

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2016	01	01
Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «ВЕЛЛФІН» за ЄДРПОУ	39952398		
Територія	м.Київ за КОАТУУ	8038900000		
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю за КОПФГ	240		
Вид економічної діяльності	інші види кредитування за КВЕД	64.92		
Середня кількість працівників <sup>1</sup>	2			
Адреса, телефон	вулиця Героїв Севастополя, буд. 48, м.Київ, Київська обл., 03061, тел.:4553538			

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

v
---

**БАЛАНС (Звіт про фінансовий стан)**  
на 31 грудня 2015 р.

Форма №1 за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи:	1000	-	5 066
первісна вартість	1001	-	5 066
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	-	50
первісна вартість	1011	-	51
знос	1012	-	1
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	1
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	-	<b>5 117</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	-	2
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	2
з бюджету	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	8
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	446
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	-	4 454
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	-	4 454
Витрати майбутніх періодів	1170	-	1

**БАЛАНС (Продовження)**

	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	-	<b>4 913</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	-	-
<b>БАЛАНС</b>	<b>1300</b>	-	<b>10 030</b>
<b>ПАСИВ</b>			
1			
2			
3			
4			
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	-	10 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-	( 27 )
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	-	<b>9 973</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	1
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	1
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	-	<b>1</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	56
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-

ТОВ «ВЕЛЛФІН»

## БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	-	<b>56</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	-	-
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	-	-
<b>БАЛАНС</b>	<b>1900</b>	-	<b>10 030</b>

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

		КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)		2016	01	01
Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «ВЕЛЛФІН» за ЄДРПОУ	39952398		

## ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід) за 2015 р.

Форма №2 за ДКУД 1801003

## I. Фінансові результати

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	11	-
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	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	11	-
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	-
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції	2122	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(35)	(-)
Витрати на збут	2150	(10)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(5)	(-)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
<b>Фінансові результати від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(39)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	11	-
Інші доходи	2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(28)	(-)

## ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	1	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(27)	(-)

## II. Сукупний дохід

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>(27)</b>	-

## III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	2	-
Витрати на оплату праці	2505	7	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	3	-
Амортизація	2515	1	-
Інші операційні витрати	2520	14	-
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>27</b>	-

## IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

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

		КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)		2016	01	01
Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «ВЕЛЛФІН» за ЄДРПОУ	39952398		

## ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом) за 2015 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
<b>Надходження від:</b>			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005	-	-
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	11	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	29	-
Інші надходження	3095	-	-
<b>Витрачання на оплату:</b>			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(33)	(-)

ТОВ «ВЕЛЛФІН»

## ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Праці	3105	( 6 )	( - )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 3 )	( - )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 1 )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( - )	( - )
Витрачання на оплату авансів	3135	( - )	( - )
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	( 477 )	( - )
Інші витрачання	3190	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-480</b>	<b>-</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
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:			

## ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
фінансових інвестицій	3255	( - )	( - )
необоротних активів	3260	( 5 066 )	( - )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( - )	( - )
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>-5 066</b>	<b>-</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	10 000	-
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( - )	( - )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( - )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( - )	( - )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	( - )
Інші платежі	3390	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>10 000</b>	<b>-</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>4 454</b>	<b>-</b>
Залишок коштів на початок року	3405	-	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	4 454	-

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю «ВЕЛЛФІН»

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2016	01	01
за ЄДРПОУ 39952398		

## ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ за 2015 рік

Форма № 4 Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Залишок на початок року</b>	<b>4000</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Коригування:</b>									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<b>4095</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>	-	-	-	-	( 27 )	-	-	( 27 )
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку:</b>									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	10 000	-	-	-	-	-	-	10 000
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	<b>10 000</b>	-	-	-	( 27 )	-	-	<b>9 973</b>
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	<b>10 000</b>	-	-	-	( 27 )	-	-	<b>9 973</b>





## ТОВ «ВЕЛФІН»

## II. Основні засоби (продовження)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
Інші необоротні матеріальні активи	250	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом</b>	<b>260</b>	-	-	<b>51</b>	-	-	-	-	<b>1</b>	-	-	-	<b>51</b>	<b>1</b>	-	-	-	-
Із рядка 260 графа 14		вартість основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності (261) _____ -																
		вартість оформлених у заставу основних засобів (262) _____ -																
		залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) (263) _____ -																
		первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів (264) _____ -																
3 рядка 260 графа 8		основні засоби орендованих цілісних майнових комплексів (2641) _____ -																
		вартість основних засобів, призначених для продажу (265) _____ -																
		залишкова вартість основних засобів, утрачених унаслідок надзвичайних подій (2651) _____ -																
Із рядка 260 графа 5		вартість основних засобів, придбаних за рахунок цільового фінансування (266) _____ -																
Вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду		(267) _____ -																
Із рядка 260 графа 15		знос основних засобів, щодо яких існують обмеження права власності (268) _____ -																
3 рядка 105 графа 14		вартість інвестиційної нерухомості, оціненої за справедливою вартістю (269) _____ -																

## III. Капітальні інвестиції

Найменування показника	Код рядка	За рік	На кінець року
1	2	3	4
Капітальне будівництво	280	-	-
Придбання (виготовлення) основних засобів	290	51	-
Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	300	-	-
Придбання (створення) нематеріальних активів	310	5 066	-
Придбання (вирощування) довгострокових біологічних активів	320	-	-
Інші	330	-	-
<b>Разом</b>	<b>340</b>	<b>5 117</b>	-

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

## IV. Фінансові інвестиції

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

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

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

## V. Доходи і витрати

Найменування показника	Код рядка	Доходи	Витрати
1	2	3	4
<b>А. Інші операційні доходи і витрати</b>			
Операційна оренда активів	440	-	-
Операційна курсова різниця	450	-	-
Реалізація інших оборотних активів	460	-	-
Штрафи, пені, неустойки	470	-	-
Утримання об'єктів житлово-комунального і соціально-культурного призначення	480	-	-
Інші операційні доходи і витрати	490	-	5
у тому числі:			
відрахування до резерву сумнівних боргів	491	X	5
непродуктивні витрати і втрати	492	X	-
<b>Б. Доходи і втрати від участі в капіталі за інвестиціями в:</b>			

## V. Доходи і витрати (Продовження)

1	2	3	4
асоційовані підприємства	500	-	-
дочірні підприємства	510	-	-
спільну діяльність	520	-	-
<b>В. Інші фінансові доходи і витрати</b>			
Дивіденди	530	-	X
Проценти	540	X	-
Фінансова оренда активів	550	-	-
Інші фінансові доходи і витрати	560	11	-
<b>Г. Інші доходи і витрати</b>			
Реалізація фінансових інвестицій	570	-	-
Доходи від об'єднання підприємств	580	-	-
Результат оцінки корисності	590	-	-
Неопераційна курсова різниця	600	-	-
Безоплатно одержані активи	610	-	X
Списання необоротних активів	620	X	-
Інші доходи і витрати	630	-	-

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

## VI. Грошові кошти

Найменування показника	Код рядка	На кінець року
1	2	3
Каса	640	-
Поточний рахунок банку	650	4 448
Інші рахунки в банку (акредитиви, чекові книжки)	660	-
Грошові кошти в дорозі	670	6
Еквіваленти грошових коштів	680	-
<b>Разом</b>	<b>690</b>	<b>4 454</b>

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

## VII. Забезпечення і резерви

Види забезпечень і резервів	Код рядка	Залишок на початок року	Збільшення за звітний рік		Використано у звітному році	Сторновано невикористану суму у звітному році	Сума очікуваного відшкодування витрат іншою стороною, що врахована при оцінці забезпечення	Залишок на кінець року
			нараховано (створено)	додаткові відрахування				
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	710	-	1	-	-	-	-	1
Забезпечення наступних витрат на додаткове пенсійне забезпечення	720	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на виконання гарантійних зобов'язань	730	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на реструктуризацію	740	-	-	-	-	-	-	-



