

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА 2020 РІК, СТАНОМ НА 31.12.2020 РОКУ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГЕЛЕКСІ»
(код ЄДРПОУ - 41229318)**

1. Інформація про компанію та основа підготовки фінансової звітності за 2020 рік
Повна назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГЕЛЕКСІ».
Скорочена назва: ТОВ «ФК «ГЕЛЕКСІ».

Місцезнаходження Товариства: 03083, м. Київ, проспект Науки, будинок 50, м. Київ, 03083.
Дата державної реєстрації: 22.03.2017 р., номер запису про включення до відомостей про юридичну особу до Єдиного державного реєстру 1 068 102 0000 040645. **Організаційно-правова форма:** Товариство з обмеженою відповідальністю. **Країна реєстрації:** Україна.
Офіційна сторінка в Інтернеті: http://fk_geleksi.emitents.net.ua
Адреса електронної пошти: Fk.geleksi@gmail.com
Телефон: 0678240231

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГЕЛЕКСІ» (надалі по тексті – Товариство, Компанія), код ЄДРПОУ 41229318, створено відповідно до чинного законодавства з метою здійснення фінансових послуг.

Основною метою ТОВ ФК «ГЕЛЕКСІ» є отримання прибутку від надання фінансових послуг.

Код КВЕД:

- 64.99 – Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.(основний).

Кількість працівників станом на 31 грудня 2020р. – 10 (десять) осіб.

Станом на 31 грудня 2020р. єдиним засновником (учасником) Товариства є:

- юридична особа - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛЛОЙД КОМПАНІ» (Код ЄДРПОУ 41216838) - частка в статутному капіталі 100%, що дорівнює 29 000 000 (двадцять дев'ять мільйонів дев'яност тисяч) гривень.

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 період з дати його реєстрації 22 березня 2017 р. по 31 грудня 2020 року є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), що офіційно оприлюдненні 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, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації у фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної 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. Запровадження нових або переглянутих стандартів та роз'яснень

Нижче наведена інформація за стандартами, які Товариство застосувало у звітному періоді:

➤ Поправки до Концептуальних засад фінансової звітності (опубліковані 29 березня 2018 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати). Концептуальні засади фінансової звітності в новій редакції містять нову главу про оцінку, рекомендації щодо відображення в звітності фінансових результатів, вдосконалені визначення та рекомендації (зокрема, визначення зобов'язань) і пояснення з важливих питань, таких як роль управління, обачності і невизначеності оцінки в підготовці фінансової звітності.

➤ Визначення бізнесу - Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 (випущені 22 жовтня 2018 року і діють стосовно придбань з початку річного звітного періоду, починається 1 січня 2020 року або після цієї дати). Дані поправки вносять зміни в визначення бізнесу. Бізнес складається з входних даних і істотних процесів, які в сукупності формують здатність створювати віддачу. Нове керівництво включає систему, що дозволяє визначити наявність входних даних та істотного процесу, в тому числі для компаній, що знаходяться на ранніх етапах розвитку, які ще не отримали віддачу. У разі відсутності віддачі для того, щоб підприємство вважалось бізнесом, має бути присутня організована робоча сила. Визначення терміну «віддача» звужується, щоб сконцентрувати увагу на товари і послуги, що надаються клієнтам, на створенні інвестиційного доходу та інших доходів, при цьому виключаються результати в формі зниження витрат і інших економічних вигід. Крім того, тепер більше не потрібно оцінювати, чи здатні учасники ринку замінювати відсутні елементи або інтегрувати придбану діяльність і активи. Організація може застосувати «тест на концентрацію». Придбані активи не будуть вважатися бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів). Наразі застосування стандарту не мало впливу на фінансову звітність у продовж звітного періоду.

➤ Визначення суттєвості - Поправки до МСФЗ (IAS) 1 і МСФЗ (IAS) 8 (випущені 31 жовтня 2018 року і діють до річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати). Дані поправки уточнюють визначення суттєвості і застосування цього поняття за допомогою включення рекомендацій щодо визначення, які раніше були представлені в інших стандартах МСФЗ. Крім того, були поліпшені пояснення до цього визначення. Поправки також забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ. Інформація вважається суттєвою, якщо в розумній мірі очікується, що її пропуск, спотворення або утруднення її розуміння може вплинути на рішення, що приймаються основними користувачами фінансової звітності загального призначення на основі такої фінансової звітності, що надає звітуєме підприємство. Наразі застосування стандарту не мало впливу на фінансову звітність у продовж звітного періоду.

➤ Реформа орієнтовної процентної ставки - Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39 та МСФЗ 7 (видані 26 вересня 2019 року та діють на річні періоди, що починаються з 1 січня 2020 року або після цього). Поправки були ініційовані заміною базових процентних ставок, таких як LIBOR та інші пропоновані міжбанківські ставки ("IBORs"). Поправки передбачають тимчасове звільнення від застосування конкретних вимог обліку хеджування до відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа IBOR. Бухгалтерський облік хеджування грошових потоків відповідно до МСФЗ 9 та МСБО 39 вимагає, щоб майбутні хеджовані грошові потоки були "дуже ймовірними". Якщо ці грошові потоки залежать від IBOR, полегшення, передбачене поправками, вимагає від суб'єкта господарювання припустити, що процентна ставка, на якій ґрунтуються хеджовані грошові потоки, не змінюється в результаті реформи. І МСБО 39, і МСФЗ 9 вимагають прогнозованої перспективної оцінки для застосування обліку хеджування. У той час, як очікується, що потоки грошових потоків за коефіцієнтами заміни IBOR та IBOR в цілому будуть еквівалентними, що мінімізує будь-яку неефективність, це може бути вже не так, оскільки дата реформи наближується. Відповідно до поправок, суб'єкт господарювання може вважати, що реформа процентних ставок, на якій ґрунтуються грошові потоки хеджованої статті, інструменту хеджування або ризику хеджування, не змінюється реформою IBOR. Реформа IBOR також може призвести до того, що хеджування вийде за межі діапазону 80-125%, що вимагається ретроспективним тестом відповідно до МСБО 39. Відповідно до поправок, суб'єкт господарювання може припустити, що МСБО 39 було змінено, щоб забезпечити виняток із тесту на ефективність у ретроспективі, таким чином, що хеджування не припиняється протягом періоду невизначеності, пов'язаної з IBOR, лише тому, що ефективність ретроспективності

виходить за межі цього діапазону. Однак інші вимоги до обліку хеджування, включаючи перспективну оцінку, все ж повинні бути виконані. У деяких хеджуваннях хеджована стаття або хеджований ризик є не договірною складовою ризику IBOR. Для того, щоб застосовувати облік хеджування, і МСФЗ 9, і МСБО 39 вимагають, щоб визначений компонент ризику був окремо ідентифікований і надійно вимірювався. Відповідно до поправок, компонент ризику повинен бути окремим ідентифікованим лише при первинному призначенні хеджування, а не на постійній основі. Для того, щоб у контексті макро хеджування, коли суб'єкт господарювання часто скидає відносини хеджування, полегшення застосовується від того, коли хеджований елемент був спочатку визначений у межах цих відносин хеджування. Будь-яка неефективність хеджування і надалі відображатиметься у прибутку чи збитку відповідно до МСБО 39 та МСФЗ 9. Поправки, які встановлювали тривалість закінчення пільг, включаючи невизначеність, що виникає внаслідок реформи базової процентної ставки, вже не існує. Поправки вимагають від суб'єктів господарювання надавати додаткову інформацію інвесторам про їхні відносини хеджування, на які безпосередньо впливають ці невизначеності, включаючи номінальну кількість інструментів хеджування, до яких застосовуються пільги, будь-які суттєві припущення чи судження, прийняті при застосуванні пільг, та якісні розкриття інформації про те, як на організацію впливає реформа IBOR та керує процесом переходу. Наразі застосування стандарту не мало впливу на фінансову звітність у продовж звітного періоду.

➤ Нові облікові положення МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування» (випущений 18 травня 2017 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати). МСФЗ (IFRS) 17 замінює МСФЗ (IFRS) 4, який дозволяв компаніям застосовувати існуючу практику обліку договорів страхування, в результаті чого, інвесторам було складно порівнювати і зіставляти фінансові результати в інших відносинах аналогічних страхових компаній. МСФЗ (IFRS) 17 є єдиним, заснованим на принципах, стандартом обліку всіх видів договорів страхування, включаючи договори перестрахування, наявні у страховика. Згідно з цим стандартом, визнання і оцінка груп договорів страхування повинна проводитися по (i) приведеної вартості майбутніх грошових потоків (грошові потоки по виконанню договорів), що скоригована з урахуванням ризику, в якій врахована вся наявна інформація про грошові потоки по виконанню договорів, відповідно до спостережуваної ринкової інформації, до якої додається (якщо вартість є зобов'язанням) або від якої віднімається (якщо вартість є активом) (ii) сума нерозподіленого прибутку по групі договорів (сервісна маржа за договорами). Страховики будуть відображати прибуток від групи договорів страхування за період, протягом якого вони надіють страхове покриття, і в міру звільнення від ризику. Якщо група договорів є або стає збитковою, організація буде відразу ж відображати збиток. Даний стандарт не має впливу на фінансову звітність Компанії.

➤ Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 - «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством» (випущені 11 вересня 2014 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються на дату, яка буде визначена Радою з МСФЗ, або після цієї дати). Дані поправки усувають невідповідність між вимогами МСФЗ (IFRS) 10 і МСФЗ (IAS) 28, що стосуються продажу або внеску активів в асоційовану організацію або спільне підприємство інвестором. Основний наслідок застосування поправок полягає в тому, що прибуток або збиток визнаються в повному обсязі в тому випадку, якщо угода стосується бізнесу. Якщо активи не є бізнесом, навіть якщо цими активами володіє дочірня організація, визнається тільки частина прибутку або збитку. В даний час Компанія оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність.

➤ Поправки, що вимагають від суб'єктів господарювання Класифікацію зобов'язань як поточних чи не поточних - Поправки до МСБО 1 (видані 23 січня 2020 року та діють на річні періоди, що починаються з 1 січня 2022 року або після цього). Ці вузькі поправки щодо роз'яснення пояснюють, що зобов'язання класифікуються як поточні, так і непоточні, залежно від прав, що існують на кінець звітного періоду. Зобов'язання не є поточними, якщо суб'єкт господарювання має основне право на кінець звітного періоду відстрочити розрахунок принаймні на дванадцять місяців. Ці вузькі поправки щодо роз'яснення пояснюють, що Вказівка вже не вимагають такого права бути безумовними. Очікування керівництва, чи згодом вони будуть використовувати право на відстрочку погашення, не впливають на класифікацію зобов'язань. Право на відстрочку існує лише в тому випадку, якщо суб'єкт господарювання дотримується будь-яких відповідних умов станом на кінець звітного періоду. Зобов'язання класифікується як поточне, якщо умова порушена на дату звітування або до неї, навіть якщо від кредитора було отримано відмову від цієї умови після закінчення звітного періоду. І навпаки,

возика класифікується як непоточна, якщо договір позики порушено лише після звітної дати. Крім того, поправки включають уточнення вимог щодо класифікації боргу, яке компанія може погасити, перетворивши його в власний капітал. "Розрахунок" визначається як погашення зобов'язання грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють економічну вигоду, або власними інструментами власного капіталу. Існує виняток для конвертованих інструментів, які можуть бути конвертовані у власний капітал, але лише для тих інструментів, де варіант конвертації класифікується як інструмент власного капіталу як окремий компонент складного фінансового інструменту. В даний час Компанія оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність.

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, без десяткових знаків.

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.

З кінця 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження COVID-19, яке суттєво сильно вплинуло на економічне становище як України, так і на Товариство. Значна кількість компаній в країні вимушені припинити або обмежувати свою діяльність на невизначений на дату підготовки цієї фінансової звітності час. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній. Фінансова система в країні на дату підготовки цієї фінансової звітності працює відносно стабільно, але має суттєві валютні ризики. ТОВ «ФК «ГЕЛЕКСІ» визначила, що ці події є некоригуючими по відношенню до фінансової звітності за 2020 рік. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2020 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з COVID-19. Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності ТОВ «ФК «ГЕЛЕКСІ» в майбутніх періодах, але Керівництво вживає всіх необхідних заходів для стабільного функціонування Компанії.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 26 лютого 2020 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 період з 01 січня 2020 р. по 31 грудня 2020 року.

3. Суттєві положення облікової політики

Облікова політика Товариства – це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку та конкретні принципи, основи та правила, які застосовує Товариство при складанні та поданні фінансової звітності. Облікова політика базується на чинному законодавстві України, нормативних документах Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Міжнародних стандартах фінансової звітності та рішеннях керівництва Товариства.

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

Під час складання фінансової звітності за 2020 рік визнані наступні міжнародні стандарти бухгалтерського обліку та звітності як найбільш суттєві для складання звітності за МСФЗ: -

МСБО (IAS)8: Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки

- МСБО (IAS) 18: Виручка

- МСБО (IAS) 12: Податки на прибуток
- МСБО (IAS) 24: Інформація про зв'язані сторони
- МСБО (IAS) 32 Фінансові інструменти: подання
- МСФЗ (IFRS) 9: Фінансові інструменти
- МСФЗ (IFRS) 13: Оцінка справедливої вартості.
- МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Ця фінансова звітність підготовлена на основі оцінки за справедливою вартістю. Оцінка за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» здійснена з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

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

Облікова політика 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» (наказ від 02.01.2020 № 1-БО)

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

Протягом 2020 року облікова політика не змінювалась та застосовувалась послідовно для подібних операцій, інших подій.

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». ФЗ включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2020р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за період з 01.01.2020 р. по 31.12.2020 р.;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за період з 01.01.2020 р. по 31.12.2020 р.;
- Звіт про власний капітал за період з 01.01.2020 р. по 31.12.2020 р.;
- Примітки до річної фінансової звітності.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Для подання у балансі здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні (оборотні) та довгострокові (необоротні).

Згідно МСБО 1 (з урахуванням) НП(С)БО 1 в Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) інформація про витрати для потреб аналізу витрат подається за методом «функції витрат» на підприємстві, коли витрати класифікуються відповідно до їх функцій.

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. Звіт про рух грошових коштів за період з 01.01.2020р. по 31.12.2020р. складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових витрат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства.

При складанні фінансової звітності згідно концептуальної основи за МСФЗ за період з 01.01.2020р. по 31.12.2020р. Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у МСФЗ, Обліковій політиці та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», а саме:

- методу нарахування (результати операцій та інших подій визнаються, коли вони здійснюються, а не коли отримані або сплачені грошові кошти, і відображаються в фінансовій звітності того періоду, до якого вони відносяться);
- безперервності діяльності (фінансова звітність складається на основі припущення, що підприємство є безперервно діючим та залишається діючим в осяжному майбутньому);
- зрозумілості;
- доречності (суттєвості);
- достовірності (правдивість подання, превалювання сутності над формою, нейтральність, повнота);
- зіставності;
- можливості перевірки, тощо.

Додатково:

- Консолідована фінансова звітність не складається.
- Припинень (ліквідації) окремих видів діяльності не було.
- Обмежень щодо володіння активами немає.
- Учасі у спільних підприємствах товариство не бере.

Переоцінки статей фінансових звітів не було.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

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.

Згідно п. 11 МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» фінансовий інструмент – це будь-який контракт (договір), результатом якого є виникнення фінансового активу у одного суб'єкта господарювання та фінансового зобов'язання у іншого суб'єкта господарювання.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання первісно визнаються за їх справедливою вартістю плюс (для фінансових активів) мінус (для фінансових зобов'язань) витрати на операцію, що прямо відносяться на придбання фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних і депозитних (вкладних) рахунках в банках.

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

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

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

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

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

3.3.3. Дебіторська заборгованість

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

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

Подальша оцінка поточної дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі 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

Фінансові активи товариства складаються з:

- дебіторської заборгованості;
- грошових коштів.

Віднесення фінансових активів до тієї чи іншої категорії залежить від їх особливостей, а також мети їх придбання та відбувається під час прийняття їх до обліку.

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться фінансові активи, утримувані для торгівлі (продажу).

Після первісного 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.

Поточні зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення.

3.3.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 000 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. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

3.4.2. Подальші витрати

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

3.4.3. Амортизація основних засобів

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням щорічних норм згідно їх класифікації по групам.

3.4.4. Нематеріальні активи

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

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

3.5. Облікові політики щодо оренди

Товариством укладено договір операційної оренди приміщення з орендодавцем.

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

3.6. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати

Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

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

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

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

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

3.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.7.1. Забезпечення

Забезпечення обліковуються згідно МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

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

3.7.2. Виплати працівникам

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

3.7.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство нараховує внески на фонд оплати праці працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні нарахування на поточні нарахування заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були нараховані.

3.8. Інші застосовувані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

3.8.1. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

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

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

- а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- б) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- в) суму доходу можна достовірно оцінити;
- г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- д) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

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

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

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

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

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

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

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

3.8.2. Умовні зобов'язання та активи

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

4. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності ТОВ «ФК «ГЕЛЕКСІ» здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнитися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче. Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущень, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображуються у складі фінансових результатів за період, коли про них стає відомо.

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

Операції, що не регламентовані МСФЗ, відсутні.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів

Оцінка справедливої вартості активів (крім тих, що активно обертаються на організованих фінансових ринках) ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

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

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

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах.

4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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

Аналіз статей фінансової звітності

Справедлива вартість - сума, за якою можна обміняти актив або погасити зобов'язання в операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Суттєвість - пропуск або викривлення статей є суттєвим, якщо вони можуть (окремо чи в сукупності) впливати на економічні рішення, які приймають користувачі на основі фінансової звітності. Суттєвість залежить від розміру та характеру пропуску чи викривлення, що оцінюється за конкретних обставин. Визначальним може бути як розмір або характер статті, так і поєднання статей.

Активи, зобов'язання та власний капітал - це елементи, які безпосередньо пов'язані з оцінкою фінансового стану.

Активи - ресурси контрольовані підприємством у результаті минулих подій, від якого очікуються надходження майбутніх економічних вигід до компанії.

Зобов'язання - теперішня заборгованість підприємства, яка виникає внаслідок подій і погашення якої, за очікуванням, спричинить вибуття ресурсів із підприємства, котрі втілюють у собі майбутні економічні вигоди.

Власний капітал - це залишкова частка в активах підприємства після вирахування всіх його зобов'язань.

Облікова політика в компанії регламентується Законодавством України, МСФЗ та Наказом по підприємству «Про облікову політику та організацію бухгалтерського обліку» від 02.01.2020 року №1-БО.

До форми № 1 «Баланс (Звіт про фінансовий стан)», протягом року коригування та зміни не вносились.

Відомості викладені у розрізі оборотних активів.

Оцінку балансової вартості активів та зобов'язань здійснено за справедливою собівартістю.

Для подання у балансі здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні (оборотні) та довгострокові (необоротні) відповідно до вимог МСБО 1 «Подання фінансових звітів». До поточних активів та зобов'язань віднесено суми, що очікуються до відшкодування або погашення протягом 12 місяців від дати балансу.

6.1. Статті Балансу (Звіту про фінансовий стан)

6.1.1. Непоточні активи

Станом на 31.12.2020 р. непоточні (необоротні) активи на балансі Товариства складаються з нематеріальних активів, основних засобів, незавершених капітальних та фінансових інвестицій.

6.1.2. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи враховуються і відображаються у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальними активами визнаються контрольовані суспільством немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від підприємства і використовуються підприємством протягом періоду більше 1 року (або операційного циклу) для надання фінансових послуг, в адміністративних цілях або передачі в оренду іншим особам.

Залишкова вартість Нематеріальних активів станом на 31.12.2020 р. складає 5314 тис.грн. у тому числі Програма Кредитний модуль.

6.1.3. Незавершені капітальні інвестиції

У складі Незавершених капітальних інвестицій відображена вартість придбання необоротних та нематеріальних активів.

Залишкова вартість Незавершених капітальних інвестицій на 31.12.2020 р. складає 1 430 тис.грн.

