0
банківські метали, в тому числі золотий та сріблястий (сріблястий) метал та банківські метали	020	0
цінні папери українських емітентів, які перебувають у боржовому реєстрі катч Б Єдиної з фондової біржі України	021	0
цінні папери іноземних емітентів	022	0
інші цінні папери, які перебувають у боржовому реєстрі, що створений фінансовою установою, більше ніж 20% якої належить державі або державним банкам	023	0
інші цінні папери та депозити, які перебувають у боржовому реєстрі, що створений фінансовою установою, більше ніж 20% якої належить державі або державним банкам	024	0
інші цінні папери українських емітентів, які перебувають у боржовому реєстрі катч Б Єдиної з фондової біржі України	025	0
інші цінні папери іноземних емітентів, які перебувають у боржовому реєстрі катч Б Єдиної з фондової біржі України	026	0
3 група. Вартість активів, у тому числі:		
грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	027	0
цінні папери та депозити, якщо емітентом виключено, цінні папери яких перебувають у боржовому реєстрі приватних осіб з фондової біржі України	030	13408
цінні папери українських емітентів, які перебувають у боржовому реєстрі катч Б Єдиної з фондової біржі України	031	0
цінні папери іноземних емітентів, які перебувають у боржовому реєстрі катч Б Єдиної з фондової біржі України	032	0
інші цінні папери, які перебувають у боржовому реєстрі катч Б Єдиної з фондової біржі України	033	0
4 група. Вартість активів, у тому числі:		
кошти на поточних рахунках та депозити в банках віднесених до категорії невідповідності, та депозити, нараховані за ними	034	14008
цінні папери українських емітентів, що не перебувають у боржовому реєстрі катч Б Єдиної з фондової біржі України, та інші корпоративні цінні папери та депозити, якщо емітентом виключено, цінні папери яких не перебувають у боржовому реєстрі приватних осіб з фондової біржі України	041	0
цінні папери іноземних емітентів, що не перебувають у боржовому реєстрі катч Б Єдиної з фондової біржі України	042	0
зобов'язання за актами відомості надані гарантії, поручительства	043	0
зобов'язання за актами відомості надані клієнтам	044	0
сума кваліфікована інвестицій, зазначена вартість поземних засобів, невіднесених до активів та інших нематеріальних активів	045	0
зобов'язання за актами відомості надані клієнтам	046	0
інше, що не увійшло до інших груп активів	047	7481
048	0	0
049	0	0
050	0	0
051	0	0

Інформація щодо рахунків фінансової компанії в банківських установах

Найменування банківської установи	Код за ЄДРПОУ банку	Вид рахунку (поточний, депозитний, в банківських металах)	Валюта рахунку (ввіл металу)	Термін погашення (для депозитних рахунків)	Номер рахунку	Група активів за статистичним рядком	Балансова вартість, тис. грн
ПАТ "АЛЬФА-БАНК"	2340714	Депозитний	Гривня	від 90 днів до 1 року	UA2340714000002610414770201	1	4692
ПАТ "АЛЬФА-БАНК"	2340720	Поточний	Гривня	до 31 дня	UA234072000002610414770201	1	4692
ПАТ "АЛЬФА-БАНК"	2340714	Поточний	Гривня	до 31 дня	UA2340714000002610414770201	1	83
ПАТ "АЛЬФА-БАНК"	2340714	Депозитний	Гривня	від 90 днів до 1 року	UA2340714000002610414770201	1	20000
ПАТ "АЛЬФА-БАНК"	2340720	Депозитний	Гривня	від 90 днів до 1 року	UA234072000002610414770201	1	13000

Структура інвестицій фінансової компанії

Вид інвестицій (цінні папери, корпоративні права)	Найменування емітента або юридичної особи (для корпоративних прав)	Код за ЄДРПОУ юридичної особи	Тип та категорія цінних паперів	Частка в статутному капіталі особи, %	Група активів за статистичним рядком	Найменування біржі (для цінних паперів)	Балансова вартість, тис. грн
---	--	-------------------------------	---------------------------------	---------------------------------------	--------------------------------------	---	------------------------------

Керівник фінансової установи

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи

(підпис)
Григорук Валентин Ігорович
(П. І. Б.)

(підпис)
(П. І. Б.)

Додаток 16
До Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами суб'єктами права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового плану (підпункт 2 пункту 10 розділу III)

Інформація про великі ризики фінансової установи
станом на до 2019 року
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВЕ.Л.ФІН", 39952398

№ з/п	Найменуван-ня особи або групи пов'язаних осіб	Вимоги фінансової установи	Обсяг вимоги фінансової установи, тис. грн	Фінансові зобов'язання фінансової установи	Обсяг фінансових зобов'язань фінансової установи, тис. грн	Питома вага в капіталі фінансової установи на дату складання звітності, %
1		За операціями з факторингу				

Керівник фінансової установи

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи

(Підпис)
Лавриш Валентин Ігорович
(П.І.Б.)

(Підпис)
(П.І.Б.)



Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "ВЕЛПФН" Дата (рік, місяць, число) _____
 Територія Україна м. Київ, Солом'янський район за СДРПОУ _____
 Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю за КОАТУУ _____
 Вид економічної діяльності інші види кредитування за КОПФГ _____
 Середня кількість працівників 11 за КВЕД _____
 Адреса, телефон вулиця Героїв Севастополя, буд. 48, м. Київ, 03061 _____
 Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками) _____
 Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
 за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку _____
 за міжнародними стандартами фінансової звітності _____

КОДИ		
2020	01	01
39952398		
8038900000		
240		
64.92		

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2019 р.

✓

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи			
первісна вартість	1000	3 708	7 047
накопичена амортизація	1001	5 172	9 162
Незавершені капітальні інвестиції	1002	1 464	2 115
Основні засоби	1005	132	-
первісна вартість	1010	215	197
знос	1011	319	369
Інвестиційна нерухомість	1012	104	172
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1015	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Довгострокові біологічні активи	1017	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1020	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:	1022	-	-
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств			
інші фінансові інвестиції	1030	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1035	-	-
Відстрочені податкові активи	1040	-	-
Гудвіл	1045	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1050	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1060	-	-
Інші необоротні активи	1065	-	-
Усього за розділом I	1095	4 055	7 244
II. Оборотні активи			
Запаси			
Виробничі запаси	1100	-	-
Незавершене виробництво	1101	-	-
Готова продукція	1102	-	-
Товари	1103	-	-
Поточні біологічні активи	1104	-	-
Депозити перестрахування	1110	-	-
Векселі одержані	1115	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1125	9 296	15 939
з бюджетом	1130	252	245
у тому числі з податку на прибуток	1135	-	3
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1140	10 372	616
Інша поточна дебіторська заборгованість	1145	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1155	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1160	-	-
Готівка	1165	14 408	49 890
Рахунки в банках	1166	-	-
Витрати майбутніх періодів	1167	9 281	41 692
Частка перестраховика у страхових резервах	1170	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зоб'язань	1180	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1181	-	-
резервах незароблених премій	1182	-	-
	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	392	2 617
Усього за розділом II	1195	34 720	69 310
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	38 775	76 554

Пасив			
1	Код рядка 2	На початок звітного періоду 3	На кінець звітного періоду 4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал			
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1400	12 000	11 792
Капітал у дооцінках	1401	-	-
Додатковий капітал	1405	-	-
Емісійний дохід	1410	-	-
Накопичені курсові різниці	1411	-	-
Резервний капітал	1412	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1415	-	-
Неоплачений капітал	1420	7 046	1 752
Вилучений капітал	1425	(254)	()
Інші резерви	1430	()	()
Усього за розділом I	1435	-	-
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання			
Пенсійні зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1505	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1510	-	-
Довгострокові забезпечення	1515	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1520	-	-
Цільове фінансування	1521	-	-
Благодійна допомога	1525	-	-
Страхові резерви	1526	-	-
у тому числі:	1530	-	-
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат			
резерв незароблених премій	1532	-	-
інші страхові резерви	1533	-	-
Інвестиційні контракти	1534	-	-
Призовий фонд	1535	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1540	-	-
Усього за розділом II	1545	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків			
Векселі видані	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:	1605	-	-
довгостроковими зобов'язаннями			
товари, роботи, послуги	1610	-	-
розрахунками з бюджетом	1615	19 444	13 832
у тому числі з податку на прибуток	1620	508	537
розрахунками зі страхування	1621	496	537
розрахунками з оплати праці	1625	10	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1645	-	-
Поточні забезпечення	1650	-	-
Доходи майбутніх періодів	1660	21	49
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1670	-	-
Усього за розділом III	1690	-	-
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1695	19 983	48 592
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1700	-	63 010
Баланс	1800	-	-
	1900	38 775	76 554

Керівник

Головний бухгалтер

Лазенка Валентин Ігорович

Поліщук Світлана Анатоліївна

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



Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "ВЕЛЛФІН"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2020	01	01
39952398		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2019 р.