ТОВ «ВЕЛЛФІН»

**VII. Забезпечення і резерви (Продовження)**

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

**VIII. Запаси**

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

Із рядка 920 графа 3 Балансова вартість запасів:

відображених за чистою вартістю реалізації (921) -  
 переданих у переробку (922) -  
 оформлених в заставу (923) -  
 переданих на комісію (924) -  
 Активи на відповідальному зберіганні - рахунок 02 (925) -

3 рядка 1200 графа 4 Балансу Запаси, призначені для продажу (Звіту про фінансовий стан) (926) -

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

**IX. Дебіторська заборгованість**

Найменування показника	Код рядка	Всього на кінець року	в т. ч. за строками непогашення		
			до 12 місяців	від 12 до 18 місяців	від 18 до 36 місяців
1	2	3	4	5	6
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	940	-	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	950	447	447	-	-
Списано у звітному році безнадійної дебіторської заборгованості				(951)	-
Із рядків 940 і 950 графа 3 заборгованість з пов'язаними сторонами				(952)	-

**X. Нестачі і втрати від псування цінностей**

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

**XI. Будівельні контракти**

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

**XII. Податок на прибуток**

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

**XIII. Використання амортизаційних відрахувань**

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

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

Найменування показника	Код рядка	Вартість первісного визнання		Результат від первісного визнання		Уцінка	Виручка від реалізації	Собівартість реалізації	Фінансовий результат прибутку +, збитку -
		Витрати, пов'язані з біологічними перетвореннями	дохід	витрати	реалізації				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Продукція та додаткові біологічні активи рослинництва - усього</b>	1500	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-
в тому числі:									
зернові і зернобобові	1510	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-
з них:									
пшениця	1511	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-
соя	1512	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-
соняшник	1513	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-
ріпак	1514	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-
цукрові буряки (фабричні)	1515	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-
картопля	1516	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-
плоди (зерняткові, кісточкові)	1517	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-
інша продукція рослинництва	1518	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-
додаткові біологічні активи рослинництва	1519	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-
<b>Продукція та додаткові біологічні активи тваринництва - усього</b>	1520	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-
в тому числі:									
приріст живої маси - усього	1530	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-
з нього:									
великої рогатої худоби	1531	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-
свиней	1532	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-
молоко	1533	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-
вовна	1534	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-
яйця	1535	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-
інша продукція тваринництва	1536	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-
додаткові біологічні активи тваринництва	1537	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-
продукція рибиництва	1538	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-
	1539	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-
<b>Сільськогосподарська продукція та додаткові біологічні активи - разом</b>	1540	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-

**ТОВ «ВЕЛЛФІН»**
**XIV. Біологічні активи**

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

3 рядка 1430 графа 5 і графа 14	вартість біологічних активів, придбаних за рахунок цільового фінансування	(1431) _____ -
3 рядка 1430 графа 6 і графа 16	залишкова вартість довгострокових біологічних активів, первісна вартість поточних біологічних активів і справедлива вартість біологічних активів, утрачених унаслідок надзвичайних подій	(1432) _____ -
3 рядка 1430 графа 11 і графа 17	балансова вартість біологічних активів, щодо яких існують передбачені законодавством обмеження права власності	(1433) _____ -

Додаток 1 до Порядку складання та подання звітно-кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

**ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО КРЕДИТНУ УСТАНОВУ за 2015 року Товариство з обмеженою відповідальністю «ВЕЛЛФІН»**

Місцезнаходження поштової адреси	03061 м. Київ, вул. Героїв Севастополя, 48
Код міста, телефон, факс, e-mail	044-455-35-38, stvelfin@gmail.com
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	39952398
Види економічної діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування
Реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ	16103225
Кількість філій та представництв	0
Платіжна система, членом якої є кредитна спілка	-
ПІБ керівника кредитної установи	Стензя Дмитро Віталійович
ПІБ головного бухгалтера	Овальченко Віталіна Петрівна

Перелік документів паперової форми та файлів електронної форми, що додаються:

- Загальні дані про кредитну спілку (Додаток 1)
- Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки (Додаток 2)
- Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки (Додаток 3)
- Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки (Додаток 4)
- Розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від повернення кредитів (Додаток 5)
- Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки (Додаток 6)
- Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб (Додаток 7)
- Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки (Додаток 8)

Ідентичність даних у паперовій та електронній формі підтверджую.

Підпис керівника кредитної установи Стензя Дмитро Віталійович

Підпис головного бухгалтера Овальченко Віталіна Петрівна

**Звітні дані про фінансову діяльність кредитної установи за 2015 року Товариство з обмеженою відповідальністю «ВЕЛЛФІН»**

(грн)

1. Кредитна діяльність	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Видано за звітний період, нараховано %	Сплачено за звітний період, погашено %	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
2.1. Загальна сума фінансових інвестицій (р.071 + р.072 + р.073 + 074 + 075) у тому числі:	070	0,00	0,00	0,00	0,00

1.1 Сума кредитів, наданих членам кредитної спілки (р.011+р.012+р.013) у тому числі	010	0,00	81 400,00	26 700,00	54 700,00
з строком погашення до 12 місяців включно, у тому числі:	011	0,00	81 400,00	26 700,00	54 700,00
отримані шляхом відступлення права вимоги боргу	0111	0,00	0,00	0,00	0,00
з строком погашення понад 12 місяців включно, у тому числі:	012	0,00	0,00	0,00	0,00
отримані шляхом відступлення права вимоги боргу	0121	0,00	0,00	0,00	0,00
Розрахунки за нарахованими процентами	020	0,00	10 089,00	2 065,00	8 024,00
1.2 Сума кредитів, позичальниками яких є юридичні особи (р.031+р.032), у тому числі:	030	0,00	395 911,00	0,00	395 911,00
з строком погашення до 12 місяців включно, у тому числі:	031	0,00	395 911,00	0,00	395 911,00
отримані шляхом відступлення права вимоги боргу	0311	0,00	0,00	0,00	0,00
з строком погашення понад 12 місяців включно, у тому числі:	032	0,00	0,00	0,00	0,00
отримані шляхом відступлення права вимоги боргу	0321	0,00	0,00	0,00	0,00
Розрахунки за нарахованими процентами	040	0,00	363,00	0,00	363,00
1.3. Нестандартна заборгованість за кредитами	050	0,00	0,00	0,00	0,00
1.4. Безнадійна заборгованість за кредитами	060	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>2. Фінансові інвестиції</b>	<b>Код рядка</b>	<b>Залишок на початок звітного періоду</b>	<b>Розміщено за звітний період</b>	<b>Повернуто за звітний період</b>	<b>Залишок на кінець звітного періоду</b>
1	2	3	4	5	6
2.1. Загальна сума фінансових інвестицій (р.071 + р.072 + р.073 + 074 + 075) у тому числі:	070	0,00	0,00	0,00	0,00

ТОВ «ВЕЛЛФІН»