6.1.4. Основні засоби

Основні засоби Товариства враховуються відповідно до МСБО 16 «Основні засоби». Основні засоби - це матеріальні об'єкти, що:

а) утримують для використання при наданні фінансових послуг, або для адміністративних цілей;

б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом одного року та вартістю більше 20000грн.

Основні засоби товариства враховуються по об'єктах, включають 10 шт. ноутбуків.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням термінів корисного використання об'єкта основних засобів. Залишкова вартість станом на 31.12.2020 р. складає 84 тис. грн.

6.1.4. Дебіторська заборгованість

Дебіторську заборгованість визнають активом, якщо існує ймовірність отримання компанією майбутніх економічних вигод та може бути достовірно визначена її сума. Дебіторська заборгованість оцінюється за справедливою вартістю. Компанія переглядає дебіторську заборгованість на зменшення корисності на кожну звітну дату. Якщо існує свідчення зменшення корисності, вартість дебіторської заборгованості зменшується на суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності. Визначення суми резерву відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. У разі зміни справедливої вартості дебіторської заборгованості, що має місце на звітну дату, так зміни визнаються у складі прибутку (збитку). Дебіторська заборгованість відображена в сумі очікуваного отримання.

Дебіторська заборгованість складається з дебіторської заборгованості за виданими авансами, з нарахованих доходів та іншої поточної дебіторської заборгованості.

Дебіторська заборгованість за виданими авансами постачальникам послуг станом на 31.12.2020 р. складає 3040 тис.грн. Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом станом на 31.12.2020 р. складає 14 тис.грн. Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів за

короткостроковими договорами позик станом на 31.12.2020р. складає: 15651 тис. грн (сума складається із розрахунків за нарахованими доходами за короткостроковими договорами позик за вирахуванням суми резерву сумнівних боргів)

Інша поточна дебіторська заборгованість за короткостроковими договорами позик станом на 31.12.2020 р. складає 17991 тис. грн. (сума складається із заборгованості за короткостроковими договорами позик за тілом та комісіями за вирахуванням суми резерву сумнівних боргів)

6.1.5. Грошові кошти

Грошові кошти складаються з грошових коштів в банках та грошових коштів в дорозі.

Станом на 31.12.2020 р. сума грошових коштів в банках складає 1616 тис грн., а дорозі 2975 тис грн.

6.1.6. Власний капітал

Статутний капітал Компанії сформовано внесками Учасників Товариства виключно у грошовій формі. Розмір статутного капіталу зафіксовано в Статуті Компанії. Статутний капітал може збільшуватися за рахунок прибутку від господарської діяльності Товариства, а також за рахунок додаткових внесків його учасників.

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів засновників (Учасників) та відповідно до Статуту Компанії.

Резервний капітал Компанії створюється у розмірі не менше 25% статутного капіталу Компанії і призначається для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків, та запланованих витрат. Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань у розмірі не менше 5% суми щорічного прибутку Компанії до досягнення визначеного розміру. У звітному році відрахування до резервного капіталу склали 213 тис. грн.,

Загальна сума власного капіталу компанії на 31.12.2020р. становить 31 299 тис. грн.

Статутний капітал – 29 900 тис. грн. станом на 31.12.2020 року. Статутний капітал сформовано повністю. Нерозподілений прибуток – 749 тис. грн. станом на 31.12.2020 року.

6.1.7. Зобов'язання, кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість відображається за собівартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, яка має бути передана в майбутньому за отримані товари, роботи, послуги.

Довгострокова кредиторська заборгованість станом на 31.12.2020 р. відсутня.

Короткострокова кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги станом на 31.12.2020 р. складає 705 тис. грн. Інша кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги станом на 31.12.2020р. складає 16 090 тис. грн.

Інша кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (у тому числі з податку на прибуток) станом на 31.12.2020 р. складає 9 тис. грн.

6.2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу компанії, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

За умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, дохід у Звіті про фінансові результати відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, які призводять до збільшення власного капіталу підприємства.

За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у Звіті про фінансові результати в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання.

Доходи і витрати зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу послуг і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

Компанія отримує доходи у вигляді нарахованих процентів та комісій за надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту. Дохід Товариства від надання грошових коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту визнається щоденно, виходячи з розміру винагороди, обумовленої договором. При цьому, день видачі зараховується у строк нарахування, а день погашення – не зараховується

Стаття	Код	Значення
Операційні доходи	2120	316 336
Адміністративні витрати	2130	16 824
Витрати на збут	2150	23 215
Інші операційні витрати	2180	276 158
Фінансовий результат від операційної діяльності		
прибуток	2195	139
Інші фінансові доходи	2220	39
Інші доходи	2240	-
Інші витрати	2270	-
Фінансовий результат до оподаткування	2290	178
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	32
Чистий фінансовий результат		
прибуток	2350	146

7. Податок на прибуток

Податок на прибуток представлений сумою поточного податку на прибуток до сплати. Податок на прибуток обчислено відповідно до законів, які в даний час діють в Україні. Сума поточного податку до сплати розрахована від суми оподатковуваного прибутку за рік. Зобов'язання Компанії за поточним податком розраховується з використанням ставок податку, які є чинними або набули чинності на звітну дату.

Річний дохід Компанії за 2020 рік для цілей оподаткування визначено за правилами бухгалтерського обліку з коригуванням фінансового результату до оподаткування на податкові різниці, визначені відповідно до положень ПКУ. Витрати з податку на прибуток становлять 32 тис. грн.

8. Звіт про рух грошових коштів

Звіт грошових коштів за 2020 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Компанії.

8.1 Рух коштів у результаті операційної діяльності

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності. Чистий рух коштів від операційної діяльності - -577 тис. грн.

8.2. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Інвестиційна діяльність - це цілеспрямовано здійснюваний процес формування необхідних інвестиційних ресурсів, збалансований відповідно до обраних параметрів інвестиційної програми (інвестиційного портфеля) на основі вибору ефективних об'єктів інвестування та забезпечення їх реалізації.

Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності - - 1 670 тис. грн.

8.3 Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Фінансова діяльність – це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті поповнення власного капіталу, емісії цінних паперів, викупу власних акцій, виплата дивідендів, погашення зобов'язань за борговими цінними паперами. Чистий рух коштів від фінансової діяльності – 195 тис. грн.

9. Звіт про власний капітал

Статутний капітал становить 29 900 тис. грн.

Статутний капітал сплачений у сумі 29 900 тис. грн. повністю

Облік нерозподіленого прибутку здійснюється відповідно до чинного законодавства. Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2020р. становить 749 тис. грн.

Загальна сума власного капіталу компанії становить на 31.12.2020р. 31 299 тис. грн. Управління капіталом Компанії спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Компанії функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Компанія вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

10. Дотримання вимог МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції"

Монетарні статті (дебіторська заборгованість, кредиторська заборгованість, грошові кошти та їх еквіваленти) – на будь-яку окремо взятую дату відображають свою поточну покупну вартість на цю дату, тому немає необхідності в коригуванні величини наявних монетарних статей на дату закінчення звітного періоду.

З огляду на короткостроковість більшості фінансових інструментів Компанії, нею згідно застереження другого речення п. 3 МСБО 29 ("Необхідність перераховувати фінансові звіти згідно з цим Стандартом є питанням судження") прийнято рішення утриматися від індексації.

11. Інформація за сегментами

Компанія не розкриває інформацію за сегментами, оскільки вона не відповідає вимогам визначеним МСФЗ 8 «Операційні сегменти», що мають розкривати таку інформацію.

12. Операції з пов'язаними сторонами

Операції з пов'язаними сторонами визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони», а також відповідно до норм податкового законодавства України.

Пов'язаною стороною є учасник – ТОВ «ЛЛОЙД КОМПАНІ». Протягом 2020 року обсяг операцій складає 2 136 тис. грн.

Інших пов'язаних сторін немає.

Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції із пов'язаними особами відображені виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін по звичайних цінах.

13. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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

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

Операційний ризик контролюється через вдосконалення процедур стягнення дебіторської заборгованості.

Юридичний ризик контролюється шляхом застосування типових форм угод з клієнтами Товариства з метою формалізації та уникнення ситуацій, які можуть погіршити позицію Товариства у відносинах з клієнтами.

Стратегічний ризик мінімізується шляхом щорічного перегляду та коригування стратегічного плану Товариства з урахуванням макроекономічної ситуації в країні.

Ризик репутації контролюється в процесі постійного моніторингу ЗМІ, оцінки їх впливу на поведінку клієнтів Товариства та своєчасних повідомлень позиції Товариства до клієнтів. Крім того, проводиться моніторинг ринкової позиції Товариства щодо портфелів заборгованості фізичних та юридичних осіб, рейтингу простроченої заборгованості.

Ризик ліквідності виникає при неузгодженості термінів повернення розміщених ресурсів та виконання зобов'язань Товариства перед кредиторами. Ринок ліквідності контролюється шляхом укладення довгострокових угод для залучення коштів і збільшення строків повернення позикового капіталу.

Станом на 31 грудня 2020 року, враховуючи склад активів та зобов'язань, для Товариства кредитний ризик є найбільш суттєвим.

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

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

Основними методами управління кредитними ризиками Товариства є:

- попередня оцінка фінансового стану сторони майбутнього контракту;
- експертна оцінка фінансових інструментів.

14. Внутрішній аудит

Відповідно до чинного законодавства в Товаристві створена служба внутрішнього аудиту (контролю), діяльність якої регламентується «Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю)».

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

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

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

15. Події після звітної дати

Події, які б могли вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та рух коштів Компанії між датою балансу і датою затвердження керівництвом фінансової звітності, підготовленої до оприлюднення не відбувалося.

16. Затвердження фінансової звітності

Ця фінансова звітність за 2020 рік затверджена керівництвом і підписана керівництвом 26 лютого 2020 року наступними посадовцями:

Директор

Михайличенко В.С.

Головний бухгалтер

Лугова О.В.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Національному банку України

Засновникам (учасникам) і керівництву ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТЕЛЕКСІ"

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТЕЛЕКСІ» (код ЄДРПОУ 41229318, місцезнаходження: 03083, м. Київ, проспект Науки, будинок 50) (далі по тексту – ТОВ «ФК «ТЕЛЕКСІ» або Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) за 31 грудня 2020 р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) 2020 рік, Звіту про власний капітал та Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився зазначеною датою, та Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2020 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам законодавства України, що регулює питання бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Основа для думки

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

Ключові питання аудиту

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

Нами не виявлено інших ключових питань щодо аудиту фінансової звітності Товариства, крім наведеного нижче.

Формування резервів

Станом на 31.12.2020 р. Товариством сформовано резерв 673'115 тис. грн. на покриття збитків від зменшення корисності дебіторської заборгованості. Розрахунок резерву здійснюється на кожну звітну дату в наступному порядку: 100 % від суми простроченої заборгованості включно : тіло, відсотки, комісії, пені за наданими позиками відноситься на витрати звітного періоду; та 50% від суми пролонгованої заборгованості (тіло, відсотки, комісії, пені) за наданими позиками відноситься на витрати звітного періоду. Витрати на формування резерву за 2020 рік склали 275'834 тис.грн.

Ми провели оцінку системи внутрішнього контролю за визнанням резервів, перевірку правильності визнання витрат, застосування облікової політики. На вибірковій основі перевірили суми, що стосуються доходу та дебіторської заборгованості на підставі укладених договорів з Позичальниками, умов їх виконання; також виконали інші аудиторські процедури для отримання достатніх та належних аудиторських доказів для підтвердження правильності, у всіх суттєвих аспектах, обсягу визнаного доходу за нарахованими відсотками та визнання витрат від створення резервів. Суми нарахованого доходу у вигляді нарахованих процентів та комісій за надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту, суми дебіторської заборгованості та нарахованих резервів розкриті в Примітці 6.1.4 «Дебіторська заборгованість», та Примітці 6.2. «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)» до фінансової звітності.

Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з річних звітних даних Товариства за 2020 рік, визначених «Порядком надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу», затвердженим Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.09.2017 р. № 3840, (далі по тексту – Розпорядження № 3840), а саме:

- Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг (додаток 7/файл LR1);
- Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу (додаток 8/файли LR2, LR3);
- Довідка про укладені та виконані договори факторингу (додаток 9/файл LR4);
- Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (додаток 12/файл LR7);
- Довідка про обсяги та кількість операцій довірчого товариства (додаток 13/файли LR81, LR82, LR83);
- Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи; Інформацію щодо активів фінансової установи (додаток 14 та додаток 15 таблиця 1/файл LR9);
- Інформація щодо активів фінансової установи (додаток 15 таблиця 2, 3/файли LR10, LR11);
- Інформація про великі ризики фінансової установи (додаток 16/файл LR12).

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані та, відповідно, ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з річними звітними даними та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між річними звітними даними і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підброску, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах,

отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

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

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначасмо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимогами

Форма та зміст цього розділу звіту аудитора розглянуті у відповідності Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12 липня 2001р. № 2664-III, Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг», затверджених постановою КМУ від 07.12.2016 р. № 913 (далі по тексту - Ліцензійні умови №913), «Положення про Державний реєстр фінансових установ» (Розпорядження Держкомфінпослуг від 28.08.2003 року № 41 зі змінами та доповненнями), інших законодавчих і нормативних документів. Дотримання вимог законодавства щодо:

Формування статутного капіталу

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТЕЛЕКСІ» створено відповідно до рішення Загальних зборів Засновників (Учасників) Протокол №1 від 22.03.2017 року. Статутний капітал зареєстровано в розмірі 8 000 000 (Вісім мільйонів) гривень 00 копійок.

Згідно Протоколу №3 від 28.07.2017 року загальних зборів учасників Товариства прийнято рішення про продаж частки у статутному капіталі, що належала: фізичній особі – громадянину України – Контушу Ярославу Вікторовичу, частка у статутному капіталі, складала 80,00 гривень, (0,001%) основному, а тепер єдиному учаснику Товариства - ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛЛОЙД КОМПАНІ".

Згідно Протоколу № 7 від 23.07.2018 року (далі Рішення №7) загальних зборів учасників Товариства прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Товариства за рахунок додаткового вкладу учасника, загальна сума збільшення становить 5 000 000,00 грн. Отже, запланований розмір статутного капіталу Товариства згідно Рішення №7 становить 13 000 000,00 грн.

Згідно Протоколу № 12 від 11.06.2019 року загальних зборів учасників Товариства прийнято рішення затвердити, що на виконання Рішення № 7 учасник товариства ТОВ

"ЛЛОЙД КОМПАНІ" вніс 5 000 000,00 грн та затвердити статутний капітал Товариства в розмірі 13 000 000,00 грн.

Рішенням засновника № 13 від 13 травня 2020р. збільшено статутний капітал Товариства за рахунок додаткового вкладу одноособового учасника, загальна сума збільшення становить 16 900 000,00 грн. Отже, з урахуванням змін статутний капітал Товариства становить 29 900 000, 00 грн.

Відповідно до Статуту єдиним учасником (засновником) Товариства станом на 31.12.2020р. є:

Резидент України – юридична особа: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛЛОЙД КОМПАНІ" (Код ЄДРПОУ: 41216838), адреса засновника: 03150, м. Київ, Голосіївський район, вулиця Лабораторна, будинок 33/37. Розмір внеску до статутного фонду: 29 900 000,00 гривень, (100%).

Розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу

Станом на 31.12.2020 року зареєстрований статутний капітал ТОВ «ФК «ТЕЛЕКСІ» становить 29 900 000 (двадцять дев'ять мільйонів дев'яност тисяч) гривень 00 копійок.

Факт внесення грошових коштів як внесок до статутного капіталу підтверджено виписками з банківських рахунків ТОВ «ФК «ТЕЛЕКСІ» на загальну суму 29'900'000 (двадцять дев'ять мільйонів дев'яност тисяч) гривень 00 копійок, наступними платіжними дорученнями, а саме:

- в ПАТ «БАНК ВОСТОК», МФО 307123, грошові кошти до статутного капіталу були внесені наступними платіжними дорученнями на загальну суму 8 000 000 (вісім мільйонів) гривень 00 копійок, а саме:

19.04.2017 р. внесені 7'999'920 (Сім мільйонів дев'яност дев'яносто дев'ять тисяч дев'яност двадцять) гривень;

18.05.2017 р. внесені 80 (Вісімдесят) гривень;

- в АТ «ПУМБ», МФО 334851, грошові кошти до статутного капіталу були внесені наступними платіжними дорученнями на загальну суму 1'849'000 (Один мільйон вісімсот сорок дев'ять тисяч) гривень, а саме:

24.07.2018 р. внесені 420'000 (Чотириста двадцять тисяч) гривень;

12.12.2018 р. внесені 316'000 (Триста шістнадцять тисяч) гривень;

14.12.2018 р. внесені 880'000 (Вісімсот вісімдесят тисяч) гривень;

18.12.2018 р. внесені 233'000 (Двісті тридцять три тисячі) гривень;

- в АТ «СБЕРБАНК», МФО 320627, грошові кошти до статутного капіталу були внесені наступними платіжними дорученнями на загальну суму 3'151'000 (Три мільйони сто п'ятдесят одна тисяча) гривень, а саме:

21.12.2018 р. внесені 557'000 (П'ятсот п'ятдесят сім тисяч) гривень;

22.12.2018 р. внесені 510'000 (П'ятсот десять тисяч) гривень;

09.01.2019 р. внесені 590'000 (П'ятсот дев'яност тисяч) гривень;

16.01.2019 р. внесені 280'000 (Двісті вісімдесят тисяч) гривень;

18.01.2019 р. внесені 200'000 (Двісті тисяч) гривень;

18.02.2019 р. внесені 240'000 (Двісті сорок тисяч) гривень;

18.03.2019 р. внесені 200'000 (Двісті тисяч) гривень;

± 18.04.2019 р. внесені 350'000 (Триста п'ятдесят тисяч) гривень;

26.04.2019 р. внесені 90'000 (Дев'яност тисяч) гривень;

15.05.2019 р. внесені 134'000 (Сто тридцять чотири тисячі) гривень.

- в АТ «СБЕРБАНК», МФО 320627, грошові кошти внесок додаткового вкладу до статутного капіталу згідно Протоколу №17 від 15.05.2019р були внесені наступними платіжними дорученнями на загальну суму 16'900'000 (Шістнадцять мільйонів дев'яност тисяч) гривень, а саме:

05.05.2019 р. внесені 220'000 (Двісті двадцять тисяч) гривень;
22.05.2019 р. внесені 3'860'000 (Три мільйони вісімсот шістдесят тисяч) гривень;
23.05.2019 р. внесені 1'800'000 (Один мільйон вісімсот тисяч) гривень;
29.07.2019р. внесені 355'000 (Триста п'ятдесят п'ять тисяч) гривень;
20.09.2019 р. внесені 2'830'000 (Два мільйони вісімсот тридцять тисяч) гривень;
25.09.2019 р. внесені 2'630'000 (Два мільйони шістсот тридцять тисяч) гривень;
20.12.2019 р. внесені 2'090'000 (Два мільйони дев'яносто тисяч) гривень;
20.12.2019 р. внесені 1'290'000 (Один мільйон двісті дев'яносто тисяч) гривень;
23.12.2019 р. внесені 1'630'000 (Один мільйон шістсот тридцять тисяч) гривень;
24.04.2020р. внесені 195'000 (Сто дев'яносто п'ять тисяч) гривень.

Станом на 31.12.2020р. зареєстрований та повністю сплачений статутний капітал Товариства складає 29'900'000 (двадцять дев'ять мільйонів дев'ятсот тисяч) гривень, що відповідає установчим документам.

Отримана інформація свідчить про відповідність розміру статутного капіталу ТОВ «ФК «ГЕЛЕКСІ» станом на 31.12.2020 року вимогам чинного законодавства України та Статуту Товариства.

Статутний капітал Товариства сформовано у встановлені законодавством терміни повністю, внески сплачено учасниками (засновниками) у повному обсязі, відповідно до заявлених в установчих документах сум та часток.

Операції з пов'язаними особами

Товариство має операції з пов'язаною особою, єдиним засновником ТОВ "ЛІЛОЙД КОМПАНІ", а саме : оплачені послуги роялті згідно Ліцензійного договору 2 136,3 тис. грн. Загалом обсяг операцій з пов'язаною особою за 2020 рік склав 2 136,3 тис. тис. грн..