Форма N2 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	188 428	132 124
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховання	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	188 428	132 124
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	-
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2122	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2123	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування		-	-
Адміністративні витрати	2130	(13 201)	(11 433)
Витрати на збут	2150	(13 352)	(12 112)
Інші операційні витрати	2180	(160 941)	(103 618)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2182	-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції		-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	934	4 961
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	3 726	479
Інші доходи	2240	248	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги		-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток			
збиток	2290	4 908	5 440
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2295	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2300	(1 302)	(1 145)
	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	3 606	4 295
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	3 606	4 295

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	267	302
Витрати на оплату праці	2505	554	400
Відрахування на соціальні заходи	2510	116	127
Амортизація	2515	719	480
Інші операційні витрати	2520	185 838	125 854
Разом	2550	187 494	127 163

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер



Лазепка Валентин Ігорович

Поліщук Світлана Анатолівна

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2019** р.

Форма N3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	3 705	479
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	177 094	131 446
Інші надходження	3095	143 743	86 580
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(34 435)	(24 149)
Праці	3105	(385)	(314)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(116)	(114)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(2 140)	(1 263)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1 466)	(1 191)
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	(-)	(2 252)
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	(238 475)	(180 432)
Інші витрачання	3190	(5 233)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	43 758	9 981
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій необоротних активів	3255	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3260	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3270	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3275	(-)	(-)
Інші платежі	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	46	-
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	(8 322)	(-)
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	-8 276	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	35 482	9 981
Залишок коштів на початок року	3405	14 408	4 427
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	49 890	14 408

Керівник

Головний бухгалтер



Лазепка Валентин Ігорович

Поліщук Світлана Анатоліївна

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	46	-	46
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	(208)	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	208	-	-
Разом змін у капіталі	4295	(208)	-	-	-	-	-	-	-
Залишок на кінець року	4300	1 792	-	-	-	(5 294)	254	-	(5 248)
						1 752	-	-	13 544

Керівник

Головний бухгалтер



Лазепка Валентин Ігорович

Поліщук Світлана Анатоліївна

Примітки
фінансової звітності за 2019 рік Товариства з обмеженою відповідальністю
"ВЕЛЛФІН",
код за ЄДРПОУ 39952398

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.

ТОВ «ВЕЛЛФІН» здійснює свою діяльність відповідно до чинного законодавства України, зокрема Законів «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України та Податкового кодексу України, а також інших нормативно-правових актів України з питань діяльності фінансових установ.

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

У звітному періоді Товариство здійснювала свою основну діяльність.

Товариство не має структурних підрозділів

Кількість працівників станом на 31 грудня 2018 р. – 9 осіб, на 31 грудня 2019 р. складала 11 осіб

Види діяльності за КВЕД:

64.92 Інші види кредитування (основний); Надання гарантій та поручительств.

Станом на 31 грудня 2018 р. та 31 грудня 2019 р. учасниками Товариства були:

Учасники товариства:	31.12.2018	31.12.2019
	%	%
ТОВ Торговий Дім «Бондарев»	42,525	
ТОВ «Фінансет»	42,525	
Жуковська Валентина Борисівна	7,475	50
Гончарова Ірина Михайлівна	7,475	
Бондарев Костянтин Анатолійович		50
Всього	100,0	100,0

Дата звітності за звітний період : за станом на кінець дня 31 грудня 2019 року.

Валюта звітності та одиниці її виміру: Українська гривня, тисяча гривень (тис. грн.).

Звіт про фінансовий за рік 2019 станом на кінець дня 31 грудня 2019, тис.грн.

Назва статті Звіту	Пункт	2018	2019
1	2	3	4
Активи.			
<i>Непоточні активи</i>			
Нематеріальні активи	6.1.1	3708	7047
Незавершені капітальні інвестиції		132	
Основні засоби	6.1.2	215	197
<i>Поточні активи</i>			
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	6.1.3	9296	15939
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами		252	245
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів		10372	616
Інша поточна заборгованість			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.1.4	14408	49890
<i>Інші оборотні активи</i>		392	2617
Усього розділ 2		34720	69310
Усього Активи		38775	76554
Власний капітал та зобов'язання			
<i>Власний капітал</i>			
Статутний капітал	6.1.5	12000	11792
Нерозподілені прибутки	6.1.5	7046	1752
Неоплачений капітал		(254)	
Усього Капітал		18792	13544
<i>Непоточні зобов'язання</i>			
<i>Поточні зобов'язання і забезпечення</i>			
Поточна кредиторська заборгованість за товари	6.1.6	19444	13832
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	6.1.7	508	537
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	6.1.8	10	-
Поточні забезпечення		21	43
Інші поточні зобов'язання	6.1.9		48592
<i>Зобов'язання, пов'язані з непоточними активами, утримуваними для продажу та групами вибуття</i>			
Усього Зобов'язань		19983	63010
Разом власний Капітал та		38775	76554

Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за рік 2019 року, що закінчився 31 грудня 2019, тис.грн.

Назва статті Звіту	Пункт	2019	2018
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції		188428	132124
Інші фінансові доходи		3726	479
Інші доходи		248	
Адміністративні витрати	6.2.2	(13201)	(11433)
Витрати на збут	6.2.3	(13352)	(12112)
Інші операційні витрати	6.2.4	(160941)	(103618)
Прибуток від операційної діяльності		934	4961
Інші витрати		-	-
Фінансовий результат до оподаткування		4908	5440
Витрати з податку на прибуток		(1302)	(1145)
Чистий прибуток		3606	4295

Звіт про рух грошових коштів за рік 2019 року що закінчилися 31 грудня 2019, тис.грн.

Назва статті Звіту	Пункт приміток	2019	2018
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Находження від отримання субсидій, дотацій	6.4.1		
Находження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках			
Цільове фінансування	6.4.2		
Інші надходження		177094	131446
Находження від повернення позик		143743	86580
Находження від відсотків по залишкам на рахунках	6.4.3	3705	479
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	6.4.4	(34435)	(24149)
Праці	6.4.5	(385)	(314)
Відрахувань на соціальні заходи	6.4.6	(116)	(114)
Зобов'язань із податків і зборів	6.4.7	(2140)	(1263)
Витрачання на оплату авансів	6.4.8		2252
Витрачання на надання позик		(238475)	(180432)
Інші витрачання	6.4.9	5233	
Чистий рух коштів від операційної діяльності		(43758)	9981
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			

Надходження від реалізації необоротних активів	6.5.1		
Витрачання на придбання необоротних активів	6.5.2		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	6.5.3		
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від власного капіталу	6.6.1	46	
Інші надходження	6.6.2		
Сплата дивідендів	6.6.3	8322	
Витрачання на сплату відсотків	6.6.4		
Інші платежі	6.6.5		
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	6.6.6	(8276)	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	6.6.7	35482	9981
Залишок коштів на початок року	6.6.8	14408	4427
Вплив зміни валютних курсів на залишки коштів	6.6.9		
Залишок коштів на кінець року	6.6.10	49890	14408

Звіт про власний капітал за 2019 рік станом на кінець дня 31 грудня 2019, тис.грн.