грошові кошти на вкладних (депозитних) рахунках у банках, у тому числі:	071	0,00	0,00	0,00	0,00
короткострокові	0711	0,00	0,00	0,00	0,00
у капітал юридичних осіб	072	0,00	0,00	0,00	0,00
державні цінні папери	073	0,00	0,00	0,00	0,00
цінні папери, емітовані Державною іпотечною установою	074	0,00	0,00	0,00	0,00
Інші	075	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2. Розрахунки за нарахованим доходом від здійснення фінансових інвестицій	080	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>3. Рух капіталу кредитної установи</b>	<b>Код рядка</b>	<b>Залишок на початок звітного періоду</b>	<b>Внесено за звітний період</b>	<b>Повернуто за звітний період</b>	<b>Залишок на кінець звітного періоду</b>
1	2	3	4	5	6
3.1. Основний капітал (р.091 + р.092 +р.093 +р.094 +р.095) у тому числі:	090	0,00	9972566,00	0,00	9972566,00
статутний капітал	091	0,00	10000000,00	0,00	10000000,00
резервний капітал	092	0,00	0,00	0,00	0,00
резерв забезпечення виплат за іпотечними цінними паперами	093	0,00	0,00	0,00	0,00
інші резерви	094	0,00	0,00	0,00	0,00
нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	095	0,00	-27 434,00	0,00	-27 434,00
3.2. Додатковий капітал, у тому числі:	100	0,00	0,00	0,00	0,00
дооцінка необоротних активів	101	0,00	0,00	0,00	0,00
3.3. Субординований капітал, у тому числі:	110	0,00	0,00	0,00	0,00
субординований борг з терміном погашення до одного року	111	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>4. Розрахунки за зобов'язаннями кредитної спілки</b>	<b>Код рядка</b>	<b>Залишок на початок звітного періоду</b>	<b>Отримано за звітний період, нараховано %</b>	<b>Повернуто за звітний період</b>	<b>Залишок на кінець звітного періоду</b>
1	2	3	4	5	6
4.1. Розрахунки за довгостроковими зобов'язаннями	120	0,00	0,00	0,00	0,00
4.1. Розрахунки за короткостроковими зобов'язаннями, у тому числі:	130	0,00	0,00	0,00	0,00
короткострокові кредити від інших фінансових установ	131	0,00	0,00	0,00	0,00
короткострокові боргові цінні папери	132	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>5. Стан позабалансових рахунків кредитної установи</b>	<b>Код рядка</b>	<b>Залишок на початок звітного періоду</b>	<b>Отримано за звітний період</b>	<b>Витрачено за звітний період</b>	<b>Залишок на кінець звітного періоду</b>
1	2	3	4	5	6
5.1. Контрактні зобов'язання отримані (зобов'язання, що виникають внаслідок активних операцій)	140	0,00	0,00	0,00	0,00
5.2. Списані активи	150	0,00	0,00	0,00	0,00
5.3. Непередбачені активи	160	0,00	0,00	0,00	0,00
5.4. Гарантії отримані, у тому числі:	170	0,00	0,00	0,00	0,00
гарантії, які надаються державою	171	0,00	0,00	0,00	0,00
гарантії, які надаються місцевими органами виконавчої влади	172	0,00	0,00	0,00	0,00
Забезпечення отримані, у тому числі:	180	0,00	0,00	0,00	0,00
забезпечення надане третіми особами з метою забезпечення погашення облігацій, випущених кредитною установою	181	0,00	0,00	0,00	0,00
5.5. Активи на відповідальному зберіганні	190	0,00	0,00	0,00	0,00

5.6. Контрактні зобов'язання надані (зобов'язання, що виникають внаслідок пасивних операцій)	200	0,00	0,00	0,00	0,00
5.7. Гарантії та забезпечення надані	210	0,00	0,00	0,00	0,00
5.8. Непередбачені зобов'язання	220	0,00	0,00	0,00	0,00
5.9. Інші зобов'язання	230	0,00	0,00	0,00	0,00

1. Звітні дані щодо осіб, до яких висуває вимоги кредитна установа у тому числі:	10	Кількість осіб	Сума	Сума великих ризиків
за позиками, у тому числі:	11	46,00	54 700,00	0,00
забезпеченими пулом іпотек, консолідованим іпотечним боргом або іпотечним покриттям	111	0,00	0,00	0,00
за кредитами, у тому числі:	12	0,00	0,00	0,00
забезпеченими пулом іпотек, консолідованим іпотечним боргом, або іпотечним покриттям	121	0,00	0,00	0,00
за гарантіями	13	0,00	0,00	0,00
за поруками	14	0,00	0,00	0,00
за облігаціями	15	0,00	0,00	0,00
за векселями	16	0,00	0,00	0,00
за похідними цінними паперами	17	0,00	0,00	0,00
інші	18	0,00	0,00	0,00
2. Сукупність вимог з великими вимогами	20	X	X	0,00
3. Номінальна вартість випущених іпотечних цінних паперів	30	X	0,00	X
4. Отримані страхові відшкодування за договорами страхування	40	X	0,00	X
5. Максимальний ризик стосовно однієї особи, або групи пов'язаних осіб	50	X	0,00	X

Підпис керівника кредитної установи Стеня Дмитро Віталійович

Підпис головного бухгалтера Овальченко Віталіна Петрівна

Додаток 3  
до Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

**Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної установи за 2015 року**

Товариство з обмеженою відповідальністю «ВЕЛЛФІН»

(грн.)

АКТИВ	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4
Кредити надані, у тому числі:	010	0,00	450 611,00
забезпечені гарантіями фінансових установ	011	0,00	0,00
Нарахований, але не отриманий дохід	020	0,00	8 387,00
Фінансові інвестиції, у тому числі:	030	0,00	0,00
цінні папери, забезпечені державними гарантіями	031	0,00	0,00
цінні папери українських емітентів, що не пройшли лістинг на фондовій біржі	032	0,00	0,00
цінні папери іноземних емітентів, які не мають інвестиційного рейтингу чи не пройшли лістинг на фондовій біржі або торговельно-інформаційній системі	033	0,00	0,00
Грошові кошти та грошові документи, у тому числі:	040	0,00	4 453 618,00
грошові документи	041	0,00	0,00
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	050	0,00	5 117 096,00
Капітальні інвестиції	060	0,00	0,00
Безнадійна та нестандартна заборгованість за основною сумою зобов'язань	070	0,00	0,00
безнадійна заборгованість за основною сумою зобов'язань	071	0,00	0,00
Страховий резерв для відшкодування можливих втрат за основним боргом	080	0,00	5 604,00



## ТОВ «ВЕЛЛФІН»

Зобов'язання за розрахунками за наданими поруками та гарантіями	090	0,00	0,00
Інші активи	100	0,00	4 386,00
Витрати майбутніх періодів	110	0,00	1 378,00
<b>Усього активів (р.010 + р.020 + р.030 + р.040 + р.050 + р.060 + р.071 + р.080 + р.090 + р.100 + р.110)</b>	<b>120</b>	<b>0,00</b>	<b>10 029 872,00</b>
<b>ПАСИВ</b>	<b>Код рядка</b>	<b>Залишок на початок звітного періоду</b>	<b>Залишок на кінець звітного періоду</b>
Зобов'язання перед юридичними та фізичними особами за залученими коштами (р.210 + р.220 + р.230 + р.240), у тому числі:	200	0,00	0,00
отриманими позиками, кредитами (р.211 + р.212), у тому числі:	210	0,00	0,00
від фізичних осіб	211	0,00	0,00
від юридичних осіб	212	0,00	0,00
шляхом розміщення іпотечних цінних паперів (р.221 + р.222), у тому числі:	220	0,00	0,00
власниками яких є фізичні особи	221	0,00	0,00
власниками яких є юридичні особи, у тому числі:	222	0,00	0,00
страховики	2221	0,00	0,00
недержавні пенсійні фонди	2222	0,00	0,00
шляхом розміщення іпотечних цінних паперів (р.231 + р.232), у тому числі:	230	0,00	0,00
власниками яких є фізичні особи	231	0,00	0,00
власниками яких є юридичні особи	232	0,00	0,00
цільове фінансування з державного та місцевого бюджетів	240	0,00	0,00
Розрахунки за зобов'язаннями перед юридичними та фізичними особами (р.251 + р.252 + р.253 + р.254), у тому числі:	250	0,00	56 676,00
за позиками, кредитами	251	0,00	0,00
за розміщеними іпотечними цінними паперами	252	0,00	0,00
за розміщеними іншими цінними паперами	253	0,00	0,00
за іншими	254	0,00	56 676,00
З оплати праці, та сплати внесків до позабюджетних фондів	260	0,00	0,00
Розрахунки за наданими поруками, гарантіями	270	0,00	0,00
Зобов'язання перед Державним бюджетом України	280	0,00	0,00
Зобов'язання за векселями	290	0,00	0,00
Інші зобов'язання	300	0,00	630,00
Доходи майбутніх періодів	310	0,00	0,00
<b>Усього за зобов'язаннями (р.200 + р.250 + р.260 + р.270 + р.280 + р.290 + р.300 + р.310)</b>	<b>320</b>	<b>0,00</b>	<b>57 306,00</b>
<b>Капітал</b>			
Основний капітал	330	0,00	9972566,00
Субординований капітал	340	0,00	0,00
Додатковий капітал	350	0,00	0,00
Неоплачений капітал	360	0,00	0,00
Вилучений капітал	370	0,00	0,00
<b>Усього капіталу (р.330 + р.340 + р.350 + р.360 + р.370):</b>	<b>380</b>	<b>0,00</b>	<b>9 972 566,00</b>
<b>Усього цільового фінансування</b>	<b>390</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Усього пасивів (р.320 + р.380 + р.390)</b>	<b>400</b>	<b>0,00</b>	<b>10 029 872,00</b>