Інші питання що стосуються провадження господарської діяльності

Товариство станом на 31.12.2020р. має діючі ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, видані Нацкомфінпослуг згідно розпорядження від 27.07.2017р. № 3322, а саме на: надання послуг з фінансового лізингу; надання послуг з факторингу; надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, надання гарантій та поручительств.

Відповідальними посадовими особами за ведення фінансово-господарської діяльності та складання фінансової звітності Товариства протягом періоду, що перевірявся, були: Директор Товариства: Михайличенко В.С. з 29.07.2017р. по даний час, призначений згідно протоколу № 3 від 28.07.2017р. загальних зборів учасників ТОВ «ФК «ГЕЛЕКСІ» та наказу № 3-к від 29.07.2017р. Обов'язки головного бухгалтера виконує Лугова О.В. згідно наказу №54-К від 12.10.2020р. Рішенням керівництва Товариства ведення обліку здійснюється за МСФЗ, відповідно до наказу «Про організацію бухгалтерського обліку та облікової політики» Нова редакція № 1-БО від 02.02.2020р.

Здійснення внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту проводиться відповідно до затвердженого протоколом №БО-2 від 17.10.2017р. Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю). Внутрішній аудитор Кавалер С.В. згідно наказу №5-к від 13.10.2017р.

2. Облікова та реєструюча системи включає програми 1С Бухгалтерія 8.0, Word та Excel, які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг.

Товариство надає та розкриває клієнту (споживачу) необхідну інформацію на офіційній сторінці в Інтернеті: http://fk_geleksi.emitents.net.ua розміщені внутрішні правила надання фінансових послуг та інша інформація, передбачена діючим законодавством.

Фінансова установа дотримується вимог, щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов №913, так як у неї відсутня ліцензія на такі послуги.

Товариство дотримується вимог статті 10 Закону України про фінансові послуги №2664-III щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

Приміщення Товариства доступні для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення.

Товариство здійснює видачу онлайн кредитів, тому готівкові розрахунки відсутні.

Відповідність керівника Товариства Професійним вимогам до керівників та головних бухгалтерів фінансових установ, частково підтверджено свідоцтвом. Реєстраційний номер свідоцтва: КФК-125/17 від 21.09.2017р. дійсний до 21.09.2020р. Відповідність головного бухгалтера Товариства Професійним вимогам до керівників та головних бухгалтерів фінансових установ, не підтверджено свідоцтвом.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є

Аудитор
(сертифікат № 007510)
Директор-аудитор
(сертифікат № 006916)



Парипса О.А.

Парфетюк Н.В.

02 квітня 2021р.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ТЕО-АУДИТ»

Код ЄДРПОУ 41458007

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 4708, рішення Аудиторської палати України від 27.07. 2017 р. № 378/2.

Місцезнаходження (юридична адреса) 03150, м. Київ, вулиця Велика Васильківська, будинок 111/113, офіс А.

тел., (096) 454 13 64, (099) 018-69-75.

Номер та дата договору № 11/02/21-1 від 11.02.2021р.

Додатки до звіту:

1. Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2020 р., (Форма №1);
2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 рік, (Форма №2);
3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020 рік, (Форма №3);
4. Звіт про власний капітал за 2020 рік (Форма №4);
5. Примітки до річної фінансової звітності 2020 рік;
6. Інформація щодо включення суб'єкта аудиторської діяльності до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться відповідно до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".

резервах збитків або резервах відшкодування збитків	1182	-	-
резерват непередбачених збитків	1183	-	-
інші страхові резерви	1184	-	-
Інші зобов'язання	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	39 726	41 287
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1200	45 785	48 115

Назва	Код рівня	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (платовий) капітал	1400	29 705	29 900
Висхід до незарегістрованого статутного капіталу	1401	16 705	-
Капітал у дооплату	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний фонд	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	437	630
Неамортизований прибуток (непокритий збиток)	1420	782	719
Неамортизований капітал	1425	-	-
Відшкодування капіталу	1430	-	-
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	40 924	31 299
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Повільні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Позовні бізнесування	1525	-	-
Балансові зобов'язання	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
з того числа:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв відшкодування збитків	1532	-	-
резерв непередбачених збитків	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Привласнений фонд	1540	-	-
Резерв на виплату дивидендів	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Висхідні зобов'язання	1605	-	-
Поточні кредиторська зборгованість та довгострокові зобов'язання	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1613	570	705
розрахунки з банків	1620	2	9
з того числа з податку на прибуток	1621	2	9
розрахунки з страховиків	1625	-	-
розрахунки з податку на прибуток	1630	-	3
Поточні кредиторська зборгованість та одержані аванси	1635	-	-
Поточні кредиторська зборгованість та розрахунки з учасниками	1640	-	-
Поточні кредиторська зборгованість та внутрішні розрахунки	1645	-	-
Поточні кредиторська зборгованість та страхові довгострокові	1650	-	-
Поточні забезпечення	1655	139	9
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені податкові доходи від перестрахування	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1680	14 150	15 050
Усього за розділом III	1695	14 861	16 816
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Миста капіталь, активні неперекладні довідки	1800	-	-
Баланс	1900	45 785	48 115

Керівник

Головний бухгалтер

Відомості про форму, автономність підприємства, його статус державного підприємства у сфері статистики.



Головний бухгалтер: Володимир Сергійович

Головний бухгалтер: Ольга Василівна

Дата (рік, місяць, число)
за СДРПОУ

КОДН		
2021	01	01
41229318		

Застригство
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТЕЛЕКСІ"

(налічується)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2020

р.

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

І. 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	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
чистий відтисані, надійшла сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
сума резервів незароблених премій, надійшла сума	2013	-	-
сума частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Співвідношення реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими випадками	2070	-	-
Відсоток:			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (збиток) від зміни у резервах довгострокових інших класів	2105	-	-
Дохід (збиток) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
сума інших страхових резервів, надійшла сума	2111	-	-
сума частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Дохід операційної діяльності	2120	316 336	333 982
з якого часті:	2121	-	-
дохід від зміни паритету акцій, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання кошти, вилучених від амортизації	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(16 824)	(14 703)
Витрати на збут	2150	(23 215)	(25 826)
Інші операційні витрати	2180	(276 158)	(293 437)
з якого часті:	2181	-	-
збиток від зміни паритету акцій, які оцінюються за справедливою вартістю			
збиток від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	139	16
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	39	133
Інші доходи	2240	-	-
з якого часті:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Відсоток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	178	149
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(32)	(27)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	146	122
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	146	122

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	8	14
Витрати на оплату праці	2505	1 934	1 491
Відрахування на соціальні заходи	2510	416	286
Амортизація	2515	901	47
Інші операційні витрати	2520	312 939	332 128
Разом	2550	316 198	333 966

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер



Михайленко Владислав Сергійович

Лусова Ольга Василівна

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТЕЛЕКСТ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, час)

КОДН		
2021	01	01
41229318		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2020 р.

Форми №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Відшкодження від:			
Відшкодження від продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Відшкодження податків і зборів	3005	-	-
Відшкодження часті податку на додану вартість	3006	-	-
Відшкодження фінансування	3010	-	-
Відшкодження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Відшкодження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Відшкодження від повернення авансів	3020	102	-
Відшкодження від відсотків за запізнення коштів на поточних рахунках	3025	39	133
Відшкодження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	641	1 738
Відшкодження від операційної оренди	3040	-	-
Відшкодження від отримання роялті, авторських відрахувань	3045	-	-
Відшкодження від страхових премій	3050	-	-
Відшкодження фінансових установ від повернення позик	3055	234 601	360 537
Відшкодження фінансових установ від надання позик	3095	3 417	362 906
Відшкодження на оплату:			
Відшкодження на оплату (робіт, послуг)	3100	(13 501)	(45 373)
Відшкодження на оплату соціальні заходи	3105	(1 635)	(1 361)
Відшкодження з податків і зборів	3110	(460)	(299)
Відшкодження на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3115	(422)	(532)
Відшкодження на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3116	(25)	(266)
Відшкодження на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Відшкодження на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Відшкодження на оплату авансів	3135	(23 068)	(253 968)
Відшкодження на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Відшкодження на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Відшкодження на оплату зобов'язань за страховими відрахуваннями	3150	(-)	(-)
Відшкодження фінансових установ на надання позик	3155	(200 291)	(432 786)
Відшкодження фінансових установ від надання позик	3190	(-)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-577	-9 005
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Відшкодження від реалізації:			
Відшкодження від реалізації інвестицій	3200	-	-
Відшкодження від реалізації активів	3205	-	-
Відшкодження від отримання:			
Відшкодження від отримання активів	3215	-	-
Відшкодження від зберігання	3220	-	-
Відшкодження від зберігання	3225	-	-
Відшкодження від погашення позик	3230	-	-
Відшкодження від вибуття дочірнього підприємства та інших господарської одиниці	3235	-	-
Відшкодження від вибуття дочірнього підприємства та інших господарської одиниці	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(1 670)	(6 073)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-1 670	-6 073
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Находження від: Власного капіталу	3300	195	18 789
Отримання позик	3305	-	-
Находження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплата дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	195	18 789
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-2 052	3 711
Залишок коштів на початок року	3405	6 643	2 932
Вплив зміни валютних курсів на грошові кошти	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	4 591	6 643

Керівник

Власенко Владислав Сергійович

Головний бухгалтер

Дугова Ольга Василівна



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ТЕЛЕКСІ"

Дата (рік, місяць, число)

на СДРЧОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2020 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

КОД		
2021	01	01
41229318		

Стаття	Код ряд- ка	Заре- строван- ний (паіоновий) капітал	Капітал у доопів- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Виду- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Баланс на початок року	4000	29 705	-	-	437	782	-	-	30 924
прибутку:									
на обліговій частині	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
на основі помилки	4010	-	-	-	-	34	-	-	34
на інших	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
зареєстрований зали- шок на початок року	4095	29 705	-	-	437	816	-	-	30 958
чистий прибуток (збиток) за звітний рок	4100	-	-	-	-	146	-	-	146
чистий сукупний дохід за звітний рок	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
на частині (уцінка)									
на нерозподіленій частині	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
на частині (уцінка)									
на нерозподіленій частині	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
на частині курсової оцінки	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
на частині сукупного доходу заснованих і заснованих підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
чистий сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
чистий прибуток:									
на частині власникам (акціонерам)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
на частині прибутку зарезерованого року	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
на частині до власного капіталу	4210	-	-	-	213	(213)	-	-	-
на частині прибутку, на частині до бюджету на частині до власності	4213	-	-	-	-	-	-	-	-
на частині прибутку на частині на частині фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	195	-	-	-	-	(195)	-	
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	195	-	
Видучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	
Видучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	
Разом змін у капіталі	4295	195	-	-	213	(67)	-	-	
Залишок на кінець року	4300	30 000	-	-	830	749	-	-	

Керівник

Михайличенко Владислав Сергійович

Головний бухгалтер

Лутова Ольга Василівна



**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА 2020 РІК, СТАНОМ НА 31.12.2020 РОКУ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГЕЛЕКСЬ»
(код ЄДРПОУ - 41229318)**

1. Інформація про компанію та основа підготовки фінансової звітності за 2020 рік
Повна назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГЕЛЕКСЬ».
Скорочена назва: ТОВ «ФК «ГЕЛЕКСЬ».

Місцезнаходження Товариства: 03083, м. Київ, проспект Науки, будинок 50, м. Київ, 03083.
Дата державної реєстрації: 22.03.2017 р., номер запису про включення до відомостей про юридичну особу до Єдиного державного реєстру 1 068 102 0000 040645. **Організаційно-правова форма:** Товариство з обмеженою відповідальністю. **Країна реєстрації:** Україна.
Офіційна сторінка в Інтернеті: http://fk_geleksi.emitents.net.ua
Адреса електронної пошти: Fk.geleksi@gmail.co
Телефон: 0678240231

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГЕЛЕКСЬ» (надалі по тексті – Товариство, Компанія), код ЄДРПОУ 41229318, створено відповідно до чинного законодавства з метою здійснення фінансових послуг.

Основною метою ТОВ ФК «ГЕЛЕКСІ» є отримання прибутку від надання фінансових послуг.

Код КВЕД:

- 64.99 – Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.(основний).

Кількість працівників станом на 31 грудня 2020р. – 10 (десять) осіб.

Станом на 31 грудня 2020р. єдиним засновником (учасником) Товариства є:

- юридична особа - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛЛОЙД КОМПАНІ» (Код ЄДРПОУ 41216838) - частка в статутному капіталі 100%, що дорівнює 29 000 000 (двадцять дев'ять мільйонів дев'ятсот тисяч) гривень.

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 період з дати його реєстрації 22 березня 2017 р. по 31 грудня 2020 року є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ІКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), 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, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації у фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної 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. Запровадження нових або переглянутих стандартів та роз'яснень

Нижче наведена інформація за стандартами, які Товариство застосувало у звітному періоді:

➤ Поправки до Концептуальних засад фінансової звітності (опубліковані 29 березня 2018 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати). Концептуальні засади фінансової звітності в новій редакції містять нову главу про оцінку, рекомендації щодо відображення в звітності фінансових результатів, вдосконалення визначення та рекомендації (зокрема, визначення зобов'язань) і пояснення з важливих питань таких як роль управління, обачності і невизначеності оцінки в підготовці фінансової звітності.

➤ Визначення бізнесу - Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 (випущені 22 жовтня 2018 року) і діють стосовно придбань з початку річного звітного періоду, починається 1 січня 2020 року або після цієї дати). Дані поправки вносять зміни в визначення бізнесу. Бізнес складається з входів, даних і істотних процесів, які в сукупності формують здатність створювати віддачу. На керівництво включає систему, що дозволяє визначити наявність входних даних та істотних процесів, в тому числі для компаній, що знаходяться на ранніх етапах розвитку, які ще не отримали віддачу. У разі відсутності віддачі для того, щоб підприємство вважалось бізнесом, має бути присутня організована робоча сила. Визначення терміну «віддача» звужується, щоб сконцентрувати увагу на товари і послуги, що надаються клієнтам, на створенні інвестиційного доходу та інших доходів, при цьому виключаються результати в формі зниження витрат і інших економічних вигід. Крім того, тепер більше не потрібно оцінювати, чи здатні учасники ринку замінювати відсутні елементи або інтегрувати придбану діяльність і активи. Організація має застосувати «тест на концентрацію». Придбані активи не будуть вважатися бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів). Наразі застосування стандарту не мало впливу на фінансову звітність у продовж звітного періоду.

➤ Визначення суттєвості - Поправки до МСФЗ (IAS) 1 і МСФЗ (IAS) 8 (випущені 22 жовтня 2018 року і діють до річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати). Дані поправки уточнюють визначення суттєвості і застосування цього поняття з допомогою включення рекомендацій щодо визначення, які раніше були представлені в інших стандартах МСФЗ. Крім того, були поліпшені пояснення до цього визначення. Поправки також забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ. Інформація вважається суттєвою, якщо в розумній мірі очікується, що її пропуск, спотворення або утруднення її розуміння може вплинути на рішення, що приймаються основними користувачами фінансової звітності загального призначення на основі такої фінансової звітності, що надає звітуєме підприємство. Наразі застосування стандарту не мало впливу на фінансову звітність у продовж звітного періоду.

➤ Реформа орієнтовної процентної ставки - Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39 та МСФЗ 7 (видані 26 вересня 2019 року та діють на річні періоди, що починаються з 1 січня 2020 року або після цього). Поправки були ініційовані заміною базових процентних ставок, таких як LIBOR та інші пропоновані міжбанківські ставки ("IBORs"). Поправки передбачають тимчасове звільнення від застосування конкретних вимог обліку хеджування до відносин хеджування, які безпосередньо впливає реформа IBOR. Бухгалтерський облік хеджування грошових потоків відповідно до МСФЗ 9 та МСБО 39 вимагає, щоб майбутні хеджовані грошові потоки були "достатньо ймовірними". Якщо ці грошові потоки залежать від IBOR, полегшення, передбачені поправками, вимагає від суб'єкта господарювання припустити, що процентна ставка, на якій ґрунтуються хеджовані грошові потоки, не змінюється в результаті реформи. І МСБО 39 та МСФЗ 9 вимагають прогнозованої перспективної оцінки для застосування обліку хеджування. У той час, як очікується, що потоки грошових потоків за коефіцієнтами заміни IBOR та IBOR будуть еквівалентними, що мінімізує будь-яку неефективність, це може бути вже не так, оскільки дата реформи наближується. Відповідно до поправок, суб'єкт господарювання не повинен вважати, що реформа процентних ставок, на якій ґрунтуються грошові потоки хеджованої ставки, є інструментом хеджування або ризику хеджування, не змінюється реформою IBOR. Реформа IBOR також може призвести до того, що хеджування вийде за межі діапазону 80-125%, вимагається ретроспективним тестом відповідно до МСБО 39. Відповідно до поправок, суб'єкт господарювання може припустити, що МСБО 39 було змінено, щоб забезпечити виняток із тесту на ефективність у ретроспективі, таким чином, що хеджування не припиняється протягом звітного періоду невизначеності, пов'язаної з IBOR, лише тому, що ефективність ретроспективна.

висоодить за межі цього діапазону. Однак інші вимоги до обліку хеджування, включаючи перспективну оцінку, все ж повинні бути виконані. У деяких хеджуваннях хеджована стаття або хеджований ризик є не договірною складовою ризику IBOR. Для того, щоб застосовувати облік хеджування, і МСФЗ 9, і МСБО 39 вимагають, щоб визначений компонент ризику був окремо ідентифікований і надійно вимірювався. Відповідно до поправок, компонент ризику повинен бути окремим ідентифікованим лише при первинному призначенні хеджування, а не на постійній основі. Для того, щоб у контексті макро хеджування, коли суб'єкт господарювання часто скидає відносини хеджування, полегшення застосовується від того, коли хеджований елемент був спочатку визначений у межах цих відносин хеджування. Будь-яка несефективність хеджування і надалі відображатиметься у прибутку чи збитку відповідно до МСБО 39 та МСФЗ 9. Поправки, які встановлювали тривалість закінчення пільг, включаючи невизначеність, що виникла внаслідок реформи базової процентної ставки, вже не існує. Поправки вимагають від суб'єктів господарювання надавати додаткову інформацію інвесторам про їхні відносини хеджування, на які безпосередньо впливають ці невизначеності, включаючи номінальну кількість інструментів хеджування, до яких застосовуються пільги, будь-які суттєві припущення чи судження, прийняті при застосуванні пільг, та якісні розкриття інформації про те, як на організацію впливає реформа IBOR та керує процесом переходу. Наразі застосування стандарту не мало впливу на фінансову звітність у продовж звітного періоду.

➤ Нові облікові положення МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування» (випущений 18 травня 2017 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати). МСФЗ (IFRS) 17 замінює МСФЗ (IFRS) 4, який дозволяв компаніям застосовувати існуючу практику обліку договорів страхування, в результаті чого, інвесторам було складно порівнювати і зіставляти фінансові результати в інших відносинах аналогічних страхових компаній. МСФЗ (IFRS) 17 є єдиним, заснованим на принципах, стандартом обліку всіх видів договорів страхування, включаючи договори перестрахування, наявні у страховика. Згідно з цим стандартом, визнання і оцінка груп договорів страхування повинна проводитися по (а) приведеної вартості майбутніх грошових потоків (грошові потоки по виконанню договорів), що скоригована з урахуванням ризику, в якій врахована вся наявна інформація про грошові потоки по виконанню договорів, відповідно до спостережуваної ринкової інформації, до якої належить (якщо вартість є зобов'язанням) або від якої віднімається (якщо вартість є активом) (б) сума нерозподіленого прибутку по групі договорів (сервісна маржа за договорами). Страховики будуть відображати прибуток від групи договорів страхування за період, протягом якого вони надають страхове покриття, і в міру звільнення від ризику. Якщо група договорів є або стає збитковою, організація буде відразу ж відображати збиток. Даний стандарт не має впливу на фінансову звітність Компанії.