Назва статті Звіту	Зареєстрований капітал	Неоплачений капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий) збиток	Усього власний капітал
1	2	3	4	5
Залишок на початок 2018 року	12000	(254)	7119	18865
Ігші зміни			(73)	(73)
Скоригований залишок початок року	12000	(254)	7046	18792
Чистий прибуток за 2019 рік			3606	3606
Разом змін в капіталі(виплата дивідендів)			(8900)	(8900)
Інші зміни в капіталі	(208)	208		
Погашення заборгованості з капіталу		46		46
Залишок на кінець 2019 року	11792		1752	13544

Підписано та затверджено до випуску 24.02.2020 року, від імені ТОВ "ВЕЛЛФІН"

Директор

Головний бухгалтер



В. І. Лазенка

С. А. Поліщук

2. Загальна основа формування річної фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Річна фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно 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 2018 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (далі – МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (далі – МСБО) та Тлумачення (далі – КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі – РМСБО), в редакції чинній на 1 січня 2018 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Згідно Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» Товариство складає звітність за МСФЗ.

Підготовлена Товариством річна фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні річної 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. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

Наступні стандарти не були впроваджені, тому що вони будуть застосовуватися вперше в наступних періодах. Вони призведуть до послідовних змін в обліковій політиці та інших розкриттях до фінансової звітності. Компанія не очікує, що вплив таких змін на фінансову звітність буде суттєвим.

Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку внесено зміни в такі стандарти як:

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено стандарт МСФЗ 16 «Оренда», який набуває чинності 01 січня 2019 року.

За рішенням керівництва Товариство МСФЗ 16 «Оренда» до дати набуття чинності не застосовується.

Що стосується МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

МСФЗ 16 скасовує поточну подвійну модель обліку оренди орендарями, відповідно до якої договори фінансової оренди відображаються в звіті про фінансовий стан, а договори операційної оренди не відображаються. Замість неї вводиться єдина модель відображення всіх договорів оренди в звіті про фінансовий стан в порядку, схожому з поточним порядком обліку договорів фінансової оренди. МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди.

Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів – що до оренди активів з низькою вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (тобто оренди зі строком не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання з оренди при настанні певної події (наприклад, зміні термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання з оренди в якості коригування активу в формі права користування.

МСФЗ (IFRS) 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу

інформації в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17. МСФЗ (IFRS) 16 набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати, але не раніше дати застосування організацією МСФЗ (IFRS) 15. Орендар має право застосовувати даний стандарт з використанням ретроспективного підходу або модифікованого ретроспективного підходу. Перехідні положення стандарту передбачають певні звільнення.

2.3 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.

2.4 Припущення про безперервність діяльності.

Річна 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.

2.5 Рішення про затвердження фінансової звітності.

Річна фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівництвом Товариства 24.02.2020 року. Ні учасники, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.6 .Звітний період прміжної фінансової звітності.

Звітним періодом, за який сформована фінансова звітність Товариства, є період з 01.01.2019 року по 31.12.2019 року.

3.Суттєві положення облікової політики.

3.1 Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

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 наводить облікові політики, які за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

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

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалось наступних принципів діяльності, обліку та складання фінансової звітності: автономність, безперервність, періодичність,

нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, обачності та єдиного грошового вимірника.

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.

У зв'язку з набранням чинності з 01 січня 2018 року МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», яким передбачені кардинальні зміни в підходах до оцінки і обліку фінансових інструментів, Товариство, починаючи з вказаної дати, впроваджує МСФЗ 9 в своїй обліковій політиці.

Викладений в МСФЗ 9 новий підхід до знецінення фінансових інструментів ґрунтується на моделі «очікуваних кредитних збитків». Фінансові активи обліковуються за амортизованою вартістю.

Основний принцип моделі «очікуваних кредитних збитків» полягає у відображенні картини погіршення або поліпшення якості фінансових інструментів.

Для торгової дебіторської заборгованості, договірних активів та дебіторської заборгованості по оренді передбачений спрощений підхід, який допускає визнання резерву, який дорівнює величині кредитних збитків, що очікуються протягом всього строку дії фінансового активу.

Товариство визнає в обліку наступні інструменти, які включаються до сфери застосування МСФЗ 9 з метою визнання та оцінки очікуваних кредитних збитків:

- торгова дебіторська заборгованість;
- активи за контрактом згідно МСФЗ 15 (господарська дебіторська заборгованість);

Торгова дебіторська заборгованість, активи за контрактом, дебіторська заборгованість за операційною орендою, якщо вони не мають значного фінансового компоненту, в подальшому ці активи визнаються в обліку за ціною угоди з вирахуванням оціночних резервів під очікувані кредитні збитки.

Враховуючи класифікацію фінансових активів на 01.01.2019, у Товариства відсутні фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю, тому розрахунок очікуваних кредитних збитків не здійснювали.

3.2.3 Склад фінансової звітності:

Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на кінець дня 31.12.2019 року,

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за рік 2019 рік,

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік 2019 рік,

Звіт про власний капітал за рік 2019 рік,

Примітки до річної фінансової звітності за рік 2019 рік.

3.3 Облікові політики щодо фінансових інструментів.

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.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, 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.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків;

- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

3.3.2 Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

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.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами гривні щодо іноземних валют Національного банку України.

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках 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 та інші фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

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

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості обліковується за амортизованою вартістю.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

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

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;

- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При використанні такої оцінки Товариство замість зміни очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовану необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

Товариство використовує модель «очікуваних кредитних збитків» та обліковує фінансові активи за амортизованою вартістю. Визначаються п'ять категорій ризику операцій з відповідними межами норм резервування по кожній категорії ризику в залежності від періоду виконання зобов'язання

3.3.4 Зобов'язання. Кредити банків.

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

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

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

Первісно кредити банків визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективною ставки відсотку, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективною ставки відсотка.

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

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

- Керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Керівництво Товариства 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.

Подальша оцінка поточних зобов'язань відбувається за амортизованою собівартістю.

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

3.3.5 Згортання фінансових активів та зобов'язань.

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

3.4 Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів.

3.4.1 Основні засоби.

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації про основні засоби та розкриття її в фінансовій звітності здійснюється у відповідності з вимогами МСБО 16 «Основні засоби».

Власні активи.

Об'єкти основних засобів відображаються у фінансовій звітності за фактичними витратами за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

У разі якщо об'єкт основних засобів складається з декількох компонентів, що мають різний строк корисного використання, такі компоненти відображаються як окремі об'єкти основних засобів.

Орендовані активи.

Оренда (лізинг), за умовами якої до Компанії переходять практично всі ризики і вигоди, що впливають з права власності, класифікується як фінансовий лізинг. Об'єкти основних засобів, придбані в рамках фінансового лізингу, відображаються у фінансовій звітності в сумі найменшою з двох величин: справедливої вартості або приведеної до поточного моменту вартості мінімальних лізингових платежів на дату початку оренди за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

Амортизація.

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів Товариство проводить прямолінійним методом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта.

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.

Амортизація нараховується рівномірно протягом очікуваного терміну корисного використання активу з використанням наступних норм:

Перелік	Норми амортизації
Будівлі	2%
Машини та обладнання	15%
Транспортні засоби	20%
Меблі	20%
Інші	50%

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

3.4.2 Нематеріальні активи (НМА).

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації про нематеріальні активи і розкриття її в фінансовій звітності здійснюється у відповідності з вимогами МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Придбані НМА відображаються у фінансовій звітності за фактичними витратами за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

Витрати на придбання ліцензій на спеціальне програмне забезпечення та його впровадження капіталізуються у вартості відповідного НМА. Витрати, безпосередньо пов'язані з випуском ідентифікованого унікального програмного забезпечення, контролюваного.

Підприємством, капіталізуються, створений НМА визнається тільки в тому випадку, якщо існує висока вірогідність отримання від нього економічних вигод, перевищують витрати на його розробку, протягом більш ніж одного року, і якщо витрати на його розробку піддаються достовірній оцінці.