Підпис керівника кредитної установи Стензя Дмитро Віталійович

Підпис головного бухгалтера Овальченко Віталіна Петрівна

Додаток 4 до Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

**Звітні дані про доходи та витрати кредитної установи за 2015 року**  
Товариство з обмеженою відповідальністю «ВЕЛЛФІН»

(грн.)

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	За звітний період
1	2	3
<b>1. Визначення доходу</b>		
Нараховані проценти за наданими кредитами, у тому числі:	010	10 452,00
за якими сформовано іпотечне покриття	011	0,00
Доходи від розміщення коштів на вкладних (депозитних) рахунках в банках	020	0,00
Доходи від інших фінансових інвестицій	030	0,00
Нараховані комісійні	040	0,00
Нарахована неустойка (штраф, пеня)	050	0,00

Інші доходи	060	11 232,00
<b>УСЬОГО ДОХОДІВ (р.010 + р.020 + р.030 + р.040 + р.050 + р.060)</b>	<b>070</b>	<b>21 684,00</b>
<b>2. Визначення витрат</b>		
Нараховані проценти за зобов'язаннями перед юридичними особами за використання залучених коштів	080	0,00
Нараховані проценти за зобов'язаннями перед фізичними особами за використання залучених коштів	090	0,00
Нараховані проценти за випущеними цінними паперами, у тому числі:	100	0,00
за розміщеними іпотечними облігаціями	101	0,00
Нараховані проценти за іншими зобов'язаннями	110	0,00
<b>Витрати пов'язані із залученням коштів (р.080 + р.090 + р.100 + р.110)</b>	<b>120</b>	<b>0,00</b>
Витрати на страхування кредитних та інших ризиків	130	0,00
Витрати на оплату праці та сплату внесків до позабюджетних фондів	140	0,00
Податок на прибуток нарахований	150	0,00
Інші витрати	160	43 514,00
<b>Загальна сума інших витрат (р.130 + р.140 + р.150 + р.160)</b>	<b>170</b>	<b>43 514,00</b>
Витрати на формування страхового резерву для відшкодування можливих витрат за основним боргом	180	5 604,00
<b>Усього витрат (р.120 + р.170 + р.180)</b>	<b>190</b>	<b>49 118,00</b>
<b>3. Визначення результату</b>		
Прибуток (збиток)	200	-27 434,00
Формування резерву забезпечення виплат за іпотечними цінними паперами	210	0,00
Формування інших резервів за рахунок прибутку	220	0,00
<b>Прибуток (збиток) після формування резервів (р.200 - р.210 - р.220)</b>	<b>230</b>	<b>-27 434,00</b>

Підпис керівника кредитної установи Стензя Дмитро Віталійович

Підпис головного бухгалтера Овальченко Віталіна Петрівна

## Додаток 6

до Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

**Звітні дані про поділені за ступенем ризику активи кредитної установи за 2015 року**  
Товариство з обмеженою відповідальністю «ВЕЛЛФІН»

(грн.)

Вид активу	Код рядка	Сума активів	Сума активів, зважена за ступенем ризику
1	2	3	4
<b>Усього за I групою - з коефіцієнтом зваження 0 відсотків</b>	<b>010</b>	<b>4448198,00</b>	<b>0,00</b>
Грошові кошти готівкою та на поточних рахунках у банках	020	4448198,00	0,00
Державні цінні папери	030	0,00	0,00
Активи, забезпечені державними гарантіями	040	0,00	0,00
<b>Усього за II групою - з коефіцієнтом зваження 20 відсотків</b>	<b>050</b>	<b>401331,00</b>	<b>80266,20</b>
грошові кошти на вкладних (депозитних) рахунках у банках	060	0,00	0,00
інші кошти (грошові документи та грошові кошти в дорозі)	070	5420,00	1084,00
іпотечні активи, придбані цінні папери, емітентом яких є Державна іпотечна установа, звичайні іпотечні облігації та права вимоги, забезпечені такими іпотечними активами	080	0,00	0,00
активи, забезпечені гарантіями фінансових установ	090	0,00	0,00
активи, які є правами вимоги до інших фінансових установ, зі строком погашення один рік або менше	100	395911,00	79182,20
<b>Усього за III групою - з коефіцієнтом зваження 50 відсотків</b>	<b>110</b>	<b>5117096,00</b>	<b>2558548,00</b>
Активи, повністю забезпечені іпотекою, а також придбані звичайні іпотечні облігації та права вимоги, забезпечені такими активами	120	0,00	0,00
Залишкова вартість основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів	130	5117096,00	2558548,00
<b>Усього за IV групою - з коефіцієнтом зваження 100 відсотків</b>	<b>140</b>	<b>63247,00</b>	<b>63247,00</b>
Активи, заборгованість за якими прострочена більше 60 днів	150	0,00	0,00
Активи, які є правами вимоги до інших фінансових установ, зі строком погашення понад один рік	160	0,00	0,00
Нарахований та не отриманий дохід	170	8387,00	8387,00
Усі інші активи	180	54860,00	54860,00
<b>Усього (р.010+р.050+р.110+р.140)</b>	<b>190</b>	<b>10029872,00</b>	<b>2702061,20</b>

Підпис керівника кредитної установи Стензя Дмитро Віталійович

Підпис головного бухгалтера Овальченко Віталіна Петрівна

Додаток 5  
до Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

**Звітні дані про кредитну діяльність кредитної установи  
за 2015 року  
Товариство з обмеженою відповідальністю «ВЕЛЛФІН»**

(грн.)

	Код рядка	Надані		Заборгованість			Пролонговані		Віднесені до нестандартної заборгованості		Віднесені до безнадійної заборгованості	
		кількість, од.	сума, грн.	кількість, од.	сума, грн.	середньозважена річна процентна ставка, %	кількість, од.	сума, грн.	кількість, од.	сума, грн.	кількість, од.	сума, грн.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Усього кредитів, у тому числі:	010	105,00	477311,00	47,00	450611,00	65,37%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
споживчі кредити	011	104,00	81400,00	46,00	54700,00	527,62%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
кредити, надані на будівництво (реконструкцію, купівлю) житла, у тому числі:	012	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
довгострокові кредити зі строком погашення понад 5 років	013	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
кредити, надані для підтримки сільського господарства та виробників	014	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
інші комерційні кредити	015	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
інші	016	1,00	395911,00	1,00	395911,00	1,50%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Підпис керівника кредитної установи Стензя Дмитро Віталійович

Підпис головного бухгалтера Овальченко Віталіна Петрівна

**Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчується 31 грудня 2015 року**

**1. Інформація про компанію**  
Товариство з обмеженою відповідальністю «ВЕЛЛФІН» («Товариство») (код ЄДРПОУ 39952398) зареєстроване 17 серпня 2015 року відповідно до чинного законодавства України. Місцезнаходження Товариства: вул. Героїв Севастополя, 48, м. Київ, 03061, Україна.