➤ Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 - «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством» (випущені 11 вересня 2014 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються на дату, яка буде визначена Радою з МСФЗ, або після цієї дати). Дані поправки усувають невідповідність між вимогами МСФЗ (IFRS) 10 і МСФЗ (IAS) 28, що стосуються продажу або внеску активів в асоційовану організацію або спільне підприємство інвестором. Основний наслідок застосування поправок полягає в тому, що прибуток або збиток визнаються в повному обсязі в тому випадку, якщо угода стосується бізнесу. Якщо активи не є бізнесом, навіть якщо цими активами володіє дочірня організація, визнається тільки частина прибутку або збитку. В даний час Компанія оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність.

➤ Поправки, що вимагають від суб'єктів господарювання Класифікацію зобов'язань як поточних чи не поточних - Поправки до МСБО 1 (видані 23 січня 2020 року та діють на річні періоди, що починаються з 1 січня 2022 року або після цього). Ці вузькі поправки щодо роз'яснення пояснюють, що зобов'язання класифікуються як поточні, так і непоточні, залежно від прав, що існують на кінець звітного періоду. Зобов'язання не є поточними, якщо суб'єкт господарювання має основне право на кінець звітного періоду відстрочити розрахунки принаймні на дванадцять місяців. Ці вузькі поправки щодо роз'яснення пояснюють, що Вказівки не вимагають такого права бути безумовними. Очікування керівництва, чи згодом вони будуть використовувати право на відстрочку погашення, не впливають на класифікацію зобов'язань. Право на відстрочку існує лише в тому випадку, якщо суб'єкт господарювання задовольняється будь-яких відповідних умов станом на кінець звітного періоду. Зобов'язання класифікуються як поточні, якщо умова порушена на дату звітування або до неї, навіть якщо від кредитора було отримано відмову від цієї умови після закінчення звітного періоду. І навпаки,

позиція класифікується як непоточна, якщо договір позики порушено лише після звітної дати. Крім того, поправки включають уточнення вимог щодо класифікації боргу, яке компанія може погасити, перетворивши його в власний капітал. "Розрахунок" визначається як погашення зобов'язання грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють економічну вигоду або власними інструментами власного капіталу. Існує виняток для конвертованих інструментів, які можуть бути конвертовані у власний капітал, але лише для тих інструментів, де варіант конвертації класифікується як інструмент власного капіталу як окремий компонент складового фінансового інструменту. В даний час Компанія оцінює, який вплив поправки будуть мати на фінансову звітність.

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, без десяткових знаків.

2.4. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервної діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в межах 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.

З кінця 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження COVID-19, яке суттєво вплинуло на економічне становище як України, так і на Товариство. Значна кількість компаній в країні вимушені припинити або обмежувати свою діяльність на невизначений на даний момент підготовки цієї фінансової звітності час. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній. Фінансова система в країні на дату підготовки цієї фінансової звітності працює відносно стабільно, але має суттєві валютні ризики. ТОВ «ФК «ГЕЛЕКСІ» визначила, що події є некоригуючими по відношенню до фінансової звітності за 2020 рік. Відповідно до фінансового стану на 31.12.2020 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з COVID-19. Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності ТОВ «ФК «ГЕЛЕКСІ» в майбутніх періодах, але Керівництво вживає необхідних заходів для стабільного функціонування Компанії.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 26 лютого 2020 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 період з 01 січня 2020 р. по 31 грудня 2020 року.

3. Суттєві положення облікової політики

Облікова політика Товариства – це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку та конкретні принципи, основи та правила, які застосовує Товариство при складанні та поданні фінансової звітності. Облікова політика базується на чинному законодавстві України, нормативних документах Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Міжнародних стандартах фінансової звітності та рішеннях керівництва Товариства.

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

Під час складання фінансової звітності за 2020 рік визнані наступні міжнародні стандарти бухгалтерського обліку та звітності як найбільш суттєві для складання звітності за МСФЗ:

- МСБО (IAS) 8: Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки
- МСБО (IAS) 18: Виручка

- МСБО (IAS) 12: Податки на прибуток
- МСБО (IAS) 24: Інформація про зв'язані сторони
- МСБО (IAS) 32: Фінансові інструменти: подання
- МСФЗ (IFRS) 9: Фінансові інструменти
- МСФЗ (IFRS) 13: Оцінка справедливої вартості.
- МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Ця фінансова звітність підготовлена на основі оцінки за справедливою вартістю. Оцінка за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» здійснена з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

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

Облікова політика 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» (наказ від 02.01.2020 № 1-БО)

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

Протягом 2020 року облікова політика не змінювалась та застосовувалась послідовно для подібних операцій, інших подій.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

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

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2020р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за період з 01.01.2020 р. по 31.12.2020 р.;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за період з 01.01.2020 р. по 31.12.2020 р.;
- Звіт про власний капітал за період з 01.01.2020 р. по 31.12.2020 р.;
- Примітки до річної фінансової звітності.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Для подання у балансі здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні (оборотні) та довгострокові (необоротні).

Згідно МСБО 1 (з урахуванням) НПК(С)БО 1 в Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) інформація про витрати для потреб аналізу витрат подається за методом «функцій витрат» на підприємстві, коли витрати класифікуються відповідно до їх функцій.

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. Звіт про рух грошових коштів за період з 01.01.2020р. по 31.12.2020р. складено вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових витрат грошових коштів на неоснові. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства.

При складанні фінансової звітності згідно концептуальної основи за МСФЗ за період з 01.01.2020р. по 31.12.2020р. Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у МСФЗ, Обліковій політиці та основних принципів, передбачених статтею 1 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», а саме:

- методу нарахування (результати операцій та інших подій визнаються, коли вони здійснюються, а не коли отримані або сплачені грошові кошти, і відображаються у фінансовій звітності того періоду, до якого вони відносяться);
- безперервності діяльності (фінансова звітність складається на основі припущення, що підприємство є безперервно діючим та залишається діючим в осяжній майбутньому);
- зрозумілості;
- доречності (суттєвості);
- достовірності (правдивість подання, превалювання сутності над формою, нейтральність, повнота);
- зіставності;
- можливості перевірки, тощо.

Додатково:

- Консолідована фінансова звітність не складається.
- Припинень (ліквідації) окремих видів діяльності не було.
- Обмежень щодо володіння активами немає.
- Учасі у спільних підприємствах товариство не бере.
- Переоцінки статей фінансових звітів не було.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

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 придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за даною розрахунком.

Згідно п. 11 МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» фінансовий інструмент – будь-який контракт (договір), результатом якого є виникнення фінансового активу у однієї суб'єкта господарювання та фінансового зобов'язання у іншого суб'єкта господарювання.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання первісно визнаються за їх справедливую вартістю плюс (для фінансових активів) мінус (для фінансових зобов'язань) витрати на операцію, що прямо відносяться на придбання фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних і депозитних (вкладних) рахунках в банках.

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

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

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

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

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

3.3.3. Дебіторська заборгованість

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

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

Подальша оцінка поточної дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі 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

Фінансові активи товариства складаються з:

- дебіторської заборгованості;
- грошових коштів.

Віднесення фінансових активів до тієї чи іншої категорії залежить від їх особливостей, а також мети їх придбання та відбувається під час прийняття їх до обліку.

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться фінансові активи, утримувані для торгівлі (продажу).

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

3.3.5. Зобов'язання

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із наведенових 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.

Поточні зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення.

3.3.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 000 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. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої з переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься на нерозподілений прибуток, коли припиняється визнання відповідного активу.

3.4.2. Подальші витрати

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

3.4.3. Амортизація основних засобів

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням щорічних норм згідно їх класифікації по групах.

3.4.4. Нематеріальні активи

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

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

3.5. Облікові політики щодо оренди

Товариством укладено договір операційної оренди приміщення з орендодавцем.

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

3.6. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати

Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

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

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

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

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

3.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.7.1. Забезпечення

Забезпечення обліковуються згідно МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

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

3.7.2. Виплати працівникам

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

3.7.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство нараховує внески на фонд оплати праці працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні нарахування на поточні нарахування заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були нараховані.

3.8. Інші застосовувані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

3.8.1. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

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

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

- а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- б) за Товариством не залишається ані подальша участь у управлінському персоналі формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- в) суму доходу можна достовірно оцінити;
- г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- д) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

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

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

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

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначення 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 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 і відповідні доходи.

3.8.2. Умовні зобов'язання та активи

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

4. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності ТОВ «ФК «ГЕЛЕКСІ» здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСІ та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче. Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущень, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображаються у складі фінансових результатів за період, коли про них стає відомо.

4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ
Операції, що не регламентовані МСФЗ, відсутні.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів

Оцінка справедливої вартості активів (крім тих, що активно обертаються на організованих фінансових ринках) ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

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

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

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах..

4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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

Аналіз статей фінансової звітності

Справедлива вартість - сума, за якою можна обміняти актив або погасити зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Суттєвість - пропуск або викривлення статей є суттєвим, якщо вони можуть (окремо чи сукупно) впливати на економічні рішення, які приймають користувачі на основі фінансової звітності. Суттєвість залежить від розміру та характеру пропуску чи викривлення та оцінюється за конкретних обставин. Визначальним може бути як розмір або характер статті, так і поєднання статей.

Активи, зобов'язання та власний капітал - це елементи, які безпосередньо пов'язані з оцінкою фінансового стану.

Активи - ресурси контролювані підприємством у результаті минулих подій, від яких очікуються надходження майбутніх економічних вигід до компанії.

Зобов'язання - теперішня заборгованість підприємства, яка виникає внаслідок погашення якої, за очікуванням, спричинить вибуття ресурсів із підприємства, котрі втілюють собі майбутні економічні вигоди.

Власний капітал - це залишкова частка в активах підприємства після вирахування всіх зобов'язань.

Облікова політика в компанії регламентується Законодавством України, МСФЗ та Наказом по підприємству «Про облікову політику та організацію бухгалтерського обліку» від 02.01.2019 року №1-БО.

До форми № 1 «Баланс (Звіт про фінансовий стан)», протягом року коригування та виправлення не вносились.

Відомості викладені у розрізі оборотних активів.

Оцінку балансової вартості активів та зобов'язань здійснено за справедливою собівартістю.

Для подання у балансі здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні (оборотні) та довгострокові (необоротні) відповідно до вимог МСБО 1 «Подання фінансових звітів». До поточних активів та зобов'язань віднесено суми, що очікуються до відшкодування або погашення протягом 12 місяців від дати балансу.

6.1. Статті Балансу (Звіту про фінансовий стан)

6.1.1. Непоточні активи

Станом на 31.12.2020 р. непоточні (необоротні) активи на балансі Товариства складаються з нематеріальних активів, основних засобів, незавершених капітальних та фінансових інвестицій.

6.1.2. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи враховуються і відображаються у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальними активами визнаються контрольовані суспільством немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від підприємства і використовуються підприємством протягом періоду більше 1 року (або операційного циклу) для надання фінансових послуг, в адміністративних цілях або передачі в оренду іншим особам.

Залишкова вартість Нематеріальних активів станом на 31.12.2020 р. складає 5314 тис.грн. у тому числі Програма Кредитний модуль.

6.1.3. Незавершені капітальні інвестиції

У складі Незавершених капітальних інвестицій відображена вартість придбання необоротних та нематеріальних активів.

Залишкова вартість Незавершених капітальних інвестицій на 31.12.2020 р. складає 1 430 тис.грн.

6.1.4. Основні засоби

Основні засоби Товариства враховуються відповідно до МСБО 16 «Основні засоби». Основні засоби - це матеріальні об'єкти, що:

а) утримують для використання при наданні фінансових послуг, або для адміністративних цілей;

б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом одного року та вартістю більше 20000грн.

Основні засоби товариства враховуються по об'єктах, включають 10 шт. ноутбуків.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням термінів корисного використання об'єкта основних засобів. Залишкова вартість станом на 31.12.2020 р. складає 84 тис. грн.

6.1.4. Дебіторська заборгованість

Дебіторську заборгованість визнають активом, якщо існує ймовірність отримання компанією майбутніх економічних вигод та може бути достовірно визначена її сума. Дебіторська заборгованість оцінюється за справедливою вартістю. Компанія переглядає дебіторську заборгованість на зменшення корисності на кожну звітну дату. Якщо існує свідчення зменшення корисності, вартість дебіторської заборгованості зменшується на суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності. Визначення суми резерву відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. У разі зміни справедливої вартості дебіторської заборгованості, що має місце на звітну дату, так зміни визнаються у складі прибутку (збитку). Дебіторська заборгованість відображена в сумі очікуваного отримання.

Дебіторська заборгованість складається з дебіторської заборгованості за виданими авансами, з нарахованих доходів та іншої поточної дебіторської заборгованості.

Дебіторська заборгованість за виданими авансами постачальникам послуг станом на 31.12.2020 р. складає 3040 тис.грн. Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом станом на 31.12.2020 р. складає 14 тис.грн. Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів за

короткостроковими договорами позик станом на 31.12.2020р. складає: 15651 тис. грн (сума складається із розрахунків за нарахованими доходами за короткостроковими договорами позик за вирахуванням суми резерву сумнівних боргів)

Інша поточна дебіторська заборгованість за короткостроковими договорами позик станом на 31.12.2020 р. складає 17991 тис. грн. (сума складається із заборгованості за короткостроковими договорами позик за тілом та комісіями за вирахуванням суми резерву сумнівних боргів)

6.1.5. Грошові кошти

Грошові кошти складаються з грошових коштів в банках та грошових коштів в дорозі.

Станом на 31.12.2020 р. сума грошових коштів в банках складає 1616 тис грн., в дорозі 2975 тис грн.

6.1.6. Власний капітал

Статутний капітал Компанії сформовано внесками Учасників Товариства виключно в грошовій формі. Розмір статутного капіталу зафіксовано в Статуті Компанії. Статутний капітал може збільшуватися за рахунок прибутку від господарської діяльності Товариства, а також за рахунок додаткових внесків його учасників.

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів засновників (Учасників) та відповідно до Статуту Компанії.

Резервний капітал Компанії створюється у розмірі не менше 25% статутного капіталу Компанії і призначається для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків, запланованих витрат. Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань у розмірі не менше 5% суми щорічного прибутку Компанії до досягнення визначеного розміру. У звітному році відрахування до резервного капіталу склали 213 тис.грн..

Загальна сума власного капіталу компанії на 31.12.2020р. становить 31 299 тис. грн.

Статутний капітал – 29 900 тис. грн. станом на 31.12.2020 року. Статутний капітал сформовано повністю. Нерозподілений прибуток – 749 тис. грн. станом на 31.12.2020 року.

6.1.7. Зобов'язання, кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість відображається за собівартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, яка має бути передана в майбутньому за отримані товари, роботи, послуги.

Довгострокова кредиторська заборгованість станом на 31.12.2020 р. відсутня.

Короткострокова кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги станом на 31.12.2020 р. складає 705 тис. грн. Інша кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги станом на 31.12.2020р. складає 16 090 тис. грн.

Інша кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (у тому числі з податку на прибуток) станом на 31.12.2020 р. складає 9 тис. грн.

6.2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу компанії, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, отримання якого вони здійснені.

За умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, дохід у Звіті про фінансові результати відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, що призводить до збільшення власного капіталу підприємства.

За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у Звіті про фінансові результати в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання.

Доходи і витрати зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу послуг і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

Компанія отримує доходи у вигляді нарахованих процентів та комісій за надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту. Дохід Товариства від надання грошових коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту визнається щоденно, виходячи з розміру винагороди, обумовленої договором. При цьому, день видачі зараховується у строк нарахування, а день погашення – не зараховується.

Стаття	Код	Значення
Операційні доходи	2120	316 336
Адміністративні витрати	2130	16 824
Витрати на збут	2150	23 215
Інші операційні витрати	2180	276 158
Фінансовий результат від операційної діяльності		
прибуток	2195	139
Інші фінансові доходи	2220	39
Інші доходи	2240	-
Інші витрати	2270	-
Фінансовий результат до оподаткування	2290	178
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	32
Чистий фінансовий результат		
прибуток	2350	146

7. Податок на прибуток

Податок на прибуток представлений сумою поточного податку на прибуток до сплати. Податок на прибуток обчислено відповідно до законів, які в даний час діють в Україні. Сума поточного податку до сплати розрахована від суми оподатковуваного прибутку за рік. Зобов'язання Компанії за поточним податком розраховується з використанням ставок податку, які є чинними або набули чинності на звітну дату.

Річний дохід Компанії за 2020 рік для цілей оподаткування визначено за правилами бухгалтерського обліку з коригуванням фінансового результату до оподаткування на податкові різниці, визначені відповідно до положень ПКУ. Витрати з податку на прибуток становлять 32 тис. грн.

8. Звіт про рух грошових коштів

Звіт грошових коштів за 2020 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Компанії.

8.1 Рух коштів у результаті операційної діяльності

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності. Чистий рух коштів від операційної діяльності - -577 тис. грн.

8.2. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Інвестиційна діяльність - це цілеспрямовано здійснюваний процес формування необхідних інвестиційних ресурсів, збалансований відповідно до обраних параметрів інвестиційної програми (інвестиційного портфеля) на основі вибору ефективних об'єктів інвестування та забезпечення їх реалізації.

Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності - - 1 670 тис. грн.

8.3 Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Фінансова діяльність - це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті поповнення власного капіталу, емісії цінних паперів, викупу власних акцій, виплат дивідендів, погашення зобов'язань за борговими цінними паперами. Чистий рух коштів фінансової діяльності – 195 тис. грн.

9. Звіт про власний капітал

Статутний капітал становить 29 900 тис. грн.

Статутний капітал сплачений у сумі 29 900 тис. грн. повністю

Облік нерозподіленого прибутку здійснюється відповідно до чинного законодавства. Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2020р. становить 749 тис. грн.

Загальна сума власного капіталу компанії становить на 31.12.2020р. 31 299 тис. грн. Управління капіталом Компанії спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Компанії функціонувати якості безперервно діючого підприємства. Компанія вважає, що загальна сума капіталу управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

10. Дотримання вимог МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції"

Монетарні статті (дебіторська заборгованість, кредиторська заборгованість, грошові кошти та їх еквіваленти) – на будь-яку окремо взятую дату відображають свою поточну покупну вартість на цю дату, тому немає необхідності в коригуванні величини наявних монетарних статей на дату закінчення звітного періоду.

З огляду на короткостроковість більшості фінансових інструментів Компанії, нею не здійснено застереження другого речення п. 3 МСБО 29 ("Необхідність перераховувати фінансові інструменти згідно з цим Стандартом є питанням судження") прийнято рішення утриматися від індексації.

11. Інформація за сегментами

Компанія не розкриває інформацію за сегментами, оскільки вона не відповідає вимогам визначеним МСФЗ 8 «Операційні сегменти», що мають розкривати таку інформацію.

12. Операції з пов'язаними сторонами

Операції з пов'язаними сторонами визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони», а також відповідно до норм податкового законодавства України.

Пов'язаною стороною є учасник – ТОВ «ЛЛОЙД КОМПАНІ». Протягом 2020 року операцій складає 2 136 тис. грн.

Інших пов'язаних сторін немає.

Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціальної ціноутворення. Операції із пов'язаними особами відображені виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін по звичайних цінах.

13. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність ТОВ «ФК «ГЕЛЕКСІ» пов'язана з ризиком змін вартості чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитися унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і наслідки впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний, ринковий, операційний, юридичний, стратегічний ризики, ризик репутації та ризик ліквідації.

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

Операційний ризик контролюється через вдосконалення процедур стягнення дебіторської заборгованості.

Юридичний ризик контролюється шляхом застосування типових форм угод з клієнтами Товариства з метою формалізації та уникнення ситуацій, які можуть погіршити позицію Товариства у відносинах з клієнтами.

Стратегічний ризик мінімізується шляхом щорічного перегляду та коригування стратегічного плану Товариства з урахуванням макроекономічної ситуації в країні.

Ризик репутації контролюється в процесі постійного моніторингу ЗМІ, оцінки їх впливу на поведінку клієнтів Товариства та своєчасних повідомлень позиції Товариства до клієнтів. Крім того, проводиться моніторинг ринкової позиції Товариства щодо портфелів заборгованості фізичних та юридичних осіб, рейтингу простроченої заборгованості.