Створений підприємством нематеріальний актив визнається тільки в тому випадку, якщо підприємство має технічні можливості, ресурси і намір завершити його розробку і використовувати кінцевий продукт. Прямі витрати включають витрати на оплату праці розробників програмного забезпечення і відповідну частку накладних витрат. Витрати, пов'язані з дослідницькою діяльністю, визнаються як витрати в тому періоді, в якому вони виникли.

Наступні витрати, пов'язані з НМА, капіталізуються тільки в тому випадку, якщо вони збільшують майбутні економічні вигоди, пов'язані з тим об'єктом, до якого ці витрати відносяться. Витрати, пов'язані з розробкою або технічним обслуговуванням програмного забезпечення, визнаються як витрати в міру їх виникнення.

Амортизація по НМА нараховується за методом рівномірного нарахування зносу, протягом строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку або збитку.

3.4.3 Знецінення активів.

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації щодо знеціненню активів і розкриття її з фінансовій звітності здійснюється у відповідності з вимогами МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Фінансові активи

Станом на кожну звітну дату фінансовий актив, не віднесений до категорії фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку за період, оцінюється на предмет наявності об'єктивних свідчень його можливого знецінення. Фінансові активи є знеціненими, якщо існують об'єктивні свідчення того, що після первісного визнання активу відбулася подія, що спричинило збиток. І що ця подія справила негативний вплив на очікувану величину майбутніх грошових потоків від даного активу, величину яких можна надійно розрахувати.

До об'єктивних свідчень знецінення фінансових активів (включаючи часткові цінні папери) можуть ставитися неплатежі або інше невиконання боржниками своїх обов'язків, реструктуризація заборгованості перед Компанією на умовах, які в іншому випадку Компанією навіть не розглядалися б, ознаки можливого банкрутства боржника або емітента, зникнення активного ринку для якого не будь цінного паперу.

Крім того, стосовно інвестиції в пайові цінні папери, об'єктивним свідченням знецінення такої інвестиції є значне або тривале зниження її справедливої вартості нижче її фактичної вартості. Ознаки, які свідчать про знеціненні дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, класифікованих в категорію утримуваних до терміну погашення. Товариство розглядає як на рівні окремих активів, так і на рівні портфеля. Всі такі активи, величина кожного з яких, взятого окремо, є значною, оцінюються на предмет знецінення в індивідуальному порядку. У тому випадку, якщо з'ясовується, що перевірені окремо значення статей дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, класифікованих в категорію утримуваних до терміну погашення, не знецінилися, то їх потім об'єднують в портфель для перевірки на предмет знецінення, яке вже виникло, але ще не зафіксовано. Статті

дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, класифікованих в категорію утримуваних до терміну погашення, величина яких не є окремо значною, оцінюються на предмет знецінення в сукупності шляхом об'єднання в портфель тих статей дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, класифікованих в категорію утримуваних до терміну погашення, які мають подібні характеристики ризику.

При оцінці фактів, що свідчать про знецінення, Товариство аналізує історичні дані щодо ступеня ймовірності дефолту, строків відшкодування та сум понесених збитків, скориговані з урахуванням суджень керівництва щодо поточних економічних і кредитних умов, в результаті яких фактичні збитки, можливо, виявляться більше або менше тих, яких можна було б очікувати виходячи з історичних тенденцій. Щодо фінансового активу, який обліковується за амортизованою вартістю, сума збитку від знецінення розраховується як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка цього активу. Збитки визнаються у прибутку або збитку за період і відображаються на рахунку оціночного резерву, величина якого віднімається з вартості дебіторської заборгованості.

Відсотки на знецінений актив продовжують нараховуватися в результаті вивільнення дисконту. У разі настання будь-якої подальшої події, яка призводить до зменшення величини збитку від знецінення, відновлена сума, раніше віднесена на збиток від знецінення, відображається у складі прибутку або збитку за період. Збитки від знецінення інвестиційних цінних паперів, класифікованих в категорію наявних для продажу, визнаються за допомогою перенесення до складу прибутку або збитку за період тієї суми накопиченого збитку, який раніше визнавався в іншому сукупному прибутку і представлявся в резерві змін справедливої вартості в складі власного капіталу.

Цей накопичений збиток від знецінення, виключається зі складу іншого сукупного прибутку і включається до складу прибутку або збитку за період, являє собою різницю між вартістю придбання відповідного активу за вирахуванням виплат основної суми та нарахованої амортизації і його поточної справедливої вартості за вирахуванням всіх збитків від знецінення, раніше визнаних у прибутку або збитку за період. Зміни нарахованих резервів під знецінення, викликані зміною вартості з плином часу, відображаються як елемент процентних доходів.

Якщо згодом справедлива вартість знецінення боргового цінного паперу, класифікованої в категорію наявних для продажу, зростає і дане збільшення можна об'єктивно віднести до якої-небудь події, що сталася після визнання збитку від знецінення у прибутку або збитку за період, то списана на збиток сума відновлюється, при цьому відновлювана сума визнається у прибутку або збитку за період. Проте будь-яке подальше відновлення справедливої вартості часткового знецінення цінного паперу, класифікованої в категорію наявних для продажу, визнається в іншому сукупному прибутку.

Не фінансові активи.

Балансова вартість не фінансових активів Товариства, відмінних від запасів і відкладених податкових активів, аналізується на кожну звітну дату для виявлення ознак їх можливого знецінення. При наявності таких ознак розраховується сума очікуваного відшкодування величина відповідного активу. Щодо нематеріальних активів, які мають невизначений строк корисного використання або ще не готові до використання, відшкодовується величина яка розраховується щороку в один і той же час.

Сума очікуваного відшкодування, величина активу або одиниці, яка генерує грошові потоки, являє собою найбільшу з двох величин: вартості при використанні цього активу (цієї одиниці) та його (її) справедливої вартості за вирахуванням витрат на продажі. При розрахунку вартості при використанні, очікувані в майбутньому потоки грошових коштів дисконтуються до їх теперішньої вартості з використанням додаткової ставки дисконтування, що відображає поточну ринкову оцінку впливу зміни вартості грошей з плином часу і ризику, специфічні для даного активу. Для цілей проведення перевірки на предмет знецінення активів, які не можуть бути перевірені окремо, об'єднуються в найменшу групу, в рамках якої генерується приплив грошових коштів у результаті триваючого використання відповідних активів, і цей приплив здебільшого не залежить від припливу грошових коштів, що генерується іншими активами або групою активів («одиниця, яка генерує грошові потоки»).

Збиток від знецінення визнається в тому випадку, якщо балансова вартість самого активу

або одиниці, яка генерує грошові потоки, до якої належить цей актив, виявляється вище його (її) величини відшкодування. Збитки від знецінення визнаються у прибутку або збитку за період.

Збитки від знецінення одиниць, що генерують потоки грошових коштів, розподіляється пропорційно на зменшення балансової вартості інших активів у складі відповідної одиниці (групи одиниць).

Відносно активів, на кожную звітну дату проводиться аналіз збитку від їх знецінення, визнаного в одному з минулих періодів, з метою виявлення ознак того, що величину цього збитку слід зменшити або що його більше не слід визнавати. Суми, списані на збитки від знецінення, відновлюються в тому випадку, якщо змінюються чинники оцінки, використані при розрахунку відповідної суми очікуваної величини відшкодування. Збиток від знецінення відновлюється тільки в межах суми, що дозволяє відновити вартість активів до їх балансової вартості, в якій вони відбивалися б, якби не був визнаний збиток від знецінення.

Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу.

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продажі визнається у звіті про фінансові результати

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

3.5. Облікові політики щодо оренди.

На початку дії договору Товариство оцінює чи є договір орендою, або чи містить договір оренду. Договір є, чи містить оренду, якщо договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію.

На дату початку оренди Товариство визнає актив з права користування та орендні зобов'язання.

На дату початку оренди орендар оцінює актив з права користування за собівартістю, яка складається з:

- а) суми первісної оцінки орендного зобов'язання;
- б) будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
- в) будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем;
- г) оцінку витрат, які будуть понесені орендарем у процесі демонтажу та переміщення базового активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення базового активу до стану, що вимагається умовами оренди, окрім випадків, коли такі витрати здійснюються з метою виробництва запасів. Орендар несе зобов'язання за такими витратами або до дати початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

Товариство повторно оцінює чи є договір або окрема його частина договорами оренди лише у разі перегляду умов договору.