Основним видом діяльності Товариства є надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів та надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів.

Товариство має ліцензію на провадження діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів: Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про видачу ліцензії № 3047 від 08 грудня 2015 року

Кількість працівників станом на 31 грудня 2015 р. складала 4 особи.

Станом на 31 грудня 2015 р. учасниками Товариства були:

Учасники товариства:	31.12.2015
	%
ТОВ «Торговий Дім «Бондарев»	50,0
ТОВ «Фінансет»	50,0
<b>Всього</b>	<b>100,0</b>

**2. Загальна основа формування фінансової звітності**

**2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ**

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчується 31 грудня 2015 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Плумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2015 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2015 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, збалансованої та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

**2.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності**

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено такі стандарти як МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання», які відповідно набувають чинності 01 січня 2016 року та 01 січня 2018 року.

За рішенням керівництва Товариство МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання» до дати набуття чинності не застосовується. Дострокове застосування цього стандарту не вплинуло би на фінансову звітність Товариства за період, що закінчується 31 грудня 2015 року, оскільки Товариство не входить в сферу дії цього стандарту.

Оскільки застосування МСФЗ раніше дати набуття чинності дозволяється, то керівництвом Товариства прийнято рішення про застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» до фінансових звітів Товариства за період, що закінчується 31 грудня 2015 року. МСФЗ 9 впроваджує нові вимоги до класифікації та оцінки фінансових активів і зобов'язань. Тому положення цього стандарту суттєво впливає на фінансову звітність Товариства.

**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**

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**  
Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 10 квітня 2016 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

**2.6. Звітний період фінансової звітності**  
Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2015 року.

**3. Суттєві положення облікової політики**

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

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

**Грошові кошти та їх еквіваленти.** Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які вільно конвертуються в готівку і які підлягають незначному ризику змін у вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівку в касі, залишки на поточних рахунках в банківських установах та грошові кошти в дорозі.

**Фінансові активи – основні терміни, пов'язані з оцінкою.** Фінансові активи класифікуються як такі, що:

- оцінюються за справедливою вартістю через прибуток та збиток;

- займає та дебіторську заборгованість.

**Оренда.** Договір оренди класифікований як оперативна оренда. Орендні платежі визнаються витратами на прямолінійній основі.

**Фінансові зобов'язання.** Визначаються коли Товариство стає стороною контрактних умов, що стосуються фінансових зобов'язань. За звітний період Товариство не мало таких зобов'язань.

**Податок на прибуток.** Відображений в фінансовій звітності відповідно до законодавства України. Витрати або доходи з податку на прибуток включають поточний та відстрочений податок та визнаються у складі прибутків або збитків за рік, за винятком випадків, коли вони визнаються у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі власного капіталу, оскільки вони пов'язані з угодами, які також визнаються, у тому самому чи іншому періоді, у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі власного капіталу.

Відстрочений податок на прибуток обчислюється з використанням методу балансових зобов'язань для перенесення податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковими базами активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Залишки відстрочених податкових активів та зобов'язань оцінюються за податковими ставками, затвердженими або фактично затвердженими наприкінці звітного періоду, які повинні застосовуватися до періоду, коли будуть пере класифіковані тимчасові різниці або коли будуть використані перенесені податкові збитки. Відстрочений податковий актив для тимчасових різниць, що підлягають вираховуванню, та перенесених податкових збитків обліковується лише у разі, якщо є вірогідність того, що буде доступним майбутній оподатковуваний прибуток, за яким можуть бути реалізовані вирахування.

Ставка податку на прибуток в 2015 році становила 18%.

**3.2. Загальні положення облікової політики**

**3.2.1. Основа формування облікової політики**

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», який застосовується Товариством раніше дати набуття чинності.

**3.2.2. Інформація про зміни в обліковій політиці**

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

**3.2.3. Форма та назви фінансових звітів**

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

**3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах**

Згідно НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат,

## ТОВ «ВЕЛЛФІН»

визначенні у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методи «функції витрат».

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

**3.3. Облікова політика щодо фінансових інструментів****3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів**

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

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

**3.3.2. Грошові кошти та їх еквіваленти**

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

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

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

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

**3.3.3. Дебіторська заборгованість**

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

Після першого визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерви створюються на основі індивідуальної оцінки дебіторів. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визначений збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

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

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться дебіторська заборгованість за виданими фінансовими кредитами.

Після першого визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

**3.3.5. Зобов'язання.**

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

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

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

Первісно та в подальшому поточні зобов'язання визнаються за справедливою вартістю.

**3.4. Облікова політика щодо основних засобів та нематеріальних активів****3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів**

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

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

**3.4.2. Подальші витрати.**

Товариство визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на ремонт та технічне обслуговування об'єкта.

**3.4.3. Амортизація основних засобів.**

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом із застосуванням строку корисного використання:

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

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає

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

**3.4.4. Нематеріальні активи**

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу із застосуванням строку корисного використання – 10 років. Товариство визнає в балансовій вартості об'єкта нематеріальних активів витрати на ремонт та модернізацію об'єкта.

**3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів**

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

**3.5. Облікова політика щодо інших активів та зобов'язань****3.5.1. Виплати працівникам**

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

**3.6. Інші розділи облікової політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності****3.6.1. Доходи та витрати**

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування. 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 надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

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.

**4. Подання фінансової звітності**

Товариство застосовує МСФЗ для формування фінансової звітності за період, що закінчується 31 грудня 2015 року, відповідно до вимог МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності».

**5. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах****5.1. Дохід від реалізації**

	2015
Дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	11
<b>Всього доходи від реалізації</b>	<b>11</b>

**5.2. Інші доходи, інші витрати**

Інші доходи	2015
Інші доходи	0
Всього	0
Інші витрати	2015
Резерв сумнівних боргів	5
<b>Всього</b>	<b>5</b>

**5.3. Витрати на збут**

	2015
Витрати на персонал	1
Комісія за перерахунок грошових засобів	2
Витрати на інформаційно-консультаційні послуги	5
Інші	2
<b>Всього адміністративних витрат</b>	<b>10</b>

**5.4. Адміністративні витрати**

	2015
Витрати на персонал	10
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	1
Інформаційно-консультаційні послуги	19
Списання матеріалів на господарські потреби	2
Оренда приміщення	1
Нотаріальні послуги	1
Інші	1
<b>Всього адміністративних витрат</b>	<b>35</b>

**5.5. Фінансові доходи та витрати**

	2015
Процентні доходи	
Відсотки на депозитному рахунку в банку	11
Всього процентні доходи	11



## ТОВ «ВЕЛЛФІН»

Процентні витрати	
Банківські кредити та овердрафти	0
<b>Всього процентні витрати</b>	<b>0</b>

**5.6. Податок на прибуток**

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

	31.12.2015
Прибуток до оподаткування	(28)
Прибуток до оподаткування від припиненої діяльності	0
<b>Всього прибуток до оподаткування</b>	<b>(28)</b>
Податкова ставка	18%
Податок за встановленою податковою ставкою	0
Податковий вплив постійних різниць	0
<b>Витрати з податку на прибуток</b>	<b>0</b>
Поточні витрати з податку на прибуток	0
Відстрочений податок на прибуток	1
<b>Витрати з податку на прибуток</b>	<b>(27)</b>

**Тимчасові різниці, які підлягають оподаткуванню:**

резерв сумнівних боргів	5
<b>Всього тимчасових різниць, які підлягають оподаткуванню</b>	<b>5</b>
Чисті тимчасові різниці, які підлягають оподаткуванню	5
<b>Чисті відстрочені податкові активи (18%)</b>	<b>1</b>
<b>Відстрочені податкові активи</b>	<b>31.12.2015</b>
На початок періоду	0
Відстрочені активи з податку	1
<b>На кінець періоду</b>	<b>1</b>

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.