Ризик ліквідності виникає при неузгодженості термінів повернення розміщених ресурсів та виконання зобов'язань Товариства перед кредиторами. Ринок ліквідності контролюється шляхом укладення довгострокових угод для залучення коштів і збільшення строків повернення позикового капіталу.

Станом на 31 грудня 2020 року, враховуючи склад активів та зобов'язань, для Товариства кредитний ризик є найбільш суттєвим.

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

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

Основними методами управління кредитними ризиками Товариства є:

- попередня оцінка фінансового стану сторони майбутнього контракту;
- експертна оцінка фінансових інструментів.

14. Внутрішній аудит

Відповідно до чинного законодавства в Товаристві створена служба внутрішнього аудиту (контролю), діяльність якої регламентується «Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю)».

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

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

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

15. Події після звітної дати

Події, які б могли вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та рух коштів Компанії між датою балансу і датою затвердження керівництвом фінансової звітності, підготовленої до оприлюднення не відбувалося.

16. Затвердження фінансової звітності

Ця фінансова звітність за 2020 рік затверджена керівництвом і підписана керівництвом 26 лютого 2020 року наступними посадовцями:

Директор

Головний бухгалтер

Михайличенко В.С.

Лугова О.В.

Ресстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес"

№ реєстрації в Ресстрі	Дата включення до реєстру розділу Ресстрі	Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	Параметри, які є предметом, партнером, учасником або в інший спосіб залучаються до проведення аудиторської діяльності		Інформація про аудиторську мережу суб'єкта (якщо є)	Інформація про проведення перевірок з метою контролю якості аудиторських послуг	Результати договору страхування цивільно-правової відповідальності суб'єкта аудиторської діяльності перед третіми особами					
			Прізвище, ім'я, по-батькові	Номер реєстрації у Ресстрі			Оцінка обсягів роботи	Найменування страховика	Дата договору	Номер договору	Строковий період договору	Сума, грн.
м. Київ												
62	4708	15.01.19	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ТЕО-АУДИТ"		100512	Так	АТУ №030376 від 12.07.18	ПрАТ "Київська залізнична страхово-компанія АСКНА"	16.12.20	3504316	10.12.21	100000000
			Швача Олена Олександрівна		100506	Так						
			Борейко Ольга Василівна		100507	Так						
			Затюкова Людмила Анатоліївна		100508	Так						
			Гармаш Олена Анатоліївна		100509	Так						
			Петрова Олена Сергіївна		100511	Так						
			Гарфолом Нестор Васильович		100500	Так						
			Буча Андрій Володимирович		100508	Так						
			Буча Оксана Володимирівна		100510	Так						
			Трухановська Ірина Олександрівна		101507	Так						

Директор:  Підпис: Н.В.



Всього провітано
(або проінструовано),
проінструовано і
схвалено пачатком

Директор АЗД заступі
Директор ТОВ "АФ "ТЕО-АУДИТ"

Н.В. Парфенов



Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТЕЛЕКСТ"** Дата (рік, місяць, число) **2021 01 01**
Територія **Головішківський район м.Київ** за ЄДРПОУ **41229318**
Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОАТУУ **8036100000**
Вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), п. п. і у.** за КОПФГ **240**
Середня кількість працівників **1** за КВЕД **64.99**
Адреса, телефон **проспект Науки, буд. 50, Головішківський р-н, м. Київ, 03083** 0978792192
Однінці номеру: так, при без десятичного знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форми №2), грошові показники якого надаються в гривнях з копійками)
Складено (зробити позначку "х" у відповідній клітинці):
за національними (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2020 р.

Форм №1 К у з ДКУД 1801001

А К Т И В	Код розрах.	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	5 982	5 314
первісна вартість	1001	5 987	5 987
накопичена амортизація	1002	5	673
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	1 430
Осередні засоби	1010	77	84
первісна вартість	1011	126	164
знос	1012	49	280
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені організаційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	6 059	6 828
II. Оборотні активи			
Завеси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Готови	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	2 745	3 040
з бюджетом	1135	-	14
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із нарахованих доходів	1140	7 353	15 651
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інші поточні дебіторська заборгованість	1155	22 985	17 991
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	6 643	4 591
Готівка	1166	-	-
Ресурси в банках	1167	2 063	1 016
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестрахованих у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-

резервних збитків або резервних належних виплат	1182	-	-
резервних незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервів	1184	-	-
інші обороти акцій	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	39 726	41 287
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	45 785	48 115

Пасива	Код радіка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	29 703	29 900
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	16 705	-
Капітал у дооплату	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Виділений дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	437	650
Нерозподілений прибуток (неповернений збиток)	1420	782	740
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Пастушний капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	30 924	31 299
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Повільні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Виплати допомоги	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань		-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Присвоєний фонд	1540	-	-
Резерв на виплату дивиденду	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
постачальниками, роботами, послугами	1615	570	705
розрахунками з бюджетом	1620	2	9
у тому числі з податку на прибуток	1621	2	9
розрахунками з страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	3
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 страховими діяльностями	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	130	9
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від нерестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	14 150	16 090
Усього за розділом III	1695	14 861	16 816
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	45 785	48 115

Керівник:

Михайличенко Владислав Сергійович

Головний бухгалтер

Лугова Ольга Василівна

Визначений в порядку, встановленому істотними організаційними актами, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТЕЛЕКСІ"**

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДН		
2021	01	01
41229318		

(найменування)
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2020 р.

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

1. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код ридка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	-	-
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	316 336	333 982
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(16 824)	(14 703)
Витрати на збут	2150	(23 215)	(25 826)
Інші операційні витрати	2180	(276 158)	(293 437)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	139	16
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	39	133
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	178	149
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(32)	(27)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	146	122
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	146	122

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	8	14
Витрати на оплату праці	2505	1 934	1 491
Відрахування на соціальні заходи	2510	416	286
Амортизація	2515	901	47
Інші операційні витрати	2520	312 939	332 128
Разом	2550	316 198	333 966

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Михайличенко Владислав Сергійович

Головний бухгалтер

Лугова Ольга Василівна

Звіт про рух грошових коштів (за примим методом)
за Рік 2020 р.

Форма N3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	102	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	39	133
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	641	1 738
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	234 601	360 537
Інші надходження	3095	3 417	362 906
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(13 501)	(45 373)
Праці	3105	(1 635)	(1 361)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(460)	(299)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(422)	(532)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(25)	(266)
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	(23 068)	(253 968)
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	(200 291)	(432 786)
Інші витрачання	3190	(-)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-577	-9 005
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(1 670)	(6 073)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-1 670	-6 073
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	195	18 789
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Висуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	195	18 789
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-2 052	3 711
Залишок коштів на початок року	3405	6 643	2 932
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	4 591	6 643

Керівник

Михайличенко Владислав Сергійович

Головний бухгалтер

Лугова Ольга Василівна

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ГЕЛЕКСТ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2021

01

01

41229318

Звіт про власний капітал

за

Рік 2020

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	29 705	-	-	437	782	-	-	30 924
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	34	-	-	34
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	29 705	-	-	437	816	-	-	30 938
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	146	-	-	146
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	213	(213)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	195	-	-	-	-	(195)	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	195	-	195
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	195	-	-	213	(67)	-	-	341
Залишок на кінець року	4300	29 900	-	-	650	749	-	-	31 299

Керівник

Михайличенко Владислав Сергійович

Головний бухгалтер

Лугова Ольга Василівна



ЗВІТ

з надання впевненості незалежного аудитора

Адресат :

Засновнику і керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГЕЛЕКСІ»
Національному Банку України

Ідентифікація та опис предмету завдання

Цей звіт містить результати виконання завдання з надання обмеженої впевненості щодо інформації, наведеної відповідно до вимог «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу», що затверджений Розпорядженням Національної Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26.09.2017 року №3840 (зі змінами, внесеними згідно з Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 18.09.2018 року №1635)» (надалі – Порядок №3840), у Річних звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГЕЛЕКСІ» (код ЄДРПОУ 41229318, місцезнаходження: 03083, м. Київ, проспект Науки, будинок 50) далі по тексту – Товариство за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року і включає:

Титульний аркуш (додаток 6);

Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг (додаток 7);

Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу (додаток 8);

Довідка про укладені та виконані договори факторингу (додаток 9);

Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії (додаток 10);

Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки (додаток 11);

Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (додаток 12);

Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи (додаток 14);

Інформація щодо активів фінансової установи (додаток 15);

Інформація про великі ризики фінансової установи (додаток 16).

Ідентифікація застосованих критеріїв

Критеріями для оцінки предмету завдання є вимоги і положення законодавчих актів України, а саме:

- Порядок №3840;
- Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. №2664-III.

Конкретна мета

Застосовні критерії, використовувались для оцінювання предмету завдання з метою виконання вимог п.13 розділу III Порядку №3840 від 26.09.2017 року. Внаслідок цього інформація про предмет завдання може не підходити для інших цілей.

На додаток до попередження, доречно вказати, що річна звітність включає фінансову звітність яка не є предметом завдання.

Ідентифікація відповідальності

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання та достовірне подання річних звітних даних фінансової компанії відповідно до вимог діючого законодавства.

Відповідальність аудитора є незалежне надання висновку щодо інформації з предмету завдання.

Застосовні вимоги контролю якості

Фірма дотримується вимог Міжнародного стандарту контролю якості 1 та відповідно впровадила комплексну систему контролю якості, включаючи задокументовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

Дотримання вимог незалежності та інших етичних вимог

Ми дотримались вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Кодексі етики професійних бухгалтерів, затвердженому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Перегляд виконаної роботи

Це завдання з надання впевненості виконувалося аудитором відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, зокрема, Міжнародної концептуальної основи завдань з надання впевненості та Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації».

Це завдання з надання впевненості є завданням з надання обмеженої впевненості у розумінні Міжнародної концептуальної основи завдання з надання впевненості, у завданні з надання обмеженої впевненості аудитор зменшує ризик завдання до рівня, який буде прийнятним за умов завдання, але при цьому такий ризик є вищим, ніж ризик для завдання з надання обґрунтованої впевненості, як основу для висловлення свого висновку у формі, яка передає, чи не привернуло на основі виконаних процедур та отриманих доказів його увагу щось, що змусило б його вважати, що інформацію з предмета завдання суттєво викривлено. Характер, час виконання та обсяг процедур, які виконанні у завданні з надання обмеженої впевненості, є обмеженими порівняно з характером, часом і обсягом, необхідними при виконанні завдання з надання обґрунтованої впевненості, але вони плануються в такий спосіб, щоб отримати такий рівень впевненості, який на професійне судження практикуючого фахівця є значущим. Для цього рівень впевненості, отриманої аудитом, повинен підвищувати довіру визначених користувачів до предмета завдання до такого рівня, який би був вищим, ніж явно незначущий. Вибір процедур залежить від судження аудитора. Виконана робота включала оцінку прийнятності застосовних критеріїв, отримання розуміння предмету перевірки та здійснення аудиторських процедур, таких як: перевірка даних, аналітичні процедури, зокрема, порівняння даних, наведених в річних звітних даних фінансової компанії, з даними, наведеними в фінансовій звітності.

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

Висновок

На основі виконаних процедур та отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що Річні звітні дані ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГЕЛЕКСІ» за 2020 рік, не дотрималась в усіх суттєвих аспектах вимог Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, що затверджений Розпорядженням Національної Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26.09.2017 року №3840 (зі змінами, внесеними згідно з Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 18.09.2018 року №1635).

Директор-аудитор
(сертифікат № 006916)

Аудитор
(сертифікат № 007510)



Парфенюк Н.В.

Парипса О.А.

Дата видачі Звіту з надання впевненості незалежного аудитора
2 квітня 2021р.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ТЕО-АУДИТ»

Код ЄДРПОУ 41458007

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 4708, рішення
Аудиторської палати України від 27.07. 2017 р. № 348/2.

Місцезнаходження (юридична адреса) 03150, місто Київ, вул. Велика Васильківська, будинок
111/113, офіс А

тел.: (096) 454 13 64, (099) 018-69-75.

Додатки до звіту:

1. Титульний аркуш (додаток 6);
2. Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг (додаток 7);
3. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу (додаток 8);
4. Довідка про укладені та виконані договори факторингу (додаток 9);
5. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії (додаток 10);
6. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки (додаток 11);
7. Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (додаток 12);
8. Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи (додаток 14);
9. Інформація щодо активів фінансової установи (додаток 15);
10. Інформація про великі ризики фінансової установи (додаток 16).
11. Інформація щодо включення суб'єкта аудиторської діяльності до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться відповідно до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".

Додаток 6

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

Титульний аркуш

ЗАТВЕРДЖЕНО

Інформацію підтверджую.

Посада	Директор
Прізвище, ім'я, по батькові	Михайличенко Владислав Сергійович
Підпис	
Дата	"28" лютого 2021 року

Контактна особа з питань складеної інформації	
Прізвище, ім'я, по батькові	Лугова Ольга Василівна
Посада	Головний бухгалтер
Підрозділ	
Телефон з кодом	0978792192

Інформація фінансової установи за IV квартал 2020 року

Складено на дату	"31" грудня 2020 року			
Скорочене найменування фінансової установи	ТОВ "ФК "ГЕЛЕКСІ"			
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	41229318			
Серія та номер Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи	ФК	917	Код фінансової установи	13
Види фінансових послуг, на які отримано ліцензії	(13.07) НАДАВАННЯ ГАРАНТІЙ ТА ПОРУЧИТЕЛЬСТВ	(13.06) НАДАВАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ	(13.11) НАДАВАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ	(13.05) НАДАВАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ

Керівник фінансової установи



Михайличенко Владислав Сергійович
(П. І. Б.)

Додаток 7

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

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

за період з 01.10.2020 по 31.12.2020

Найменування фінансової установи або лізингодавця Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТЕЛЕКСІ"
Код ЄДРПОУ фінансової установи або лізингодавця 41229318

№	Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	Кількість укладених договорів за період, шт.	Вид клієнта (юридична чи фізична особа, резидент чи нерезидент)	Розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн), що є предметом договору(ів)	Вид фінансового активу (гроші, майно, боргові зобов'язання), що є предметом договору	Кількість виконаних (анульованих) договорів за період, шт.	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.
1	Надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	35546	18959	Фізична особа; Резидент	52331	Гроші	14383	40122
2	Надання гарантій та поручительства	0	0	Юридична особа; Резидент	0	Гроші	0	0
3	Надання послуг з факторингу	0	0	Юридична особа; Резидент	0	Гроші	0	0
4	Надання послуг з фінансового лізингу	0	0	Юридична особа; Резидент	0	Гроші	0	0

Керівник фінансової установи або лізингодавця

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



Михайличенко В.С.
(П. І. Б.)

Дугова О.В.
(П. І. Б.)

Додаток 8
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями,
фінансовими установами – юридичними особами публічного права,
доірними товариствами, а також юридичними особами –
суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є
фінансовими установами, але мають визначену законами та
нормативно-правовими актами Держфінпослуг або
Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового
лізингу
(підпункт 3 пункту 9 розділу III)

Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу

за період з 01.10.2020 до 31.12.2020

Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТЕЛЕКСІ"

(найменування лізингодавця)

41229318

(код лізингодавця за ЄДРПОУ)

Інформація про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу

	Нові договори фінансового лізингу, тис. грн		Портфель договорів фінансового лізингу, тис. грн	
	вартість фінансового предмета лізингу (за звітний період)	вартість договору (за звітний період)	вартість предмета лізингу (на кінець періоду)	вартість договору (на кінець періоду)
1. За видами активів				
ОБЛАДНАННЯ:				
Бізнесне обладнання та техніка	0	0	0	0
Обладнання для харчової переробки	0	0	0	0
Сільськогосподарське обладнання та техніка (крім транспорту)	0	0	0	0
Медичне обладнання	0	0	0	0
Інструментальне обладнання	0	0	0	0
Комп'ютерне та телекомунікаційне обладнання	0	0	0	0
Банківське обладнання	0	0	0	0
Товарне обладнання	0	0	0	0
Промислове обладнання	0	0	0	0
Інше обладнання	0	0	0	0
ТРАНСПОРТ:				
Легкові автомобілі (до 4 пасажиромісць)	0	0	0	0
Автомобільний транспорт для пасажироперевезень (більше 4 пасажиромісць)	0	0	0	0
Автомобільний транспорт для вантажоперевезень, середня маса якого менше або дорівнює 3,5 т	0	0	0	0
Автомобільний транспорт для вантажоперевезень, середня маса якого більше 3,5 т	0	0	0	0
Морський транспорт	0	0	0	0
Авіаційний транспорт	0	0	0	0
Віснотранспорт	0	0	0	0
Інший транспорт	0	0	0	0
ІНШІ АКТИВИ ТА СПОРУДИ	0	0	0	0
2. За галузями				
Виробництво	0	0	0	0
Добувна промисловість	0	0	0	0
Сільське господарство	0	0	0	0
Лісова промисловість	0	0	0	0
Машинобудування	0	0	0	0
Медичне обслуговування	0	0	0	0
Інформація	0	0	0	0
Переробна промисловість	0	0	0	0
Сфера послуг	0	0	0	0
Транспорт та логістика	0	0	0	0

харчова промисловість	0	0	0	0
хімічна промисловість	0	0	0	0
комп'ютерна та телекомунікаційна сфера	0	0	0	0
інше	0	0	0	0
3. За строком дії договорів фінансового лізингу				
менше або дорівнює 2 рокам	0	0	0	0
більше 2 або дорівнює 5 рокам	0	0	0	0
більше 5 або дорівнює 10 рокам	0	0	0	0
більше 10 років	0	0	0	0
Усього	0	0	0	0

Інформація про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу

	Державний сектор	Юридична особа - резидент	Юридична особа - нерезидент	Фізична особа - резидент	Фізична особа - нерезидент	Фізична особа - суб'єкт підприємницької діяльності
1. Кількість укладених договорів, шт.	0	0	0	0	0	0
2. Кількість лізингодержувачів, з якими укладено договори, шт.	0	0	0	0	0	0
3. Загальна вартість активів, щодо яких були укладені договори, тис. грн	0	0	0	0	0	0
4. Сплачено лізингодавцю за договорами фінансового лізингу за звітний період, у тому числі						
4.1. Лізингові платежі, тис. грн						
1) сума, яка відшкодовує частину вартості предмета лізингу	0	0	0	0	0	0
2) платіж як винагорода лізингодавцю за отримане в лізинг майно	0	0	0	0	0	0
3) компенсація відсотків за кредитом	0	0	0	0	0	0
4) інші витрати лізингодавця, передбачені договором лізингу	0	0	0	0	0	0
4.2. Інші відшкодування лізингодавцю за виконаними договорами	0	0	0	0	0	0
5. Кількість виконаних (анульованих) договорів, шт.	0	0	0	0	0	0

Інформація про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу

Джерела фінансування	Вартість предмета лізингу з податком на додану вартість (звітний період), тис. грн
Авансовий платіж лізингоотримувача	0
Власний капітал лізингової компанії	0
Кредити банків	0
Комерційні кредити постачальників	0
Випуск цінних паперів	0
Кошти міжнародних фінансових організацій	0
Кошти державного та місцевих бюджетів	0
Інше	0
Усього	0

Керівник лізингодавця

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



Михайло
(П.)

Луга
(П.)

партієті

Михайлис
(П.)

Дуга
{n}

на особ
уб'єкт
ісмище
льності

0
0
0
0
0
0
0
0
0

1

[illegible]

Довідка

про укладені та виконані договори факторингу

301.10.2020 по 31.12.2020

Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГЕЛЕСІ" 41299318

(найменування фінансової установи, код за ЄДРПОУ)

Інформація про укладені та виконані договори факторингу

№ з/п	Вид/Тип клієнта/фінасової компанії (юридична чи фізична особа - суб'єкт підприємницької діяльності, резидент чи нерезидент, банк, небанківська фінансова установа, ФГВФО)	Кількість укладених договорів за період, шт.	Вид факторингу (наявна вимога, майбутня вимога, наступне відступлення права грошової вимоги)	Галузь народного господарства	Сума договору (тис. грн)	Загальна сума вимог за договором (тис. грн)	Загальна сума вимог до боржників - фізичних осіб (тис. грн)	Загальна сума вимог до боржників - фізичних осіб підприємницької діяльності (тис. грн)	Загальна сума вимог до боржників - юридичних осіб (тис. грн)	Кількість виконаних договорів за період, шт.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

Інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу

[illegible]

Керівник фінансової установи

Михайличенко В.С.,
(прізвище, ініціали)

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

Лугова О.В.
(прізвище, ініціали)

Додаток 10

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

Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії

Найменування фінансової установи Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТЕЛЕКСІ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи 41229318
за період 4 квартал 2020 року

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

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

Керівник фінансової установи
або лізингодавця



Михайленко В. С.
(П. І. Б.)