Якщо договір або окрема його частина є договорами оренди, Товариство обліковує кожную орендну складову як договір оренди, окремо від неорендних складових договорів

Товариство як орендар

Первісна оцінка

На дату початку оренди, Товариство визнає актив з права користування та зобов'язання за договором оренди. Актив з права користування оцінюється за собівартістю.

На дату початку оренди, Товариство оцінює зобов'язання за договором оренди в сумі теперішньої вартості орендних платежів, ще не сплачених на таку дату. Товариство дисконтує орендні платежі, застосовуючи відсоткову ставку, яка передбачена договором оренди. Якщо таку ставку не можна легко визначити, Товариство застосовує додаткову ставку запозичення орендаря.

До складу орендних платежів, що враховуються при оцінці орендних зобов'язань за право користування базовим активом протягом строку оренди включаються:

- фіксовані платежі (включаючи по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулів до заключення договору оренди, що підлягають отриманню;
- змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, які первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
- суми, які будуть сплачені Товариством за гарантіями ліквідаційної вартості;
- ціна реалізації опціону на придбання активу, якщо Товариство обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;
- штрафи за припинення договору оренди, якщо умови оренди відображають реалізацію Товариством опціону на дострокове припинення договору оренди.

Виключення для невизнання на балансі активу з права користування Товариство використовує виключення та не визнає на балансі активи з права користування щодо:

- короткострокових договорів оренди;
- договорів оренди, за якими базовий актив має низьку вартість.

Товариство застосовує виключення до договорів оренди всіх груп активів.

При застосуванні даного виключення короткостроковими вважаються договори оренди зі строком оренди до 365 днів включно. Договори оренди, що передбачають опціон на придбання базового активу не розглядаються як короткотермінові.

Товариство застосовує поріг 5 000 євро (гривневий еквівалент на дату застосування виключення), при визначенні базового активу з низькою вартістю.

За договорами оренди, до яких Товариство застосовує виключення, витрати визнаються в періоді, до якого вони належать.

Подальша оцінка

Після дати початку оренди Товариство оцінює всі актив з права користування, окрім тих, що відповідають визначенню інвестиційної нерухомості, за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації, накопиченого зменшення корисності з коригуванням на суму переоцінки орендних зобов'язань відображеної проти собівартості активу з права користування.

Амортизація активу з права користування здійснюється від дати початку оренди до кінця строку корисного використання базового активу, якщо оренда передає Товариство право власності на базовий (орендований) актив наприкінці строку оренди або якщо собівартість активу з права користування відображає факт, що Товариство скористається можливістю його придбати. В інших випадках Товариство амортизує актив з права користування з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з права користування та кінець строку оренди.

Інші вимоги до нарахування амортизації, визнання зменшення корисності за активом з права користування аналогічні вимогам, що застосовуються до власних основних засобів.

Товариство розкриває активи з права користування, окрім тих, що відповідають визначенню інвестиційної нерухомості за статтею «Основні засоби» Звіту про фінансовий стан з окремою деталізацією у Примітці 6.1.

Товариство розкриває зобов'язання за договором оренди за статтею «Інші зобов'язання» у Звіті про фінансовий стан з окремою деталізацією у Примітці 6.7.

Після дати початку оренди Товариство розкриває у Звіті про прибутки та збитки:

- відсотки за орендним зобов'язанням, - за статтею «Інші процентні витрати»;
- змінні орендні платежі, не включені до оцінки орендного зобов'язання, - в тому періоді, протягом якого виникли події або умови, що спричинили їх нарахування, - за статтею «Інші адміністративні та операційні витрати».

Орендар може вирішити не застосовувати вимоги щодо первісної та подальшої оцінки/переоцінки права користування та орендного зобов'язання, а також вимог щодо подання такої інформації у фінансовій звітності до:

- а) короткострокової оренди; та

б) оренди, за якою базовий актив є малоцінним

Якщо орендар вирішує не застосовувати такі вимоги до короткострокової оренди чи оренди, за якою базовий актив є малоцінним, то орендар визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі. Орендар застосовує іншу систематичну основу, якщо така основа більше відображає модель отримання вигоди орендарем.

Якщо орендар обліковує короткострокову оренду то він вважає цю оренду новою орендою для цілей цього стандарту, якщо

а) відбулася модифікація оренди; або

б) сталася будь-яка зміна строку оренди.

Переоцінка зобов'язань за договором оренди

Товариство переоцінює орендне зобов'язання у випадку суттєвого відхилення його балансової вартості від оціненої – більше, ніж на 10%.

Товариство змінює оцінку орендних зобов'язань, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням переглянутої ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:

- зміна строку оренди (у зв'язку з переглядом ймовірності виконання опціону на продовження або дострокового припинення оренди);

- зміна оцінки можливості придбання базового активу;

- зміна платежів, обумовлена зміною плаваючої процентної ставки.

Товариство змінює оцінку орендних зобов'язань, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням незмінної ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:

- зміна сум, які, як очікується, будуть сплачені за гарантією ліквідаційної вартості;

- зміна майбутніх орендних платежів внаслідок зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів.

Товариство відображає суму переоцінки орендного зобов'язання як коригування активу з права користування (крім випадку зменшення балансової вартості активу з права користування до нуля). У випадку, коли балансова вартість активу з права користування зменшилася до нуля та відбувається подальше зменшення орендного зобов'язання, Товариство визнає решту суми у складі прибутків або збитків.

Модифікації договору оренди

Товариство розглядає модифікацію договору оренди як окремий договір оренди, якщо виконуються умови:

- модифікація збільшує сферу дії договору оренди, додаючи право на користування одним або більшою кількістю базових активів;

- компенсація за договором збільшується на суму, що відповідає ціні окремого договору за збільшений обсяг з відповідними коригуваннями, що відображають обставини конкретного договору.

Для модифікації договору оренди, яка не розглядається як окремий договір оренди, на дату набрання чинності модифікацією, Товариство:

- розподіляє компенсацію, зазначену в модифікованому договорі оренди;

- визначає строки модифікованої оренди;

- переоцінює орендне зобов'язання шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів із використанням переглянутої ставки дисконтування.

Переглянута ставка дисконтування визначається як відсоткова ставка, яка передбачена договором оренди для залишкового строку оренди або як додаткова ставка запозичення орендаря на дату набрання чинності модифікації оренди, якщо ставку відсотка, неявно передбачену в оренді, не можна легко визначити.

Для модифікації договору оренди, яка не розглядається як окремий договір оренди, на дату набрання чинності модифікацією, Товариство:

- зменшує балансову вартість активу з права користування на суму часткового або повного припинення оренди для модифікації, що зменшує обсяг договору оренди; будь-який прибуток або збиток, пов'язаний із частковим або повним припиненням оренди відображається за статтею «Інші адміністративні та операційні витрати» Звіту про прибутки та збитки;

- відображає коригування активу з права користування з урахуванням усіх інших модифікацій договору оренди.

Товариство як орендодавець

Товариство як орендодавець кожен з договорів оренди класифікує як фінансову або операційну оренду.

Дана класифікація здійснюється за станом на ранішу з дат, - дату заключення договору оренди або дату прийняття сторонами на себе зобов'язань щодо погоджених основних умов договору оренди, та переглядається лише у разі модифікації договору оренди.

Оренда класифікується як фінансова, якщо вона передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на базовий актив. В іншому випадку оренда класифікується як операційна.

Класифікація оренди як фінансової або операційної залежить від суті операції, а не від форми договору.

Фінансова оренда

Первісна оцінка

На дату початку оренди Товариство відображає активи, які надані у фінансову оренду як наданий кредит в сумі чистої інвестиції в оренду за статтею «Кредити клієнтам» Звіту про фінансовий стан, та припиняє визнання об'єкта фінансового лізингу (оренди).

Чиста інвестиція в оренду розраховується як теперішня вартість орендних платежів і теперішня вартість негарантованої ліквідаційної вартості активу, дисконтована із застосуванням ставки відсотка, передбаченої в договорі.