**5.7. Нематеріальні активи**

За історичною вартістю	Нематеріальні активи	Незавершене будівництво	Всього
<b>Справедлива вартість</b>			
Надходження	-	5 066	5 066
Переміщення з незавершеного будівництва	5 066	(5 066)	-
Вибуття	0	0	0
<b>31 грудня 2015 року</b>	<b>5 066</b>	<b>0</b>	<b>5 066</b>
Накопичена амортизація			
<b>31 грудня 2015 року</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Чиста балансова вартість</b>			
<b>31 грудня 2015 року</b>	<b>5 066</b>	<b>0</b>	<b>5 066</b>

**5.8. Основні засоби**

За історичною вартістю	Будівлі	Машини та обладнання	Транспорт	Меблі та приладдя	Незавершене будівництво	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Справедлива вартість	0	0	0	0	0	0
Надходження	0	51	0	0	0	51
Вибуття	0	0	0	0	0	0
<b>31 грудня 2015 року</b>	<b>0</b>	<b>51</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>51</b>
Накопичена амортизація						
Нарахування за рік	0	1	0	0	0	1
Зменшення корисності	0	0	0	0	0	0
Вибуття	0	0	0	0	0	0
<b>31 грудня 2015 року</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1</b>
<b>Чиста балансова вартість</b>						<b>0</b>
<b>31 грудня 2015 року</b>	<b>0</b>	<b>50</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Станом на 31 грудня 2015 у складі основних засобів нові основні засоби становлять 51 тис. грн.

**5.9. Запаси**

	31 грудня 2015
Витратні матеріали (за історичною собівартістю)	2
<b>Всього запаси</b>	<b>2</b>

Станом на 31 грудня 2015 знецінення запасів не відбувалося.

**5.10. Торговельна та інша дебіторська заборгованість**

	31 грудня 2015
Аванси видані	2
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	8
Інша поточна дебіторська заборгованість	451
Резерв під зменшення корисності дебіторської заборгованості	(5)
<b>Чиста вартість дебіторської заборгованості</b>	<b>456</b>

Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення. Аналіз простроченої, але не знеціненої дебіторської заборгованості, представлено наступним чином:

	31 грудня 2015
До 30 днів	5

30-60 днів	0
60-90 днів	0
90-120 днів	0
Більше 120 днів	0
<b>Всього</b>	<b>5</b>

Станом на 31 грудня 2015 дебіторська заборгованість номінальною вартістю 5 тис. грн. була знецінена на індивідуальній основі. Зміни у резервах під дебіторську заборгованість представлено нижче.

	2015
Резерв на початок періоду	0
Збільшення	5
Списання активів за рахунок резерву	0
Резерв на кінець періоду	5

**5.11. Грошові кошти**

	31 грудня 2015
Каса та рахунки в банках, в тис. грн.	4 448
Грошові кошти в дорозі, в тис. грн.	6
<b>Всього</b>	<b>4 454</b>

**5.12. Статутний капітал**

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

**5.13. Короткострокові забезпечення**

	31 грудня 2015
Резерв відпусток, тис. грн.	1
<b>Всього</b>	<b>1</b>

**5.14. Торговельна та інша кредиторська заборгованість**

	31 грудня 2015
Торговельна кредиторська заборгованість, тис. грн.	56
<b>Всього кредиторська заборгованість, тис. грн.</b>	<b>56</b>

**6. Розкриття іншої інформації****6.1 Умовні зобов'язання.****6.1.1. Судові позови**

Станом на кінець звітного періоду Товариство не виступає у судових процесах ні в якості позивача, ні в якості відповідача. Резерви у фінансовій звітності не створювалися.

**6.1.2. Оподаткування**

Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

**6.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів**

Додатковий резерв під фінансові активи не формувалася, виходячи з наявних обставин та інформації.

**6.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони**

	2015	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
1	2	3
Реалізація, тис. грн.	0	0
Придбання ОС, НА, тис. грн.	5 000	5 000
Торгова дебіторська заборгованість, тис. грн.	0	0
Торгова кредиторська заборгованість	0	0

**6.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками**

Управління ризиками в Товаристві здійснюється в розрізі фінансових та операційних ризиків. Фінансові ризики включають в себе кредитні ризики і ризик ліквідності. Основними завданнями управління фінансовими ризиками є контроль за тим, щоб схильність до ризиків залишалася в цих межах. Управління операційними ризиками має забезпечувати належне дотримання внутрішніх політик та процедур з метою мінімізації ризиків.

Ризик ліквідності визначається як ризик того, що особа може стикнутися з труднощами при виконанні своїх фінансових зобов'язань. Управління ризиком ліквідності забезпечується дотриманням відповідних нормативів та Методики формування та списання небанківськими фінансовими установами резерву для відшкодування можливих втрат.

Операційні ризики мінімізуються шляхом стандартизації бізнес-процесів, та відповідного контролю за їх виконанням на кожному етапі.

**6.4. Управління капіталом**

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

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

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

Станом на 31.12.2015 року розмір статутного капіталу відповідає вимогам законодавства України стосовно фінансових компаній та складає 10 000 000,00 грн., що не менше ніж 3 млн. грн. для заявників, які планують надавати один вид фінансових послуг, та не менше ніж 5 млн. грн. для заявників, які планують надавати декілька видів фінансових послуг.

**6.5. Події після Балансу**

Після дати балансу та до моменту затвердження фінансової звітності Товариства не відбувалось подій, які б могли мати суттєвий вплив на її господарську діяльність.

**ТОВ «ВЕЛЛФІН»**
**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК  
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)**
**ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ВЕЛЛФІН»  
станом на 31 грудня 2015 року**
**Керівництву ТОВ «ВЕЛЛФІН»  
Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері  
ринків фінансових послуг**
**Розділ 1. Звіт щодо фінансової звітності  
Вступний параграф**

Нами був проведений аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ВЕЛЛФІН» (в подальшому Товариство), яка подається та включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2015 р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2015 р.;
- Звіт про рух грошових коштів за 2015 р.;
- Звіт про власний капітал за 2015 р.;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2015 р.

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

**Опис аудиторської перевірки.**

Ми провели аудит у відповідності з вимогами та положеннями Закону України «Про аудиторську діяльність», Міжнародних стандартів аудиту (МСА) (з урахуванням змін та доповнень, внесених в перелічених нормативні акти на дату складання висновку).

Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також зобов'язують нас планувати та здійснювати аудиторську перевірку з метою одержання об'єктивної та повної інформації про фінансові звіти, які підтверджують суми й розкриття інформації у фінансових звітах, а також оцінку застосованих принципів бухгалтерського обліку й суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом, а також оцінку загального подання фінансових звітів.

У своїй роботі аудитор використовував принцип вибіркової перевірки. Під час перевірки до уваги бралися тільки суттєві викривлення. Планування й проведення аудиту було спрямоване на одержання розумних підтверджень щодо відсутності у фінансовій звітності суттєвих помилок. Дослідження здійснювалось шляхом тестування доказів на об'єктивність сум та інформації, розкритих у фінансовій звітності, а також оцінку відповідності застосованих принципів обліку нормативним вимогам, щодо організації бухгалтерського обліку й звітності в Україні, чинним протягом періоду перевірки.

Вибір процедур залежить від суження аудитором, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядав заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Метою проведення аудиторської перевірки фінансової звітності є надання аудитором можливості висловити думку стосовно того, чи складена фінансова звітність в усіх суттєвих аспектах згідно з визначеною концептуальною основою фінансової звітності.