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

Лугова О.В.
(П. І. Б.)

альний
обсяг
(тис. грн)

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

Додаток 11

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

Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки

Найменування фінансової установи Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТЕЛЕКСІ"

Ідентифікаційний код за СДРПОУ фінансової установи 41229318
за період 4 квартал 2020 року

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

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

Керівник фінансової установи або лізингодавця

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



Михайличенко В.С.
(П. І. Б.)

Лугова О.В.
(П. І. Б.)

Цей документ є частиною архіву фінансової установи. Фінансова установа зобов'язана зберігати цей документ протягом строку, встановленого законодавством, а також архівувати його в електронному вигляді.

Інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками

Загальна сума вимог за договором (тис. грн.)	На початок періоду	Видано за період	Погашено за період	Сформовано резервів	Відступлено прав вимог за виданими кредитами/позиками	Інші зміни дебіторської заборгованості	Нараховано		На кінець періоду
							пені/штрафи	проценти	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Усього, у тому числі:	29470	52331	60029	49462	0	94	153	61085	33642
до юридичних осіб	0	0	0	0	0	0	0	0	0
до фізичних осіб	29470	52331	60029	49462	0	94	153	61085	33642
до фізичних осіб (крім споживчих кредитів)	29470	52331	60029	49462	0	94	153	61085	33642
до фізичних осіб за споживчими кредитами	0	0	0	0	0	0	0	0	0
до фізичних осіб - суб'єктів підприємницької діяльності	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Керівник фінансової установи

Михайличенко В.С.
(прізвище, ініціали)

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

Дугова О.В.
(прізвище, ініціали)

Додаток 14

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

**Інформація
щодо структури основного капіталу фінансової установи
станом на 01.01.2021 року**

№ п/п	Найменування	Номер рядка	Вартість, тис. грн
1	Балансова вартість цінних паперів, що не перебувають в біржовому списку принаймні однієї з фондових бірж (у тому числі торгівля якими на фондових біржах заборонена законодавством України), крім цінних паперів, емітованих або виданих центральними органами виконавчої влади, місцевими органами виконавчої влади, Національним банком України та Державною іпотечною установою, а також цінних паперів міжнародних фінансових організацій	010	0
2	Векселі придбані та одержані, а також похідні цінні папери в розмірі 75 відсотків їх балансової вартості	020	0
3	Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	030	3054
4	Балансова вартість наявних у структурі власності фінансової компанії конструкцій щодо взаємного контролю (зустрічні довгострокові інвестиції) однієї особи над іншою	040	0
5	Інші фінансові інвестиції фінансової компанії у розмірі 10 і більше відсотків власного капіталу	050	0
6	Статутний капітал	100	29900
7	Додатковий капітал	110	0
8	Резервний капітал	120	650
9	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	130	749
10	Пов'язаний капітал	140	0
11	Субординований борг, у тому числі:	150	0
11.1	від юридичних осіб	151	0
11.2	від юридичних осіб – учасників фінансової установи	152	0
11.3	від фізичних осіб – учасників фінансової установи	153	0
12	Субординований капітал	160	0
13	Не виконані на кінець звітного кварталу зобов'язання щодо фінансування клієнтів (гарантії, поручительства, безвідкличні зобов'язання з кредитування) (для фінансових компаній групи Б)	170	0
14	Інші поточні зобов'язання зі строком погашення до 31 дня (для фінансових компаній групи Б)	180	705

Керівник фінансової установи

(підпис)

Михайличенко В.С.
(прізвище, ініціали)

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

(підпис)

Лугова О.В.
(прізвище, ініціали)

Додаток 15

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

**Інформація
щодо активів фінансової установи
станом на 2 квартал 2020 року**

група	Активи фінансової компанії	Код рядка	Вартість, тис. грн
група	Вартість активів, у тому числі:	010	4591
	грошові кошти в касі та в дорозі	011	2975
	грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	012	1616
	державні цінні папери та доходи, нараховані за ними	013	0
	активи, забезпечені державними гарантіями, та доходи, нараховані за ними	014	0
	відкличні зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам	015	0
група	Вартість активів, у тому числі:	020	0
	грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	021	0
	банківські метали, в тому числі поточні та вкладні (депозитні) рахунки в банківських металах	022	0
	цінні папери українських емітентів, які перебувають у біржовому реєстрі хоча б однієї з фондових бірж України	023	0
	цінні папери іноземних емітентів	024	0
	іпотечні облігації, які перебувають у біржовому списку, що емітовані фінансовою компанією, більше ніж 50% яких належить державі або державним банкам	025	0
	іпотечні кредити, що включені до складу іпотечного покриття іпотечних облігацій, емітованих фінансовою компанією, більше ніж 50% яких належить державі або державним банкам	026	0
	права грошової вимоги до боржників за операціями кредитування (надання позик), факторингу, фінансового лізингу (зі строком погашення до 31 дня)	027	0
група	Вартість активів, у тому числі:	030	16194
	грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	031	0
	векселі придбані та одержані, якщо емітовані векселедавцем, цінні папери якого перебувають у біржовому реєстрі принаймні однієї з фондових бірж України	032	0
	цінні папери українських емітентів, які перебувають у біржовому списку хоча б однієї з фондових бірж України	033	0
	права грошової вимоги до боржників за операціями кредитування (надання позик), факторингу, фінансового	034	0

4 група	лізингу (зі строком погашення до 31 дня)		
	права грошової вимоги до боржників, за якими немає порушення режиму сплати	035	18074
	Вартість активів, у тому числі:	040	27038
	кошти на поточних рахунках та депозити в банках, віднесених до категорії неплатоспроможних, та доходи, нараховані за ними	041	0
	цінні папери українських емітентів, що не перебувають у біржовому реєстрі хоча б однієї з фондових бірж України, та інші корпоративні права	042	0
	векселі придбані та одержані, якщо емітовані векселедавцем, цінні папери якого не перебувають у біржовому списку принаймні однієї з фондових бірж України	043	0
	права грошової вимоги до боржників, за якими порушення режиму сплати не перевищує 60 календарних днів	044	1748
	зобов'язання за всіма видами наданих гарантій, поручительств	045	0
	безвідкличчі зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам	046	0
	сума капітальних інвестицій, залишкова вартість основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів	047	803
5 група	дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	048	3054
	активи, які не увійшли до інших груп активів	049	0
	Вартість активів	050	0

щодо рахунків фінансової компанії в банківських установах

Найменування банківської установи	Код за СДРПОУ банку	Вид рахунку (поточний, депозитний, в банківських металах)	Валюта рахунку (вид металу)	Термін погашення (для депозитних рахунків)	Номер рахунку	Група активів за ступенем ризику	Балансова вартість, тис. грн
					UA06 320627 00000		

Найменування банківської установи	Код за ЄДРПОУ банку	Вид рахунку (поточний, депозитний, банківських металів)	Валюта рахунку (внд металу)	Термін погашення (для депозитних рахунків)	Номер рахунку	Група активів за ступенем ризику	Балансова вартість, тис. грн
АТ «СБЕРБАНК»	25959784	Поточний	гривня	До 31 дня	UA06 320627 00000 26507013072392	1	0,5
АТ «СБЕРБАНК»	25959784	Поточний	гривня	До 31 дня	UA43 320627 00000 26508023072392	1	1604,7
ПАТ «БАНК ВОСТОК»	26237202	Поточний	гривня	До 31 дня	26008010473262	1	0,8
АТ «СБЕРБАНК»	25959784	Поточний	гривня	До 31 дня	UA79 320627 00000 26505700172392	1	4,0
АТ «СБЕРБАНК»	25959784	Поточний	гривня	До 31 дня	UA80 320627 00000 265090333072392	1	5,5
АТ «СБЕРБАНК»	25959784	Поточний	гривня	До 31 дня	UA82 320627 00000 265000043072392	1	0,1

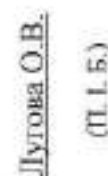
Структура інвестицій фінансової компанії

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

Керівник фінансової установи або лізингодавця


(П.І.Б.)
Литченко А.С.

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


(П.І.Б.)
Лутенко О.В.

Додаток 16

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

**Інформація про великі ризики фінансової установи
станом на 4 квартал 2020 року**

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

Керівник фінансової установи
або лізингодавця

Михайличенко В.С.
(П. І. Б.)

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

Лугова О.В.
(П. І. Б.)

Ресстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес"

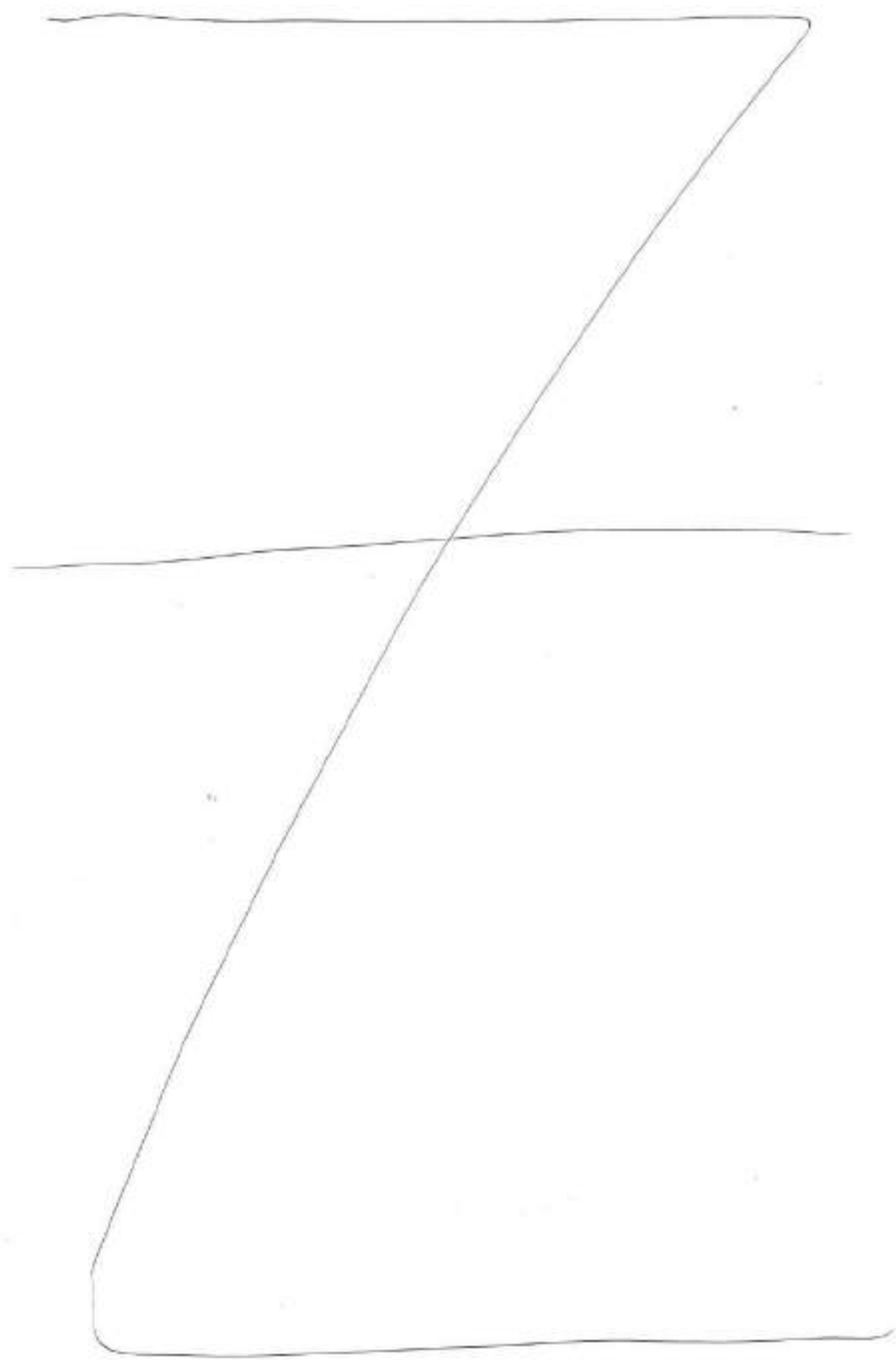
14

№ ПІП	Номер реєстрації у Реєстрі	Дата включення підприємств до реєстру Реєстру	Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	Період аудиторів, які є працівниками, партнерами, учасниками або в інший спосіб залучаються до виконання аудиторської діяльності			Інформація про аудиторську мережу (якщо членство суб'єкта аудиторської діяльності в аудиторській мережі)	Інформація про виконання перевірок, систем контролю якості аудиторських послуг	Результати договору отримання членства в правочасності суб'єкта аудиторської діяльності перед третіми особами			
				Прізвище, ім'я, по батькові	Номер реєстрації у Реєстрі	Остання основна місце роботи			Найменування підприємства	Дата договору	Номер договору	Строк дії договору
м. Київ												
52	4708	15.01.16	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСКА ФІРМА "ТЕО-АУДИТ"	Шеня Олена Олександрівна	100612	Так		АТ "Укробанк" АД 12.07.15	16.12.20	3504319	18.12.21	10300000
			Бориско Ольга Валерівна	100606	-	Так						
			Загора Людмила Антонівна	100007	-	Так						
			Париска Ольга Анатоліївна	100008	-	Так						
			Петрова Ольга Сергіївна	100611	-	Так						
			Парфенко Наталія Володимирівна	100500	-	Так						
			Білий Анатолій Володимирович	100508	-	Так						
			Білий Оксана Володимирівна	100510	-	Так						
			Трухановська Ірина Олександрівна	101507	-	Так						



Парфенко Н.В.

Директор



Всього прошито
(або прошитуровано),
процукеровано і
скріплено печаткою

СІМНАДЦЬОГ аркушів
Директор ТОВ "АД "ТЕО-АУДИТ"

Н.В. Парфенюк



«ЗАТВЕРДЖЕНО»
Рішення Учасника №15
ТОВ «ФК «ГЕЛЕКСІ»
від «15» грудня 2020 року

**ПРАВИЛА НАДАННЯ ГРОШОВИХ КОШТІВ У ПОЗИКУ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГЕЛЕКСІ»
(Cashinsky)**

м. КИЇВ – 2020 року

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 1.1. Ці ПРАВИЛА НАДАННЯ ГРОШОВИХ КОШТІВ У ПОЗИКУ **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГЕЛЕКСІ»** (Свідоцтво Нацкомфінпослуг про реєстрацію фінансової установи серія ФК № 917 від 11.07.2017 року) (надалі за текстом іменується – «Правила» в усіх відмінках) визначають порядок і умови надання **ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГЕЛЕКСІ»** (надалі за текстом іменується – «Товариство» в усіх відмінках) грошових коштів у позику на придбання товарів/робіт/послуг.
- 1.2. Правила розроблені відповідно до вимог Цивільного кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про захист прав споживачів», Закону України «Про електронну комерцію», Закону України «Про захист персональних даних», Закону України «Про споживче кредитування» та інших нормативно-правових актів щодо регулювання ринків фінансових послуг.

2. ПОНЯТТЯ І ТЕРМІНИ

Для цілей цих Правил, нижченаведені поняття та терміни тлумачаться наступним чином:

Банківська платіжна картка – пластикова картка міжнародної платіжної системи, яка емітована банківською установою України.

Графік платежів – невід'ємна частина Договору позики, що містить розрахунок Заборгованості (в тому числі суми позики і процентів за користування позикою) із зазначенням Терміну платежу.

Дата укладання договору позики – дата підписання Договору позики.

Договір позики (надалі за текстом іменується – «Договір» в усіх відмінках) – договір між Товариством та Позичальником, в якому визначені основні умови, права та обов'язки сторін щодо отримання та повернення позики Позичальником.

Заборгованість – сума позики, а також нарахованих, але не сплачених процентів/комісії за користування позикою, пені за прострочені зобов'язання.

Заявка – заповнений на сайті Товариства документ, який містить інформацію щодо наміру фізичної особи отримати позику.

Заявник – фізична особа, яка має намір укласти договір позики з Товариством на умовах даних Правил шляхом приєднання до них.

Електронний договір – домовленість Заявника та Позичальника, спрямована на встановлення, зміну або припинення цивільних прав і обов'язків та оформлена в електронній формі.

Електронний підпис одноразовим ідентифікатором – дані в електронній формі у вигляді алфавітній або цифровій або алфавітно-цифрової послідовності, що додаються до інших електронних даних Заявником, та надсилаються Товариству.

Ліміт суми позики – грошові кошти у встановленому розмірі, які Товариство одноразово може надати в позику на умовах, визначених Договором та Правилами.

Логін Особистого кабінету – комбінація символів/букв/цифр та використовується ним для доступу в Особистий кабінет. Заявник/Позичальник особисто несе відповідальність за збереженість Логіну Особистого кабінету.

Одноразовий ідентифікатор – алфавітна або цифрова або алфавітно-цифрова послідовність, яку отримує Заявник шляхом реєстрації на Сайті Товариства. Товариство може передавати одноразовий ідентифікатор Заявнику засобом зв'язку, вказаним під час реєстрації у його системі, в тому числі, але не виключно, шляхом направлення СМС-повідомлення за номером телефону, вказаним Заявником під час заповнення Заявки, та додається (приєднується) до електронного повідомлення від Заявника.

Особистий кабінет – частина Сайту Товариства, доступ до якої отримує Заявник за умови реєстрації з використанням Логіну та Пароля Особистого кабінету. Доступ до Особистого кабінету здійснюється Заявником/Позичальником шляхом введення Логіна Особистого кабінету і Пароля Особистого кабінету на Сайті товариства.

Пароль Особистого кабінету – унікальна комбінація букв та/або цифр та/або символів, що встановлюється Заявником. Цю комбінацію Заявник самостійно зазначає в спеціальному полі «пароль» при вході до Особистого кабінету. Заявник/Позичальник особисто несе відповідальність за збереженість Пароля Особистого кабінету.

Позика – грошові кошти в національній валюті України, які надаються Товариством Позичальнику в розмірі та на умовах, визначених цими Правилами та Договором позики на умовах строковості, платності та поворотності.

Позичальник – фізична особа, з якою Товариство уклало Договір позики.

РНОКПП – реєстраційний номер облікової картки платника податків (ідентифікаційний код фізичної особи).

Сайт Товариства – //Cashinsky.com.ua

Сторони договору позики – Товариство/Позикодавець і Заявник/Позичальник.

Строк дії Договору – до повного виконання Позичальником зобов'язань за Договором.

Товариство – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГЕЛЕКСІ» (місцезнаходження: 03083, м. Київ, пр. Науки, буд. 50, ЄДРПОУ 41229318; тел. (044) 364-06-46; Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи у Нацкомфінпослуг серії ФК № 917 від 11.07.2017 р.).

Термін платежу – кінцева календарна дата повернення Позичальником Заборгованості/Траншу/чергового платежу за Договором позики.

Інші терміни вживаються в Правилах відповідно до чинного законодавства України.

3. УМОВИ НАДАННЯ ПОЗИКИ

- 3.1. Позику надається на споживчі цілі.
- 3.2. Максимальна сума позики затверджується внутрішніми документами Товариства.
- 3.3. Кожна наступна позика може бути отримана або після погашення заборгованості за попередньою позикою, або якщо загальна заборгованість за всіма позиками позичальника не перевищує максимальну суму позики на одного позичальника.
- 3.4. Сукупна вартість кожної окремої позики зазначається в Графіку платежів, який є невід'ємною частиною Договору та розміщується в Особистому кабінеті.