Первісні прямі витрати включаються до первісної оцінки чистої інвестиції в оренду.

Станом на дату початку оренди, до оцінки чистої інвестиції в оренду враховуються наступні ще не отримані платежі за право користування базовим активом протягом строку оренди:

- фіксовані платежі за вирахуванням будь-яких стимулів до заключення договору оренди, що підлягають сплаті;

- змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, первісно оцінені з використанням індексу або ставки на дату початку оренди;

- платежі з будь-яких гарантій ліквідаційної вартості, надані Товариству орендарем, стороною, пов'язаною з орендарем, або третьою стороною, не пов'язаною з Товариством, і спроможною з фінансової точки зору погасити зобов'язання за гарантією;

- платежі за реалізацію опціону на придбання, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він реалізує таку можливість;

- платежі в рахунок штрафів за припинення терміну дії оренди, якщо умовами оренди передбачено можливість припинення оренди орендарем.

Подальша оцінка

Товариство визнає фінансовий дохід протягом строку оренди на основі моделі, яка відображає сталу періодичну норму прибутковості на чисті інвестиції орендодавця в оренду. Фінансовий дохід відображається за статтею «Інші процентні доходи» Звіту про прибутки та збитки.

Модифікація договору фінансової оренди

Товариство розглядає модифікацію договору фінансової оренди як окремий договір, якщо одночасно виконуються умови:

- модифікація збільшує сферу дії договору оренди, додаючи право на користування одним або більшою кількістю базових активів;

- компенсація за договором збільшується на суму, що відповідає ціні окремого договору за збільшений обсяг з відповідними коригуваннями, що відображають обставини конкретного договору.

Для модифікації договору оренди, яка не розглядається як окремий договір оренди, Товариство, у тому разі, якщо оренда була б класифікована як операційна у разі чинності такої модифікації за станом на дату початку дії оренди, розглядає модифікацію як нову оренду з дати набрання чинності модифікації оренди. Товариство оцінює балансову вартість базового активу як чисту інвестицію в оренду за станом безпосередньо перед датою набрання чинності модифікації.

Всі інші модифікації, а також визнання очікуваних кредитних збитків та припинення визнання (включаючи обумовлене суттєвою модифікацією договірних грошових потоків) відображаються згідно з МСФЗ 9 за договором фінансової оренди аналогічно до відображення за іншими кредитами клієнтам.

Операційна оренда

Товариство відносить орендні платежі на дохід на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі, якщо остання більшою мірою відображає модель отримання Товариством вигод від використання предмета оренди.

Товариство відображає витрати, включаючи нарахування амортизації, понесені для отримання доходу в сумі орендних платежів як витрати у Звіті про прибутки та збитки.

Товариство включає первісні прямі витрати, понесені під час укладення договору про операційну оренду, до балансової вартості базового активу та визнає їх витратами протягом строку оренди на такій самій основі, як і дохід від оренди.

Модифікація договору операційної оренди

Товариство обліковує модифікацію операційної оренди як новий договір оренди з дати набрання чинності модифікації, якщо вона відповідає критеріям визнання оренди.

Товариство враховує всі отримані та/або нараховані платежі, пов'язані з первісною орендою як частину орендних платежів за новою орендою.

3.6. 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

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожен дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

3.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань.

3.7.1. 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.

Товариство створює резерв забезпечень на виплату відпусток працівникам. Величину забезпечення на виплату відпусток визначається як добуток фактично нарахованої працівникам заробітної плати й норми резервування, обчисленої як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального річного планового фонду оплати праці, плюс відповідні внески на соціальне страхування.

3.7.2. Виплати працівникам.

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

3.7.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до законодавства України, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Державної фіскальної служби України. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної плати, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна плата.

3.8. Інші застосовані облікові політики, доречні для розуміння фінансової звітності.

3.8.1. Доходи та витрати.

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

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

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;

б) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

в) суму доходу можна достовірно оцінити;

г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

г) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

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

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

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

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

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

3.8.2. Витрати за позиками.

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

3.8.3. Операції з іноземною валютою.

Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній (національній) валюті за офіційним курсом гривні щодо іноземних валют Національного банку України внаслідок чого виникають доходи(витрати) від купівлі іноземної валюти, як різниця між комерційним курсом та офіційним курсом гривні щодо іноземних валют Національного банку України, які відображаються у складі інших операційних доходів(витрат).

відповідного періоду.

Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційним курсом гривні щодо іноземних валют НБУ на дату оцінки, внаслідок чого виникають доходи (витрати) від продажу іноземної валюти, як різниця між комерційним курсом та офіційним курсом гривні щодо іноземних валют НБУ, які відображаються у складі інших операційних доходів (витрат) відповідного періоду.

На кінець звітного періоду монетарні статті підлягають перерахунку за валютним курсом закриття (офіційний курс гривні щодо іноземних валют НБУ на кінець звітного періоду) на дату складання звіту про фінансовий стан. Доходи (витрати) від операційних курсових різниць, які виникають при такому перерахунку, відображаються у складі інших операційних доходів (витрат) розгорнуто.

3.8.4. Умовні зобов'язання та активи.

Товариство не визнає умовні зобов'язання в Звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які 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. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

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

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Операції, що не регламентовані МСФЗ, відсутні.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства.

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо

передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів.

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

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

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

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

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

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

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів.

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів.

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається 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.

4.6. Використання ставок дисконтування.

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з врахуванням трьох факторів:

а) вартості грошей у часі;

б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;

в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Станом на 31.12.2019 облікова ставка знизилась до 13,5% (Рішенням Правління Національного банку України від 12 грудня 2019 року № 925-рш "Про розмір облікової ставки").

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка, крім тієї, яка призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку	Ринковий, дохідний, витратний	Дані оцінки професійних оцінювачів. Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Поточні фінансові зобов'язання	Первісне визнання поточних фінансових зобов'язань здійснюється спочатку за справедливою вартістю, яка збільшується/зменшується на суму витрат, які безпосередньо відносяться до здійснення угоди. Після первісного визнання ці фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки
--------------------------------	--	-----------	---

До складу активів, які оцінюються за справедливою вартістю, відносяться грошові кошти та основні засоби. Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості з використанням ринкового методу. Первісна та подальша оцінка основних засобів здійснюється за справедливою вартістю з використанням ринкового методу.

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

Товариство має сформулювати закриті вхідні дані, користуючись найкращою інформацією, наявною за даних обставин, яка може включати власні дані Товариства. У процесі формування закритих вхідних даних Товариство може розпочати зі своїх власних даних, але воно має скорегувати ці дані, якщо доступна у розумних межах інформація свідчить про те, що інші учасники ринку використали б інші дані або Товариство має щось особливе, чого немає у інших учасників ринку (наприклад, притаманну Товариству синергію). Товариству не потрібно докладати вичерпних зусиль, щоб отримати інформацію про припущення учасників ринку. Проте, Товариство має взяти до уваги всю інформацію про припущення учасників ринку, яку можна достатньо легко отримати. Закриті вхідні дані, сформовані у спосіб, описаний вище, вважаються припущеннями учасників ринку та відповідають меті оцінки справедливої вартості.

Товариство здійснює безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань із використанням закритих вхідних даних 3-го рівня, які протягом поточного звітного періоду не призвели до зміни розміру прибутку або збитку звітного періоду.

5.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Згідно вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» встановлено ієрархію справедливої вартості, у якій передбачено три рівні вхідних даних для методів оцінки вартості, що використовуються для оцінки справедливої вартості. Ієрархія справедливої вартості встановлює найвищий пріоритет для цін котирування (нескоригованих) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання (вхідні дані 1-го рівня) та найнижчий пріоритет для закритих вхідних даних (вхідні дані 3-го рівня).

Вхідні дані 1-го рівня – це ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки.