Аудиторська перевірка здійснена відповідно до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» від 22.04.1993 р. № 3125-XII; Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-III (зі змінами й доповненнями); Положення про критерії та фінансові нормативи діяльності кредитних установ, затверджене Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.09.2006р. N 6261; Порядком складання та подання звітності кредитними установами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, що затверджений Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 19.02.2007 р. № 6832; Міжнародних стандартів аудиту.

На нашу думку, отримані аудиторські докази є достатньою та відповідною основою для висловлення аудиторської думки.

Фінансова звітність Товариства підготовлена згідно формату Міжнародних стандартів фінансової звітності. Облікова політика Товариства з обмеженою відповідальністю «ВЕЛЛФІН» відповідає вимогам МСФЗ.

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

Фінансова звітність складена на підставі даних бухгалтерського обліку Товариства з обмеженою відповідальністю «ВЕЛЛФІН» за станом на кінець останнього дня звітного періоду.

**Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність.**

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

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

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

**Відповідальність аудитора.**

Відповідальністю аудиторів є висловлення думки щодо фінансової звітності на основі результатів аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

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

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

**Аудиторська думка.**
**Підстава для висловлення умовно-позитивної думки.**

Ми не спостерігали за інвентаризацією наявних активів, яка проводилась перед складанням фінансової звітності за 2015 рік, оскільки ця дата передувала часу нашого призначення аудитором Товариства. З урахуванням такого обмеження висловлення думки щодо достовірності наявності матеріальних цінностей базувалося виключно на підставі бухгалтерських реєстрів.

На думку аудитора, до модифікації аудиторської думки призвів вплив коригувань, що могли б бути потрібними, якщо б ми були в змозі бути присутніми при інвентаризації активів та зобов'язань.

Проте, вплив неможливості отримання достатніх й належних аудиторських доказів не є суттєвим для фінансової звітності.

**Загальний висновок аудитора (умовно-позитивний).**

На думку аудитора, за винятком можливого впливу, про який йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки» отримані аудиторські докази є достатньою та відповідною основою для висловлення умовно-позитивної аудиторської думки про відповідність дійсного фінансового стану та результатів діяльності Товариства з обмеженою відповідальністю «ВЕЛЛФІН» за 2015 рік, складений Товариством. Аудитор висловлює думку, що фінансова звітність Товариства з обмеженою відповідальністю «ВЕЛЛФІН» в усіх суттєвих аспектах достовірно та повно подає фінансову інформацію про підприємство станом на 31.12.2015 р. згідно з нормативними вимогами щодо організації бухгалтерського обліку й звітності в Україні, а також згідно з визначеною концептуальною основою фінансової звітності та відповідно вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності. Фінансова звітність складена на основі дійсних облікових оцінок.

**Пояснювальний параграф**

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

**Інформація щодо формування та сплати статутного капіталу Товариства з обмеженою відповідальністю «ВЕЛЛФІН».**

Розмір статутного капіталу Товариства на 31 грудня 2015р. складає 10 000 000,00 грн. (Десять мільйонів гривень 00 копійок).

**Учасники Товариства:**

1. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТОРГОВИЙ ДІМ «БОНДАРЕВ»», Код ЄДРПОУ 32783520, частка у статутному капіталі дорівнює 50,0%.

Сплата статутного капіталу засновником відбувалася грошовими коштами на поточний рахунок Товариства: виписка банку від 10 вересня 2015 р. на суму 100 000, 00 грн. (сто тисяч гривень 00 копійок) ; виписка банку від 14 вересня 2015 р. на суму 4 900 000,00 грн. ( чотири мільйони дев'ятсот тисяч гривень 00 копійок).

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

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

Таким чином, станом на 31.12.2015 р. статутний капітал Товариства з обмеженою відповідальністю «ВЕЛЛФІН» сплачений грошовими коштами у розмірі 10 000 000,00 грн. (Десять мільйонів гривень 00 копійок), тобто на 100%.

Як зазначено вище, статутний капітал Товариства сплачено в повному обсязі за рахунок грошових коштів.

**Інформація про активи, зобов'язання та чистий прибуток Товариства з обмеженою відповідальністю «ВЕЛЛФІН».**
**Облік необоротних активів.**

Станом на 31.12.2015 р. загальна вартість необоротних активів склала 5 117 тис. грн., у т.ч.:

- первісна вартість нематеріальних активів – в розмірі 5 066 тис. грн.;
- первісна вартість основних засобів – в сумі 51 тис. грн.,
- нарахований знос основних засобів – в сумі 1 тис. грн.,
- відстрочені податкові активи – в сумі 1 тис. грн.

**Облік оборотних активів.**

Загальна вартість оборотних активів ТОВ «ВЕЛЛФІН» станом на 31.12.2015 р. складає 4 913 тис. грн., у т.ч.:

- запаси – в сумі 2 тис. грн.;
- поточна дебіторська заборгованість за виданими авансами – в сумі 2 тис. грн.;
- інша поточна дебіторська заборгованість – в сумі 446 тис. грн.;
- поточна дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів – в сумі 8 тис. грн.;
- залишки грошових коштів - в сумі 4 454 тис. грн.;
- витрати майбутніх періодів – в сумі 1 тис. грн.

Аудитори підтверджують правильність визнання, оцінки та повноту відображення у фінансовій звітності активів Товариства з обмеженою відповідальністю «ВЕЛЛФІН» у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності та вимог чинного законодавства України.



## ТОВ «ВЕЛЛФІН»

**Облік довгострокових зобов'язань і забезпечень.**

Станом на дату звітності Товариство обліковує довгострокові забезпечення витрат персоналу в розмірі 1 тис. грн. .

**Облік поточних зобов'язань і забезпечень.**

Розмір поточних зобов'язань на 31.12.2015 р. склав 56 тис. грн., у т.ч.:  
• кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги – в сумі 56 тис. грн.

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

**Облік фінансових результатів діяльності Товариства з обмеженою відповідальністю «ВЕЛЛФІН».**

На розмір отриманого доходу підсумками 2015 року чистого збитку в сумі 27 тис. грн. вплинули наступні доходи та витрати:

- Чистий дохід від реалізації – в розмірі 11 тис. грн.;
- Інші фінансові доходи – в сумі 11 тис. грн.;
- Адміністративні витрати Товариства – в розмірі 35 тис. грн.;
- Витрати на збут – в сумі 10 тис. грн.;
- Інші операційні витрати – в сумі 5 тис. грн.;
- Витрати з податку на прибуток (ВПА) – в сумі 1 тис. грн.

Аудитори підтверджують правильність оцінки та повноту відображення доходів та витрат у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) Товариства з обмеженою відповідальністю «ВЕЛЛФІН» відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

**Інформація щодо розміру власного капіталу Товариства з обмеженою відповідальністю «ВЕЛЛФІН».**

Станом на 31 грудня 2015 року структура власного капіталу ТОВ «ВЕЛЛФІН» виглядала наступним чином:

- Статутний капітал – в розмірі 10 000 тис. грн.;
- Непокритий збиток – в розмірі 27 тис. грн.

Загальна сума власного капіталу Товариства з обмеженою відповідальністю «ВЕЛЛФІН» складала 9 973 тис. грн. (Дев'ять мільйонів дев'яносто сімдесят три тисячі гривень 00 копійок).

Таким чином, розмір та структура власного капіталу Товариства відповідають вимогам чинного законодавства.