4. ПОРЯДОК НАДАННЯ ПОЗИКИ

- 4.1. Відповідно до частини четвертої статті 11 Закону України «Про електронну комерцію» ці Правила є публічною пропозицією Товариства укласти договір позики на умовах, встановлених Товариством.
- 4.2. З метою отримання позики Заявник реєструється на Сайті Товариства, а також заповнює Заявку та направляє її Товариству в електронному вигляді.
- 4.3. У Анкеті Заявник зобов'язаний вказати повні, точні, достовірні та актуальні особисті дані, які необхідні для прийняття Товариством рішення про надання позики.
- 4.4. Товариство має право зателефонувати Заявнику за телефонним номером, зазначеним в Анкеті, як для підтвердження повноти, точності, достовірності та актуальності зазначеної в Заявці інформації, так і для отримання інших відомостей від Заявника, які Товариство визнає необхідними для прийняття рішення про надання позики.
- 4.5. Заявник надає свою згоду на те, що Товариство має право звертатись за інформацією про фінансовий стан Заявника, яка необхідна для прийняття рішення про надання позики, до третіх осіб, які пов'язані з Заявником діловими, професійними, особистими, сімейними або іншими стосунками.
- 4.6. Товариство має право додатково вимагати від Заявника надання належним чином завірених копій документів, які Товариство визнає необхідними для прийняття рішення про надання позики.
- 4.7. На підставі даних, зазначених у Анкеті, на сайті Товариства здійснюється реєстрація Заявника та створюється його Особистий кабінет.
- 4.8. Сума позики визначається Товариством на основі оцінки фінансового стану Заявника за внутрішньою політикою з надання позик Товариства, враховуючи інформацію, зазначену Заявником в Анкеті/Заявці та в межах встановленого Ліміту суми позики.
- 4.9. Рішення про надання чи відмову у наданні позики приймається Товариством на підставі обробки персональних даних Заявника, зазначених в Анкеті/Заявці та будь-якої додаткової інформації, наданої Заявником, чи отриманої Товариством з відкритих джерел.
- 4.10. Товариство приймає рішення про надання чи відмову у наданні позики в розмірі та на умовах, вказаних Заявником в Заявці, протягом одного робочого дня з дати направлення Заявником Заявки Товариству, але не пізніше трьох робочих днів з дати направлення Заявки.
- 4.11. Приймаючи Заявку до розгляду, Товариство не бере на себе зобов'язання надати Заявнику позику.
- 4.12. Товариство має право відмовити Заявнику в наданні позики без зазначення причини такої відмови.
- 4.13. Товариство інформує Заявника про прийняте рішення щодо видачі позики чи відмову у наданні позики через СМС-повідомлення на телефонний номер, та/або шляхом направлення електронного листа на адресу електронної пошти, які зазначені у Анкеті/Заявці, та/або шляхом розміщення інформації в Особистому кабінеті Заявника на Сайті Товариства.
- 4.14. За затримку в надходженні повідомлення про прийняте рішення, спричинене проблемами в роботі електронних та телефонних служб і сервісів, Товариство відповідальності не несе.
- 4.15. Заявник здійснює вхід в Особистий кабінет за допомогою Логіна Особистого кабінету і Пароля Особистого кабінету.

- 4.16. Заявник підписує Договір накладанням електронного підпису одноразовим ідентифікатором згідно п. 5 Правил, шляхом введення одноразового ідентифікатора в спеціально відведене поле в Особистому кабінеті.
- 4.17. Датою укладання Договору позики є дата вказана в преамбулі договору позики.

5. ПОРЯДОК ПІДПИСАННЯ ЕЛЕКТРОННОГО ДОГОВОРУ

- 5.1. Сторони домовилися в частині підписання Договору керуватися вимогами Закону України «Про електронну комерцію».
- 5.2. Позичальник підтверджує, що алфавітна або цифрова або алфавітно-цифрова послідовність, яку отримує Заявник шляхом реєстрації на Сайті Товариства засобом зв'язку, вказаним під час реєстрації у його системі та заповнення Анкети/Заявки, в тому числі, але не виключно, шляхом направлення йому СМС-повідомлення за номером телефону, вказаним Заявником під час заповнення Анкети/Заявки, та яка додається (приєднується) до електронного повідомлення від Заявника, є його електронним підписом одноразовим ідентифікатором, використовується ним в якості його власноручного підпису та є підтвердженням його особистості.
- 5.3. Позичальник визнає всі документи, засвідчені з використанням електронного підпису одноразовим ідентифікатором, еквівалентними за значенням із документами в письмовій формі, підписаними власноручно. Позичальник визнає, що використання електронного підпису одноразовим ідентифікатором в повідомленнях, переданих в рамках користування Особистим кабінетом, призводить до юридичних наслідків, аналогічно з використанням власноручного підпису відповідно до вимог законів.
- 5.4. Сторони підтверджують, що електронний Договір та всі Додатки до нього має таку саму юридичну силу для Сторін, як документи, складені на паперових носіях та скріплені власноручними підписами Сторін, тобто вчинені в простій письмовій формі.
- 5.5. Сторони підтверджують, що примірники всіх укладених Договорів, а також змін і додатків до них вручаються Позичальнику шляхом їх розміщення (відображення) в Особистому кабінеті з моменту їх підписання Позичальником в порядку, встановлену Правилами.

6. ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ПЛАТИ ЗА ПОЗИКУ ТА ПОВЕРНЕННЯ ПОЗИКИ

- 6.1. За користування позикою Позичальник сплачує Товариству грошову винагороду за користування позикою від і розмір якої зазначено в Договорі.
- 6.2. Позичальник зобов'язаний повернути видану позика, грошову винагороду за її користування відповідно до Заявки та Договору. Повернення позики та сплата грошової винагороди за її користування здійснюється відповідно до Графіку платежів, який є невід'ємною частиною Договору та розміщується в Особистому кабінеті.
- 6.3. Нарухування грошової винагороди за Договором здійснюється з дня надання позики Позичальнику за фактичну кількість календарних днів користування позикою. При цьому грошова винагорода за користування позикою нараховуються за перший день надання позики Позичальнику, та не нараховуються за день погашення позики.
- 6.4. Позичальник повертає Заборгованість, шляхом перерахування грошових коштів на рахунок Позикодавця, вказаний в Договорі в безготівковій формі в строк, встановлений Договором, або іншим шляхом, вказаним на Сайті Товариства.
- 6.5. У випадку прострочення сплати Заборгованості за Договором грошова винагорода нараховується відповідно до вимог Договору.
- 6.6. У випадку прострочення сплати Заборгованості за Договором повернення позики Позикодавцю, сплата грошової винагороди здійснюється в наступному порядку:
 - у першу чергу – сума прострочених платежів за позикою;
 - у другу чергу – поточні платежі за позикою;
 - у третю чергу – пеня.
- 6.7. Графік платежів, що містить розрахунок Заборгованості, обновляється в Особистому кабінеті і є невід'ємною частиною договору позики.
- 6.8. Позичальник зобов'язаний сплатити Заборгованість не пізніше Терміну платежу.
- 6.9. У випадку прострочення терміну платежу зі сплати Заборгованості, Позичальник зобов'язаний сплатити Позикодавцю грошову винагороду передбачену Договором та пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ, що діяла на день прострочення за кожний день прострочення.
- 6.10. У випадку прострочення терміну платежу зі сплати Заборгованості Товариство має право здійснити безспірне списання грошових коштів з банківського рахунку Позичальника для повного погашення

Заборгованості. Товариство має право здійснити безспірне списання грошових коштів з банківського рахунку Позичальника в декілька етапів.

- 6.11. Датою повернення позики, так само як і датою сплати Заборгованості, вважається дата зарахування грошових коштів на поточний рахунок Товариства або внесення Позичальником коштів на рахунок Товариства через систему платіжних терміналів або іншими платіжними засобами.
- 6.12. Позичальник має право достроково повернути позику і сплатити грошову винагороду за користування позикою.
- 6.13. У випадку, якщо Товариство при достроковому поверненні позики не отримало достатню суму коштів для погашення Заборгованості в повному обсязі за період фактичного користування позикою, Договір позики продовжує свою дію на раніше погоджених умовах. При цьому Графік платежів автоматично коригується, в частині визначення залишку суми позики, грошової винагороди за користування позикою.
- 6.14. Позичальник зобов'язаний сплатити Заборгованість будь-яким доступним йому способом, зазначеним на сайті Товариства. При цьому Позичальник самостійно сплачує послуги фінансового посередника, що здійснює перерахування грошових коштів, у відповідності до тарифів останнього.
- 6.15. При повному або частковому поверненні позики в графі «призначення платежу» Позичальник вказує: За договором позики №___ та/або РНОКПП та/або ПІБ позичальника.
- 6.16. Якщо Позичальник не зазначив або некоректно заповнив графу «призначення платежу», Товариство має право не прийняти платіж з мотивів неможливості ідентифікації договору позики, за яким відбувається сплата Заборгованості.
- 6.17. Товариство має право прийняти платіж в рахунок часткового або повного повернення позики у разі якщо такий платіж вчинений не особисто Позичальником, а будь-якою іншою особою на яку Позичальник поклав свій обов'язок з повернення позики як за власною ініціативою так і за попередньою домовленістю з цією особою.
- 6.18. У випадках, зазначених у п. 6.15. - 6.17., Товариство на свій розсуд приймає рішення стосовно прийняття/неприйняття платежу Позичальника.
- 6.19. Всі платежі та розрахунки, зазначені у цих Правилах та Договорі позики, здійснюються шляхом безготівкового перерахування коштів на зазначені в договорі позики банківські рахунки в національній грошовій одиниці України – гривні.
- 6.20. При безготівковому перерахуванні грошових коштів всі фінансові ризики, що пов'язані з затримкою в надходженні коштів на поточний рахунок Товариства, несе Позичальник.
- 6.21. Якщо Позичальник оплатив Заборгованість у розмірі більшому, ніж було встановлено, – Товариство повертає надмірно сплачену суму Позичальнику протягом 20 календарних днів (якщо така переплата становить більше 5 гривень).

7. ЗГОДА ПОЗИЧАЛЬНИКА НА ОБРОБКУ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

- 7.1. Заявник, виступаючи в якості суб'єкта персональних даних і суб'єкта кредитної історії, заповнюючи Заявку на Сайті Товариства, надає свою згоду на передачу Товариству своїх персональних даних та їх обробку з метою оцінки фінансового стану Заявника та його спроможності виконати зобов'язання за Договором позики, а також захисту прав та інтересів Товариства.
- 7.2. Заявник/Позичальник надає Згоду щодо власних персональних даних, включаючи інформацію про прізвище, ім'я, по-батькові, стать, громадянство, дату та місце народження, назву і реквізити документа, що посвідчує особу, адресу зареєстрованого місця проживання, адресу фактичного місця проживання, РНОКПП, відомості щодо освіти, сімейного, соціального та майнового стану, займаної посади, доходи, а також інформацію, яка стане відомою Товариству у зв'язку з укладанням та/або виконанням та/або протягом строку дії Договору позики (далі - Дані).
- 7.3. Згода Заявника/Позичальника включає в себе, в тому числі, але не виключно, право Товариства передати дані для обробки наступним особам:
 - Бюро кредитних історій;
 - Банкам;
 - Фінансовим установам;
 - Органам державної влади.
- 7.4. Згода Заявника/Позичальника включає в себе, в тому числі, право Товариства здійснювати обробку Даних (у тому числі з використанням інформаційних (автоматизованих) систем), включаючи вчинення дій або сукупності дій, таких як: збирання, реєстрація, накопичення, зберігання, адаптування, зміна, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізація, передача), уточнення

(оновлення, зміна), копіювання, опублікування, редагування, компонування даних без редагування їх внутрішнього змісту, пересилання поштою та/або електронними способами, розміщення на Сайті Товариства, передачу, в тому числі транскордонну передачу, знеособлення, знищення персональних даних, володільцем яких є Товариство.

- 7.5. Згода Заявника/Позичальника включає в себе, в тому числі, згоду на укладення Товариством договору відступлення права вимоги/купівлю-продаж прав вимоги та/або інших договорів, пов'язаних з наданням послуг з повернення простроченої заборгованості, за відповідним договором позики з будь-якою третьою особою.
- 7.6. Згода Заявника/Позичальника включає в себе, в тому числі, згоду на збір, зберігання, використання та поширення Фінансовою Компанією інформації про Заявника/Позичальника, в тому числі його персональних даних до/від/через бюро кредитних історій, які створені та здійснюють свою діяльність відповідно до законодавства України, зокрема через: ПрАТ «Міжнародне бюро кредитних історій», місцезнаходження якого станом на день підписання цього документу є: 03062, Україна, м.Київ, проспект Перемоги, буд. 65, офіс 306; ТОВ «Українське бюро кредитних історій», місцезнаходження якого станом на день підписання цього документу є: 01001, Україна, м.Київ, вул. Грушевського, буд. 1-д.
- 7.7. Згода Заявника/Позичальника дається строком на 10 (десять) років з дати її видачі.
- 7.8. Згода Заявника/Позичальника включає в себе, в тому числі, згоду з тим, що отримання Заявником у Товариства Даних, що відносяться до Заявника/Позичальника, їх уточнення, блокування та знищення допускається у випадках, встановлених чинним законодавством на підставі заяви Заявника/Позичальника, яка повинна відповідати вимогам, встановленим чинним законодавством. Заявник/Позичальник підтверджує свою згоду з тим, що відповідь на таку заяву буде надана йому шляхом відправки повідомлення на електронну пошту та/або шляхом надсилання смс-повідомлення на телефонний номер, зазначений у Заявці.
- 7.9. Згода Заявника/Позичальника на обробку його персональних даних, не вимагає здійснення повідомлень про передачу персональних даних Заявника/Позичальника третім особам згідно з нормами статті 21 Закону України «Про захист персональних даних».
- 7.10. Згода на обробку даних з боку оператора телекомунікацій: Заявник/Позичальник, погодившись з цими Правилами, одночасно надає згоду оператору телекомунікацій, який надає Заявнику/Позичальнику послуги рухомого (мобільного) зв'язку, на обробку його персональних та статистичних даних в цілях формування скорінгового (оціночного) знеособленого показника, який буде використовуватися Товариством для надання послуг Заявнику/Позичальнику.

8. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

- 8.1. Сторони несуть відповідальність за порушення умов Договору позики відповідно до чинного законодавства України.
- 8.2. Порушенням умов Договору позики є його невиконання або неналежне виконання, тобто виконання з порушенням умов, визначених змістом Договору позики та цих Правил.
- 8.3. Позичальник несе відповідальність перед Товариством за достовірність, точність та повноту інформації, наданої при заповненні Анкети/Заявки.
- 8.4. Позичальник підтверджує, що до укладення даного Договору він:
 - має цивільну дієздатність та правоздатність;
 - є громадянином України;
 - є резидентом України;
 - має вік від 18 років;
 - має зареєстроване місце проживання на території України;
 - володіє відкритим на власне ім'я банківським рахунком в українському банку, грошовими коштами на якому має право розпоряджатися;
 - ознайомлений зі своїми правами відповідно до ч. 6 ст. 11 Закону України «Про захист персональних даних»;
 - згоден з тим, що інформація, надана йому Товариством із дотриманням вимог законодавства про захист прав споживачів та забезпечує правильне розуміння Позичальником суті фінансової послуги без нав'язування її придбання;
 - діє зі згоди другого з подружжя;
 - на момент заповнення заявки та укладання Договору Заявник не перебуває в стані алкогольного чи наркотичного сп'яніння, під дією психотропних чи токсичних препаратів,

діє від власного імені, у власному інтересі, не отримує позику в якості представника третьої особи і не діє на користь третьої особи (вигодонабувача або бенефіціара);

- не є недієздатним чи обмежено дієздатним.

- 8.5. Позичальник дає свою згоду на те, щоб Графік платежів розміщувався в електронному вигляді в Особистому кабінеті Позичальника.
- 8.6. У випадку смерті Позичальника, що наступила до закінчення строку дії Договору позики, Товариство має право в односторонньому порядку припинити дію Договору позики датою отримання документів про смерть Позичальника, при цьому нарахування відсотків припиняється на наступний день після вищезгаданої дати отримання документів про смерть Позичальника.
- 8.7. Закінчення строку дії Договору позики не звільняє Сторони від відповідальності за порушення умов, яке мало місце під час дії Договору позики.
- 8.8. У випадку порушення Позичальником строків повернення позики Товариство має право:
 - без згоди Позичальника передати третім особам свої права шляхом підписання договору відступлення права вимоги/купівлі-продажу прав вимоги та/або інших договорів, пов'язаних з наданням послуг з повернення простроченої заборгованості, за відповідним Договором позики з будь-якою третьою особою;
 - звернутися до суду за захистом своїх законних прав і інтересів у порядку, визначеному законодавством України;
 - передати відомості та персональні дані Позичальника до бюро кредитних історій як інформацію про негативну кредитну історію такого Позичальника.
- 8.9. У випадку зміни особистих даних та/або банківських реквізитів, зазначених у Договорі позики, Сторони зобов'язані повідомити одна одну.
 - Позичальник повідомляє Товариство у триденний строк з дня виникнення таких змін, шляхом направлення Товариству електронного листа з електронної пошти, яка була зазначена Позичальником у Анкеті/Заявці;
 - Товариство повідомляє Позичальника про такі зміни шляхом оприлюднення відповідних змін на Сайті Товариства.

9. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПІРНИХ ПИТАНЬ

- 9.1. Всі спори та непорозуміння щодо укладання, виконання, розірвання, зміни, визнання недійсним повністю або частково, а також з будь-яких інших питань, що стосуються цих Правил та Договору, підлягають врегулюванню шляхом переговорів.
- 9.2. Якщо Сторони не можуть дійти згоди із спірних питань шляхом проведення переговорів, то такий спір вирішується у судовому порядку згідно чинного законодавства України.

10. ПОРЯДОК ДОСТУПУ ЗАЯВНИКІВ/ПОЗИЧАЛЬНИКІВ ДО ДОГОВОРІВ, ДОДАТКІВ ДО НИХ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ ПОЗИК

- 10.1. Заявник/Позичальник має право доступу до інформації щодо діяльності Товариства та з питань надання Товариством позик, а також до інформації, право на отримання якої закріплено в законах України.
- 10.2. Договір, Графік платежів, Додаткові угоди та інші додатки до Договору зберігаються в електронному вигляді та доступні Заявнику/Позичальнику в Особистому кабінеті.
- 10.3. Правила надання грошових коштів у позику Товариства зберігаються та оновлюються на Сайті Товариства.
- 10.4. За необхідності отримання доступу до інших документів та інформації, ніж ті, які доступні Заявнику/Позичальнику в Особистому кабінеті та на Сайті Товариства, – Заявник/Позичальник подає запит до Товариства шляхом направлення електронного листа на електронну адресу Товариства, або засобами поштового зв'язку.
- 10.5. Товариство протягом 30 (тридцяти) робочих днів з дня отримання запиту Позичальником/Заявником, має розглянути запит та надати відповідь щодо розгляду запиту шляхом направлення відповідного електронного листа на електронну адресу Заявника/Позичальника, зазначену в Анкеті/Заявці або засобами поштового зв'язку.
- 10.6. Документи, що становлять комерційну таємницю мають обмежений доступ.
- 10.7. Під комерційною таємницею Товариства розуміються відомості, пов'язані з інформацією про фінансові послуги, управлінням, фінансами та іншою діяльністю Товариства, які не є державною таємницею, розголошення (передача, витік тощо) яких може завдати шкоди інтересам Товариства.

11. ІНШІ УМОВИ

- 11.1. Ці Правила затверджуються Загальними зборами учасників Товариства.
- 11.2. Товариство має право в односторонньому порядку вносити зміни та доповнення в Правила, які розміщуються на Сайті Товариства для ознайомлення всіх зацікавлених осіб.
- 11.3. Будь-які зміни та доповнення до Правил поширюються на всіх осіб, в тому числі Позичальників, які уклали договір позики після дати внесення змін та доповнень до Правил.
- 11.4. Умови договору позики, а також вся інформація, отримана Товариством, Заявником/Позичальником у зв'язку з укладанням або виконанням договору позики, відноситься до інформації з обмеженим доступом (стаття 21 Закону України «Про інформацію») та може бути поширена за взаємною згодою Сторін та в інших випадках, що передбачені чинним законодавством України, і є конфіденційною.