Вхідні дані 2-го рівня – це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо чи опосередковано. До вхідних даних 2-го рівня належать:

- ціни котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках;
- ціни котирування на ідентичні або подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними;
- вхідні дані, окрім цін котирування, які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, наприклад: ставки відсотка та крива доходності, що спостерігаються на звичайних інтервалах котирування;
 - а) допустима змінність; та
 - б) кредитні спреди.
- вхідні дані 3-го рівня – це вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

Закриті вхідні дані слід використовувати для оцінки справедливої вартості, якщо відповідних відкритих даних немає, що передбачається в ситуації, коли діяльність ринку для активу або зобов'язання на дату оцінки незначна, або її взагалі немає. Отже, закриті вхідні дані мають відображати припущення які використовували б учасники ринку, встановлюючи ціну на актив або зобов'язання, в тому числі припущення про ризик.

Класи активів в та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирування, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
					31.12.18	31.12.19	31.12.18	31.12.19
Торговельна та інша дебіторська заборгованість, тис грн	-	-	-	-	9296	15939	9296	15939
Торговельна та інша кредиторська заборгованість, тис грн.	-	-	-	-	19444	13832	19444	13832

5.4. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У Товариства за звітний період відсутнє переміщення між 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості.

5.5. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії

В період з 01.01.2019 року по 31.12.2019 року рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю, в межах рівня ієрархії не відбувався.

5.6. Інші розкриття, що вимагають МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість в порівнянні з їх балансовою вартістю не відрізняється:

Показники Перелік	Балансова вартість На 31.12.2019р.	Справедлива вартість На 31.12.2019р.
Грошові кошти на поточному рахунку	41692	41692
Основні засоби	197	197
Нематеріальні активи	7047	7047
Запаси	0	0
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	15939	15939

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

6. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у фінансових звітах

6.1. Дохід від реалізації

	31.12.2019	31.12.2018
Дохід від надання фінансових послуг	188428	132124
Всього доходи від реалізації	188428	132124

6.2. Інші доходи, інші витрати

	31.12.2019	31.12.2018
Інші доходи		
Доходи від отриманих штрафних санкцій	0	0
Отримана курсова різниця	248	0
Всього	248	0
Інші витрати		
Формування резерву дебіторської заборгованість за позиками та нарахованими відсотками	112268	92847
Резерв по виданим гарантіям	48592	
Списання необоротних активів	-	-

Списання сумнівної заборгованості, що перевищує суму резервів	-	-
Подарунки за проведені акції	-	-
Загальновиробничі витрати	81	10771
Всього	160941	103618

Зміни у резервах дебіторської заборгованість за позиками та нарахованими відсотками представлено нижче.

	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Резерв на початок періоду	95392	3501
Збільшення	112268	92847
Списання активів за рахунок резерву	2334	956
Резерв на кінець періоду	209994	95392

6.3. Витрати на збут		
	31.12.2019	31.12.2018
Витрати на персонал	197	95
Послуги лідогенерації	3831	4012
СМС повідомлення	1025	2941
Амортизація	649	301
Еквайринг	2435	726
Плата за переказ платежів	2001	3414
Інші	779	623
Всього витрат на збут	13352	12112

6.4. Адміністративні витрати		
	31.12.2019	31.12.2018
Витрати на персонал	386	400
Операційна оренда	4	4
Послуги юридичні	4106	4751
Інформаційно-консультаційні послуги	785	299
Адміністрування	4538	4004
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	69	480
Банківські послуги	15	17
Канцелярське приладдя	143	
Поштові послуги (марки)	154	
Реклама	1940	
Інші	1061	1478
Всього адміністративних витрат	13201	11433

6.5. Фінансові доходи та витрати		
	31.12.2019	31.12.2018
Процентні доходи		

Відсотки на депозитному рахунку в банку	3726	479
Всього процентні доходи	3726	479
Процентні витрати		
Банківські кредити та овердрафти		
Всього процентні витрати		

6.6. Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

	31.12.2019	31.12.2018
Прибуток до оподаткування	4908	5440
Прибуток до оподаткування від припиненої діяльності	0	0
Всього прибуток до оподаткування	4908	5440
Податкова ставка	18%	18%
Податок за встановленою податковою ставкою	-	-
Податковий вплив постійних різниць	-	-
Витрати з податку на прибуток		
Поточні витрати з податку на прибуток	1302	1145
Відстрочений податок на прибуток	-	-
Витрати з податку на прибуток	1302	1145
в т.ч.:		
- витрати з податку на прибуток від діяльності, що триває	1302	1145
- (відшкодування) з податку на прибуток від припиненої діяльності	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	31.12.2019	31.12.2018
На початок періоду	0	0
Відстрочені витрати з податку	0	0
На кінець періоду	0	0

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 31.12.2019 Товариство не має непоточних активів, утримуваних для продажу.

6.8. Нематеріальні активи

тис.грн.

Найменування статті	Нематеріальні активи
Балансова вартість на 31.12.2018	3708
Первісна вартість	5172
Знос на 31.12.2018 року	(1464)
Балансова вартість на 31.12.2019	7047
Первісна вартість	9162
Знос на 31.12.2019	2115
Амортизаційні відрахування	651
Придбано у 2019	3990

Вартість створених нематеріальних активів відсутня.

Збільшення або зменшення протягом звітного періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також унаслідок збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих у власному капіталі відсутні.

6.9. Основні засоби

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

ОЗ на 31 грудня 2018 р.:

- Первісна вартість 319 тис. грн.
- Знос 104 тис. грн.
- Залишкова вартість 215 тис. грн.
- Придбано ОЗ у 2018 р. – 91 тис. грн.

ОЗ на 31 грудня 2019 р.:

- Первісна вартість 369 тис. грн.
- Знос грн. 172 тис. грн.
- Залишкова вартість 197 тис. грн.
- Придбано ОЗ у 2019 р. – 50 тис. грн.

За станом на кінець дня 31 грудня 2019 року основні засоби, стосовно яких є передбачені чинним законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розповсюдження, відсутні. Основні засоби у заставу не надавались. Основних засобів, що тимчасово не використовуються, та вилучені з експлуатації для продажу, немає.

6.10. Запаси

	30 грудня 2019	31 грудня 2018
Витратні матеріали (за історичною собівартістю)	-	-
Всього запаси	-	-

6.11. Торговельна та інша дебіторська заборгованість

	31.12. 2019	31.12.2018
Дебіторська заборгованість за позиками	15939	9296
Аванси видані	245	252
Розрахунки за нарахованими відсотками	616	10372
Інша дебіторська заборгованість	0	0
Чиста вартість дебіторської	16800	19920

Станом на 31.12.2018 року	< 1 місяця	від 1 до 3 місяців	від 3 місяців до 1 року	від 1 року до 5 років	> 5 років	Всього
Дебіторська заборгованість за позиками	-	-	9296	-	-	9296
Аванси видані	252	-	-	-	-	252
Розрахунки за нарахованими відсотками	-	-	10372	-	-	10372
Всього	252	-	19668	-	-	19920
Станом на 31.12.2019 року	< 1 місяця	від 1 до 3 місяців	від 3 місяців до 1 року	від 1 року до 5 років	> 5 років	Всього
Дебіторська заборгованість за позиками	-	7241	8698	-	-	15939
Аванси видані	-	-	31	214	-	245
Розрахунки за нарахованими відсотками	-	-	616	-	-	616
Всього	-	7241	8085	245	-	16800

6.12. Грошові кошти

	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Каса, тис. грн	0	0
Рахунки в банках, тис. грн.	41692	9281
Грошові кошти в дорозі, тис. грн	1992	5127
Всього	49890	14408

6.13. Власний капітал

6.13. 1. Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2018 року зареєстрований капітал складав 12000 тис. грн., неоплачений капітал 254 тис.грн нерозподілений прибуток 7119 тис. грн., власний капітал становив 18 865 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2019 року зареєстрований капітал складав 11792 тис. грн., нерозподілений прибуток 1752 тис. грн., власний капітал становив 13 544 тис.грн. На загальних зборах засновників, Протокол №2.2019 від 01.08.19, прийнято рішення про зменшення розміру статутного капіталу ТОВ «Веллфін» у зв'язку з зменшенням часток учасників-юридичних осіб, а саме Гончарова Ірина Михайлівна та ТОВ «ТД»Бондарев».