**Розділ 2. Звіт про інші правові та регуляторні вимоги.**

Нами був проведений аудит звітності кредитної установи за 2015 рік Товариства з обмеженою відповідальністю «ВЕЛЛФІН» (в подальшому Товариство), яка додається та включає:

- Загальна інформація про кредитну установу (додаток 1) за 2015 р.
- Звітні дані про фінансову діяльність кредитної установи (додаток 2) за 2015 р.
- Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної установи (додаток 3) за 2015 р.
- Звітні дані про доходи та витрати кредитної установи (додаток 4) за 2015 р.
- Звітні дані про кредитну діяльність кредитної установи (додаток 5) за 2015 р.
- Звітні дані про поділені за ступенем ризику активи кредитної установи (додаток 6) за 2015 р.

Концептуальною основою складання та подання звітності кредитної установи є «Порядок складання та подання звітності кредитними установами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг», затверджений Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 19.02.2007 р. № 6832.

**Основні відомості про Товариство**

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
Дата внесення змін останніх до Статуту Товариства	23 вересня 2015 року
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Основні види діяльності за КВЕД	64.92 інші види кредитування
Чисельність штатних працівників на звітну дату	4
Телефон/факс	(044) 455 35 38
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
Ліцензія на провадження діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів	Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про видачу ліцензії № 3047 від 08 грудня 2015 року
Учасники	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТОРГОВИЙ ДІМ «БОНДАРЄВ», Код ЄДРПОУ 32783520, місцезнаходження: 07200, Київська область, Іванківський район, смт. Іванків, вул. Фрунзе, будинок 49. Розмір внеску до Статутного капіталу 5 000 000 грн., що складає 50% Статутного капіталу Товариства. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСЕТ», Код ЄДРПОУ 39849205, місцезнаходження: 02088, м. Київ, Дарницький район, вул. Леніна, будинок 42. Розмір внеску до Статутного капіталу 5 000 000 грн., що складає 50% Статутного капіталу Товариства.

Керівник	Стензя Дмитро Віталійович
Головний бухгалтер	Овальченко Віталіна Петрівна
Наявність відокремлених підрозділів, філій, представництв	у товариства відсутні відокремлені підрозділи, філії, представництва

**Інформація щодо стану внутрішнього аудиту Товариства з обмеженою відповідальністю «ВЕЛЛФІН».**

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2015 рік були розглянуті ті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю та управління ризиками, які стосуються тверджень у фінансових звітах.

За результатами перевірки Аудитор дійшов висновку, що система внутрішнього контролю щодо організації ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності, кредитної діяльності, а також моніторингу системи внутрішнього контролю в цілому відповідають розміру і структурі кредитної установи.

Фінансова діяльність кредитної установи проводилась у відповідності до вимог чинного законодавства України та на підставі отриманої ліцензії на провадження діяльності з надання кредитів за рахунок залучених коштів.

Товариством протягом 2015 року видано кредитів позичальникам – фізичним особам зі строком погашення до 12 місяців в сумі 81,4 тис. грн.; позичальникам-юридичним особам зі строком погашення до 12 місяців в сумі 395,9 тис. грн. Дохід у формі нарахованих % по кредитах фізичних осіб склав 10,4 тис. грн.; по кредитах юридичних осіб 0,3 тис. грн.

Нестандартна заборгованість, безнадійна заборгованість за кредитами станом на 31 грудня 2015 року відсутня.

Основний Капітал Товариства станом на 31 грудня 2015 року склав 9 972,6 тис. грн., в тому числі статутний капітал в сумі 10 000,0 тис. грн.; непокритий збиток в сумі 27,4 тис. грн.

Активи кредитної установи станом на 31 грудня 2015 року складають 10 029,9 тис. грн., у тому числі: кредити надані в сумі 450,6 тис. грн.; нарахований але не отриманий дохід в сумі 8,4 тис. грн.; нематеріальні активи в сумі 5 117,1 тис. грн.; грошові кошти в сумі 4 453,7 тис. грн.; страховий резерв для відшкодування можливих витрат за боргом в сумі (5,6 тис. грн.); інші активи в сумі 4,4 тис. грн.; витрати майбутніх періодів в сумі 1,3 тис. грн.

Пасиви кредитної установи станом на 31 грудня 2015 року складають 10 029,9 тис. грн., у тому числі: зобов'язання перед юридичними та фізичними особами за іншими розрахунками в сумі 56,7 тис. грн.; інші зобов'язання в сумі 0,6 тис. грн.; капітал в сумі 9 972,6 тис. грн.

Доходи отримані Товариством протягом 2015 року складають 21,7 тис. грн. та включають в себе доходи у формі нарахованих процентів за наданими кредитами в сумі 10,5 тис. грн.; інші доходи 11,2 тис. грн.

Витрати Товариства протягом 2015 року складають 49,1 тис. грн. та включають в себе інші витрати в сумі 43,5 тис. грн.; витрати на формування страхового резерву для відшкодування можливих витрат за основним боргом в сумі 5,6 тис. грн.

Результат діяльності за 2015 рік отриманий збиток в розмірі (27,4 тис. грн.)

Активи кредитної установи на 31 грудня 2015 року за ступенем ризику поділені на чотири групи. Активи першої групи з коефіцієнтом зваження 0 відсотків в сумі 4 448,2 тис. грн. зважені на ризик - 0,0 тис. грн.; активи другої групи з коефіцієнтом зваження 20 відсотків в сумі 401,3 тис. грн. зважені на ризик - 80,3 тис. грн.; активи третьої групи з коефіцієнтом зваження 50 відсотків в сумі 5 117,1 тис. грн. зважені на ризик - 2 558,5 тис. грн.; активи четвертої групи з коефіцієнтом зваження 100 відсотків в сумі 63,2 тис. грн. зважені на ризик - 63,2 тис. грн. Сума активів, зважена за ступенем ризику на 31.12.2015р. складає 2 702,1 тис. грн.

Протягом 2015 року кредитна діяльність Товариства проводилась відповідно до статуту та положень. В 2015 році надано 104 споживчих кредитів на суму 81,4 тис. грн. та 1 інший кредит в розмірі 395,9 тис. грн., всього протягом 2015 року надано 105 кредитів на суму 477,3 тис. грн.

Заборгованість на 31.12.2015 р. за наданими Товариством кредитами складає 450,6 тис. грн.

Заборгованість віднесена до нестандартної або безнадійної станом на 31.12.2015 р. відсутня.

Нормативи ліквідності та платоспроможності кредитної установи відповідають вимогам Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

**Висновок**

За результатами аудиту незалежний аудитор прийшов до висновку, що діяльність кредитної установи в цілому відповідає вимогам чинного законодавства України.

Кредитна установа дотримується нормативів щодо рівня кредитного ризику, розмір та структура капіталу, платоспроможність, ліквідність, формування страхового резерву відповідають вимогам чинного законодавства та «Положення про критерії та фінансові нормативи діяльності кредитних установ» № 6261 від 28.09.2006р. зі змінами та доповненнями.

Звітність кредитної установи за 2015 рік надає достовірну та повну інформацію про діяльність Товариства та в усіх її складових відповідає вимогам «Порядку складання та подання звітності кредитними установами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» № 6832 від 19.02.2007р. зі змінами та доповненнями.

**Розділ 3 . Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору**

ТОВ «АФ «Аудит-Стандарт», код ЄДРПОУ 32852960.

Аудиторська фірма здійснює діяльність на підставі:

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

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

Місцезнаходження аудиторської фірми «Аудит-Стандарт»: Україна, м. Київ, вулиця Юрківська/Фрунзе 2-6/32 літера «А», телефон: (044) 230-23-97.

Аудит проведено згідно Договору про надання аудиторських послуг № 15-03 від 03 лютого 2016 року. Дата початку аудиту 03 лютого 2016 року. Дата закінчення аудиту 26 лютого 2016 року.

Директор ТОВ «АФ «Аудит-Стандарт»

Титаренко В. М.

Дата видачі аудиторського висновку: 26 лютого 2016 року.  
Місце видачі: м. Київ, вулиця Юрківська/Фрунзе 2-6/32 літера «А»