6.13. 2. Дивіденди

Протягом 2017 та 2018 року не були прийняті рішення щодо виплати дивідендів за 2016 та 2015 роки. В 2019 році здійснена виплата дивідендів у розмірі 8900,00 тис. грн. згідно протоколу загальних зборів учасників ТОВ «ВЕЛЛФІН» №6.2019 від 25.09.2019.

6.13. 3. Розподілення прибутку

Розмір нерозподіленого прибутку станом на 31.12.2018 р.: 7119тис. грн.

Скоригований залишок на початок року -7046 тис.грн

Чистий прибуток за рік 2019 рік: 3606 тис. грн.

Відраховано до резервного фонду: 0 тис. грн.

Виплачені дивіденди: 8900 тис. грн.

Розмір нерозподіленого прибутку станом на 31.12.2019 р.: 1752 тис. грн.

6.14. Короткострокові забезпечення

	31.12. 2019	31.12.2018
Резерв відпусток	49	21
Всього	49	21

Поточні зобов'язання, включають в себе резерв під невикористані відпустки станом на 31.12.2019 року у сумі 49 тис.грн. .

6.15. Поточна кредиторська заборгованість

	31.12. 2019	31.12.2018
Послуги з адміністрування платіжних систем	1921	6608
Юридичні послуги	2770	4462
Інформаційно-консультаційні послуги, інші	5925	8374
За розрахунками з бюджетом	210	437
За розрахунками зі страхування		10
Заборгованість за товари та нематеріальні активи	4181	
Інші поточні зобов'язання – резерв з надання гарантій	48592	
Всього	62424	19891

6.16. Короткострокові позики

Короткострокові позик у Товариства відсутні станом на 31 грудня 2019 року

7. Розкриття іншої інформації

7.1 Умовні зобов'язання.

7.1.1. Судові позови

Проти Товариства не має поданих судових позовів.

7.1.2. Оподаткування

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

7.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась 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

На виконання вимог МСФЗ 24 Товариство розкриває наступну інформацію.

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.

Перелік пов'язаних сторін визначається, враховуючи сутність відносин, а не лише юридичну форму.

Учасники товариства:	31.12.2018	31.12.2019
----------------------	------------	------------

	%	%
ТОВ Торговий Дім «Бондарев»	42,525	0
ТОВ «Фінансет»	42,525	0
Жуковська Валентина Борисівна	7,475	50
Гончарова Ірина Михайлівна	7,475	0
Бондарев Костянтин Анатолійович		50
		0
Всього	100,0	100,0
Директор	0	0
Лазепка Валентин Ігорович	0	0

Товариство не здійснювало операції з пов'язаними сторонами, за винятком заробітної плати директору товариства у розмірі 54 тис. грн. та виплати дивідендів згідно протоколу №6.2019 від 25.09.2019 Бондареву К. А. у розмірі 4450,00 тис. грн та Жуковській В. Б. – 4450,0 тис. грн ; сплати за комунальні послуги та оренду ТОВ Торговий Дім «Бондарев» у розмірі 71,00 тис. грн.

7.3. 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 ризику. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

7.4 Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства і є важливим елементом її діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з фінансовими ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких фінансових ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності.

Політика з управління ризиками орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Товариство, на встановлення контролю за ризиками, а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотриманням встановлених обмежень та політики управління ризиками.

Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні рахунки в банках, дебіторська заборгованість (в т.ч. позики та заборгованість боржників, набута за договорами факторингу).

Основним методом оцінки кредитних ризиків Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Станом на 31.12.2019 р. кредитний ризик по фінансовим активам, що оцінюються за амортизованою собівартістю, є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату.

Враховуючи проведений аналіз, кредитний ризик визначений Товариством як дуже низький.

Щодо позик

Станом на 31.12.2019 року в активах Товариства обліковує позику у формі фінансового кредиту, строк погашення якої ще не настав, факти, які б свідчили про ризик невиконання зобов'язання відсутні.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах;
- диверсифікацію структури активів;
- аналіз платоспроможності контрагентів;
- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої

дебіторської заборгованості.

У Товариства для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створені: система управління ризиками, внутрішній аудит (контроль).

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами.

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 на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

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. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

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

Валютні ризики Товариства протягом звітного періоду не виникали.

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

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 прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Станом на «31» грудня 2019 р. Товариство наражається на наступні ризики:

Назва	Ступінь впливу
Ризик ринкової концентрації	низький рівень ризику
Ризик дефолту контрагента	низький рівень ризику
Ризик інвестицій в акції	низький рівень ризику
Операційні ризики	низький рівень ризику

З огляду на вищевикладене, в Товаристві відсутні ризики, які значною мірою можуть вплинути на господарську діяльність компанії. Перевірка платоспроможності Товариства показала, що Товариство має необхідний запас платоспроможності станом на 31.12.2019 року і Товариство здійснює своєчасне виконання більшості перерахованих вимог.

Щодо всіх виявлених ризиків розроблено методи управління цими ризиками виходячи з фінансової спроможності Товариства.

Управління капіталом

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

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно 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;
- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності тис. грн.:

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) 11792, тис. грн.

- Резервний капітал - 00,00 тис. грн.

- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) 1752,00 тис. грн.

Внутрішній аудит

Відповідно до чинного законодавства в Товаристві створена служба внутрішнього

аудиту (контролю), діяльність якої регламентується «Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю).

Службою внутрішнього аудиту (контролю) Товариства є посадова особа (наказ про призначення на.), що проводить внутрішній аудит (контроль). Внутрішній аудитор підпорядковується Загальним зборам Товариства та звітує перед ними.

Внутрішній аудит (контроль), як система контролю за діяльністю Товариства має на меті оцінку та вдосконалення системи внутрішнього контролю Товариства.

Служба внутрішнього аудиту (контролю) бере участь в удосконаленні системи управління ризиками, внутрішнього контролю і корпоративного управління з метою забезпечення:

- ефективності процесу управління ризиками;
- надійності, адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю;
- ефективного корпоративного управління;
- повноти та достовірності фінансової і управлінської інформації;
- дотримання Товариством вимог законодавства України.

7.5. Персонал та оплата праці

На кінець року 2019 року чисельність персоналу складає – 11 працівників.

Товариство є учасником лише державного пенсійного плану, і здійснює лише поточні внески за встановленими ставками.

Винагорода управлінському персоналу.

За звітний період Товариством здійснені виплати членам управлінського персоналу, в межах визначених умов трудових договорів, у зв'язку з виконанням ними своїх посадових обов'язків, та складають – 47,00 тис.грн.

7.6. Події після Балансу

Між датою складання та затвердження фінансової звітності жодних подій, які б могли вплинути на показники фінансової звітності та економічні рішення користувачів, не відбувалося.

№ з/п	Перелік подій, що могли відбутися після звітної дати	Відомості про наявність події після 31.12.2019
1	Визнання дебіторів Товариства банкрутом	відсутні
2	Розгляд судової справи, що підтверджує наявність у Товариства поточного зобов'язання на звітну дату	відсутні
3	Прийняття рішення про суттєву реорганізацію Товариства	відсутні
4	Знищення значної частини активів внаслідок стихійного лиха або відчуження урядом	відсутні
5	Значні зміни у вартості активів Товариства після звітної дати	відсутні

6	Чи планує Товариство продовжувати роботу на безперервній основі	так
7	Чи передбачаються будь-які незвичайні облікові коригування	відсутні
8	Інші важливі події	відсутні

Товариство оплатило поточну заборгованість в січні 2020 року, але ці події після дати балансу, суттєво не вплинули на фінансовий стан Товариства

Відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду» щодо подій після дати Балансу, події, що потребують коригування активів та зобов'язань Компанії, відсутні.

На дату подання звітності не відбувалися також події, які б суттєво вплинули на фінансовий результат за 2019 рік.

Дата затвердження фінансової звітності 24.02.2020 р.

Дані примітки, є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

Директор ТОВ «Веллфін»

Лазепка В.І.

Головний бухгалтер ТОВ «Веллфін»

Поліщук С. А.