Типовий договір позики на умовах невідновлювальної кредитної лінії №1

«ЗАТВЕРДЖЕНО»

Рішенням Учасника №14

ТОВ «ФК «ТЕЛЕКСІ»

від «01» грудня 2020 року

ДОГОВІР ПОЗИКИ НА УМОВАХ НЕВІДНОВЛЮВАЛЬНОЇ КРЕДИТНОЇ ЛІНІЇ

№ _____ від _____ року

місто Київ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТЕЛЕКСІ» (місцезнаходження: 03083, м. Київ, пр. Науки, буд.50, ЄДРПОУ 41229318; тел. _____; Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи у Нацкомфінпослуг серії ФК №917 від 11.07.2017р.) (надалі за текстом іменується – «Позикодавець» в усіх відмінках) в особі Директора Михайличенко Владислава Сергійовича, що діє на підставі Статуту, з одної сторони та

громадянин України ПП, паспорт серія і номер, виданий _____, РНОКПП, зареєстрований за адресою: _____ (надалі за текстом іменується – «Позичальник» в усіх відмінках), з іншої сторони,

разом іменуються «Сторони», а кожна окрема «Сторона» уклали Договір позики № _____ від _____ року (надалі за текстом іменується – «Договір» в усіх відмінках) про наступне:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

- 1.1. За Договором Позикодавець надає Позичальнику позику (надалі за текстом іменується – «позику» в усіх відмінках), а Позичальник зобов'язується повернути позику та грошову винагороду за користування позикою у відповідності до умов Договору, в національній грошовій одиниці України – гривні, в сумі та строк встановлений цим Договором.
- 1.2. Грошові кошти у позику за цим Договором надаються на умовах невідновлювальної кредитної лінії.
- 1.3. Грошові кошти у позику за цим Договором надаються окремими траншами. Загальний розмір всіх наданих за цим Договором траншів не може перевищувати розмір невідновлювальної кредитної лінії зазначений в п.1.7. цього Договору.
- 1.4. При погашенні Позичальником повністю або частково кожного окремого траншу розмір грошових коштів, які Позичальник може отримати за цим Договором в межах загального розміру невідновлювальної кредитної лінії зазначений в п. 1.7. цього договору не поновлюється на розмір здійсненого Позичальником повного або часткового погашення заборгованості за кожним окремим траншем.
- 1.5. Сторони домовились, що за цим Договором Позикодавець надає, а Позичальник отримує перший транш (надалі Транш №1) на наступних умовах:
 - 1.5.1. сума позики - _____ гривень (надалі за текстом іменується – «сума позики за Траншем №1» в усіх відмінках);
 - 1.5.2. плата за користування позикою за Траншем №1 встановлюється у вигляді фіксованих процентів (надалі за текстом іменується – «процентна ставка за позикою за Траншем №1» в усіх відмінках) та складає _____% (_____) в день від початкового розміру позики за Траншем №1 відповідно п.1.5.1. Договору;
 - 1.5.3. сторони дійшли згоди, що на період часу з _____ по _____ діє пільгова процентна ставка за позикою за Траншем №1 яка дорівнює _____% (_____) в день від початкового розміру позики за Траншем №1 відповідно п.1.5.1. Договору, тобто в період часу з _____ по _____ вимоги п. 1.5.2. не застосовуються;
 - 1.5.4. строк повернення позики за Траншем №1 (термін платежу): _____ року;
 - 1.5.5. орієнтовна реальна річна процентна ставка позики за Траншем №1 для споживача на дату укладання Договору становить: _____% (____);
 - 1.5.6. орієнтовна загальна вартість позики за Траншем №1 для споживача на дату укладання Договору становить: _____%% гривень (____);
 - 1.5.7. позику за Траншем №1 надається Позичальнику в сумі, що зазначена в п.1.5.1. Договору в безготівковій формі з метою оплати замовлених Позичальником товарів/робіт/послуг, а саме: _____;
 - 1.5.8. сторони дійшли згоди, що за цим Договором Позичальник доручає, а Позикодавець приймає на себе обов'язок перерахувати суму позики за Траншем №1 у визначеному цим Договором розмірі на наступні реквізити з метою оплати замовлених Позичальником товарів/робіт/послуг:

-
-
-
- 1.6. Нарахування процентів за Договором здійснюється за фактичну кількість календарних днів користування позикою.
 - 1.7. Плата за користування позикою за цим Договором встановлюється у вигляді процентів (надалі за текстом іменується – «процентна ставка за Договором» в усіх відмінках) та складає ____% (_____) в день від загального розміру невідновлювальної кредитної лінії відповідно п.1.9. Договору.
 - 1.8. Сторони дійшли згоди, що п.1.7. цього Договору не застосовується в період дії кожного окремого траншу наданого в рамках загального розміру невідновлювальної кредитної лінії за цим Договором.
 - 1.9. Загальний розмір невідновлювальної кредитної лінії за цим Договором складає _____ гривень. (_____)
 - 1.10. Строк дії Договору становить три роки з дати підписання Сторонами.
 - 1.11. Датою підписання цього Договору Сторонами є дата зазначена у преамбулі Договору.
 - 1.12. Сторони домовились, що умови надання інших траншів за цим Договором узгоджуються Сторонами шляхом підписання Додаткових угод до цього Договору, які є невід'ємною частиною цього Договору.

2. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

- 2.1. Позикодавець має право:
 - 2.1.1. вимагати від Позичальника повернення суми позики, плати за користування позикою та виконання усіх інших зобов'язань передбачених цим Договором;
 - 2.1.2. вимагати від Позичальника дострокового повернення позики, сплати плати за користування позикою в разі наявності хоча б однієї із зазначених обставин:
 - 2.1.2.1. виявлення недостовірної інформації у Анкеті/Заявці, яка/які подавались для отримання позики/траншу;
 - 2.1.2.2. внесення інформації про Позичальника до Бюро кредитних історій як негативного позичальника;
 - 2.1.3. у разі порушення строку повернення позики за кожним окремим траншем, встановленого цим Договором та всіма Додатковими угодами до нього, Позикодавець має право отримувати плату за користування позикою відповідно до вимог п.1.7. цього Договору;
 - 2.1.4. у разі порушення строку виконання зобов'язань за цим Договором з боку Позичальника, Позикодавець має право нараховувати Позичальникові неустойку відповідно до вимог чинного законодавства;
 - 2.1.5. відмовити у видачі позики;
 - 2.1.6. прийняти платіж в рахунок часткового або повного повернення позики так само у разі якщо такий платіж вчинений не особисто Позичальником, а будь-якою іншою особою на яку Позичальник поклав свій обов'язок з повернення позики як за власною ініціативою так і за попередньою домовленістю з цією особою.
- 2.2. Позичальник має право:
 - 2.2.1. достроково повернути позику як в повному обсязі, так і частинами, сплативши плату за користування позикою, яка була нарахована за фактичну кількість днів користування позикою;
 - 2.2.2. до доступу до інформації з питань надання фінансових послуг Позикодавця та інформації, право на отримання якої закріплено в законах України;
 - 2.2.3. Позичальник має право протягом 14 календарних днів з дня укладення Договору відмовитися від Договору без пояснення причин, у тому числі в разі отримання ним грошових коштів;
 - 2.2.4. про намір відмовитися від Договору Позичальник повідомляє Позикодавця у письмовій формі (у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України «Про електронні документи та електронний документообіг») до закінчення строку, встановленого п.2.2.3. цього Договору;
 - 2.2.5. якщо Позичальник подає повідомлення відповідно до п.2.2.4 цього Договору не особисто, воно має бути засвідчене нотаріально або подане і підписане представником за наявності довіреності на вчинення таких дій;
 - 2.2.6. протягом семи календарних днів з дати подання письмового повідомлення відповідно до п.2.2.4 цього Договору про відмову від Договору Позичальник зобов'язаний повернути Позикодавцю грошові кошти, одержані згідно з цим Договором, та сплатити плату за користування позикою за період з дня підписання цього Договору до дня їх повернення за ставкою, встановленою цим Договором;
 - 2.2.7. у випадку, коли Позичальник відмовляється від Договору як наслідок повернення придбаного за отримані в позику грошові кошти за цим Договором товару (в передбачені чинним законодавством терміни повернення товару) Договір припиняється після підтвердження продавцем товару, реквізити якого зазначені в п.1.5.8. цього Договору, факту згоди з поверненням Позичальником

- товару; у цьому випадку Позичальник зобов'язаний повернути Позикодавцю грошові кошти, одержані згідно з цим Договором, та сплатити плату за користування позикою за період з дня підписання цього Договору до дня їх повернення за ставкою, встановленою цим Договором;
- 2.2.8. У випадку, якщо Позичальник вважає, що з боку Позикодавця мало місце порушення його прав та охоронюваних законом інтересів, Позичальник має право звернутися до:
- Позикодавця письмово, шляхом надсилання звернення поштою, за адресою: ТОВ «ФК «ГЕЛЕКСІ»: 03083, м. Київ, пр. Науки, буд.50. Термін розгляду звернення - не більше одного місяця з дня його надходження. Загальний термін розгляду звернення (у разі його подовження, якщо в місячний строк вирішити порушені у зверненні питання неможливо) не повинен перевищувати сорока п'яти днів, або
 - до Національного банку України: адреса для листування - вул. Інститутська, 9, м. Київ-8, 01601; адреса для подання письмових звернень громадян - вул. Інститутська, 11-б, м. Київ-8, 01601. Термін розгляду звернення Національним банком - не більше одного місяця з дня його надходження. Загальний термін розгляду звернення (у разі його подовження, якщо в місячний строк вирішити порушені у зверненні питання неможливо) не повинен перевищувати сорока п'яти днів, або
 - до суду. Позичальник звертається до судових органів у порядку, визначеному законодавством України.
- 2.3. Позикодавець зобов'язаний:
- 2.3.1. прийняти від Позичальника виконання зобов'язань за цим Договором (у тому числі дострокове як частинами, так і в повному обсязі);
- 2.3.2. на вимогу Позичальника надати інформацію з питань надання фінансових послуг та інформацію, право на отримання якої закріплено в законах України;
- 2.3.3. зберігати інформацію про розміщені Заявки Позичальника та укладені договори позик і додаткові угоди до них відповідно до чинного законодавства;
- 2.3.4. виконувати інші обов'язки, передбачені Договором.
- 2.4. Позичальник зобов'язаний:
- 2.4.1. в передбачені цим Договором та Додатковими угодами до нього терміни повернути позику/транши в повному обсязі, сплатити плату за користування позикою в порядку, визначеному цим Договором та Додатковими угодами до нього;
- 2.4.2. у разі зміни своєї адреси реєстрації, адреси фактичного проживання, номеру контактного телефону, а також у разі зміни будь-яких інших відомостей про себе, повідомлених Позичальником Позикодавцю при укладанні Договору, Позичальник зобов'язаний письмово повідомити Позикодавця про такі зміни в термін, що не перевищує 3 (трьох) календарних днів з дати вчинення зазначених змін, шляхом направлення електронного повідомлення з адреси електронної пошти, вказаної в Анкеті Позичальника та Особистому кабінеті, з наданням (у разі необхідності) відповідних документів, що підтверджують зміну інформації;
- 2.4.3. надавати Позикодавцю виключно достовірні дані, включаючи персональні дані;
- 2.4.4. визнавати електронні документи, складені Позикодавцем і Позичальником (заявки, договори, акти та інше), як документи, складені в простій письмовій формі відповідно до законодавства України;
- 2.4.5. виконувати інші обов'язки, передбачені цим Договором та впливають з нього.

3. ПОРЯДОК ПОВЕРНЕННЯ ПОЗИКИ, ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ТА СПЛАТИ ПЛАТИ ЗА КОРИСТУВАННЯ ПОЗИКОЮ

- 3.1. Позичальник зобов'язується повністю повернути Позикодавцю суми отриманих позик за траншами та виконати всі інші зобов'язання, встановлені Договором, не пізніше строків, встановлених цим Договором.
- 3.2. Сторони домовилися, що повернення позики та сплата плати за користування позикою здійснюватиметься згідно Графіка платежів, який є невід'ємною частиною цього Договору та розміщується в Особистому кабінеті.
- 3.3. Обчислення строку користування позикою та нарахування плати за користування позикою за цим Договором здійснюється за фактичну кількість календарних днів користування позикою. При цьому плата за користування позикою нараховуються з дня надання позики Позичальнику до строку повернення позики/траншу, зазначеному в цьому Договорі та/або Додаткових угод до нього включно.
- 3.4. Сума позики, плата за користування позикою складають Заборгованість за Договором. Заборгованість підлягає сплаті шляхом безготівкового перерахування коштів у розмірі суми Заборгованості на поточний рахунок Позикодавця у строк, встановлений Договором.
- 3.5. При надходженні до Позикодавця коштів для виконання зобов'язань Позичальника та/або у разі виникнення простроченої Заборгованості, Позикодавець направляє такі кошти на погашення Заборгованості в наступній черговості:
- у першу чергу – сума прострочених платежів за позикою (плата за користування позикою, позика);
 - у другу чергу – поточні платежі за позикою (плата за користування позикою, позика);

- у третю чергу – пеня.
- 3.6. Всі розрахунки за цим Договором здійснюються виключно в національній грошовій одиниці України – гривні.
- 3.7. Якщо Позичальник оплатив Заборгованість у розмірі більшому, ніж було встановлено, – Позикодавець повертає надмірно сплачену суму Позичальнику протягом 30 календарних днів.
- 3.8. Датою виконання Позичальником своїх грошових зобов'язань за Договором вважається дата зарахування грошових коштів на поточний рахунок Позикодавця.

4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

- 4.1. Сторони несуть відповідальність за порушення умов цього Договору згідно чинного законодавства України та цього Договору.
- 4.2. Порушенням умов цього Договору є його невиконання або неналежне виконання, тобто виконання з порушенням умов, визначених змістом цього Договору.
- 4.3. Позикодавець на свої розсуд може застосовувати до Позичальника в разі прострочення платежів за цим Договором штрафні санкції (штрафи, пені, компенсації, інфляційні втрати та інше) в розмірі встановленому чинним законодавством.

5. ФОРС-МАЖОР

- 5.1. Сторона звільняється від відповідальності за невиконання або неналежне виконання умов цього Договору, якщо таке невиконання (неналежне виконання) сталося внаслідок обставин непереборної сили (форс-мажору), що виникли після укладення цього Договору та знаходяться поза сферою контролю Сторони, яка посиляється на ці обставини, подібних стихійним лихам, воєнним діям, катастрофам, страйкам, актам держави (крім актів індивідуального характеру), тощо. Згадані обставини автоматично подовжують терміни виконання зобов'язань по цьому Договору на термін дії цих обставин.
- 5.2. Не є обставинами непереборної сили (форс-мажору) недодержання своїх зобов'язань іншими контрагентами Сторони, яка посиляється на обставини непереборної сили (форс-мажору), або відсутність з будь-яких причин достатніх коштів у Сторони, яка посиляється на обставини непереборної сили (форс-мажору).
- 5.3. Обставини непереборної сили (форс-мажору) мають бути підтверджені Торгово-промисловою палатою України або іншим компетентним державним органом. Сторона, яка посиляється на обставини непереборної сили (форс-мажору), повинна протягом 2 (двох) календарних днів у письмовому вигляді сповістити іншу Сторону про ці обставини. При невиконанні цієї умови Сторона позбавляється права посилатись на обставини непереборної сили (форс-мажору).

6. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

- 6.1. Всі спори та непорозуміння щодо укладання, виконання, розірвання, зміни, визнання недійсним повністю або частково, а також з будь-яких інших питань, що стосуються цього Договору, підлягають врегулюванню шляхом переговорів.
- 6.2. Якщо Сторони не можуть дійти згоди із спірних питань шляхом проведення переговорів, то такий спір вирішується у судовому порядку згідно чинного законодавства України.

7. ЗАЯВИ ТА ГАРАНТІЇ

- 7.1. Сторони гарантують та підтверджують, що:
 - 7.1.1. вони та їх представники не визнані недієздатними чи обмежено дієздатними.
 - 7.1.2. вони розуміють природу Договору, їх права та обов'язки.
 - 7.1.3. укладення Договору відповідає їх інтересам.
 - 7.1.4. Договір укладається не під впливом тяжких для них обставин та на взаємовигідних умовах.
 - 7.1.5. волевиявлення є вільним і усвідомленим та відповідає їх внутрішній волі.
 - 7.1.6. умови Договору зрозумілі і відповідають реальній домовленості Сторін.
 - 7.1.7. Договір не приховує іншого правочину і спрямований на реальне настання наслідків, які обумовлені у ньому.
 - 7.1.8. укладення та виконання умов цього Договору не порушує умови будь-якого іншого правочину (угоди, договору тощо), права чи інтереси третіх осіб.
 - 7.1.9. укладення та виконання умов цього Договору не порушує будь-які чинні закони або інші нормативні акти України.
- 7.2. Позичальник гарантує, що до моменту підписання цього Договору з Паспортом споживчого кредиту (інформація, яка надається споживачу до укладання договору про споживчий кредит) ознайомлений.
- 7.3. Позичальник гарантує, що на момент укладання Договору він не є жодним чином обмеженим законом, іншим нормативним актом, судовим рішенням, або іншим, передбаченим чинним законодавством України, способом, укладати правочини та виконувати всі умови, що з них виникають.

- 7.4. Позичальник гарантує, що на момент укладання Договору він не має статусу військовослужбовця та/або не перебуває у службовому відрядженні як військовослужбовець до територій проведення операції Об'єднаних сил (антитерористичної операції).
- 7.5. Підписанням цього Договору Позичальник підтверджує, що ознайомлений зі змістом частини 1 статті 190 Кримінального кодексу України, наступного змісту:
«Заволодіння чужим майном або придбання права на майно шляхом обману чи зловживання довірою (шахрайство) - карається штрафом до п'ятдесяти неоподатковуваних мінімумів доходів громадян або громадськими роботами на строк до двохсот сорока годин, або виправними роботами на строк до двох років, або обмеженням волі на строк до трьох років».
- 7.6. Підписанням цього Договору Позичальник підтверджує, що ознайомлений зі змістом частини 1 статті 222 Кримінального кодексу України, наступного змісту:
«Надання завідомо неправдивої інформації органам державної влади, органам влади Автономної Республіки Крим чи органам місцевого самоврядування, банкам або іншим кредиторам з метою одержання субсидій, субвенцій, дотацій, кредитів чи пільг щодо податків у разі відсутності ознак злочину проти власності – карається штрафом від однієї тисячі до трьох тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян з позбавленням права обіймати певні посади чи займатися певною діяльністю на строк до трьох років».
- 7.7. У випадку повідомлення Позичальником будь-яких недостовірних відомостей, в тому числі - особистих даних, під час укладання цього Договору (отримання грошових коштів в позику) та/або оформлення заявки на отримання грошових коштів в позику та/або заповнення анкетних даних, тощо, за наявності ознак кримінальних правопорушень, передбачених ч.1 ст.190 та/або ч.1 ст.222 Кримінального кодексу України, Позикодавець має право передати інформацію про такі факти та відповідні документи, що це підтверджують, правоохоронним органам для вжиття відповідних заходів щодо встановлення та притягнення винних осіб до кримінальної відповідальності.
- 7.8. Підписанням цього Договору Позичальник надає підтвердження, що ознайомлений:
- 7.8.1. з інформацією про Позикодавця: найменуванням, місцезнаходженням, контактним телефоном і адресою електронної пошти Позикодавця, адресою, за якою приймаються скарги споживачів фінансових послуг; відомостями про державну реєстрацію Позикодавця; інформацією щодо включення Позикодавця до відповідного державного реєстру фінансових установ; інформацією щодо наявності в Позикодавця права на надання позики; контактною інформацією Національного банку України;
- 7.8.2. з інформацією про позику - загальною сумою зборів, платежів та інших витрат, які повинен сплатити Позичальник, включно з податками;
- 7.8.3. механізмами захисту прав споживачів фінансових послуг.

8. ІНШІ УМОВИ ДОГОВОРУ

- 8.1. Внесення змін та доповнень до цього Договору оформлюється шляхом укладання Сторонами додаткових угод. Всі зміни, доповнення та додатки до цього Договору, є його невід'ємною частиною.
- 8.2. Після вступу в силу Договору всі попередні переговори за ним, листування, попередні договори, протоколи про наміри та будь-які інші усні або письмові домовленості Сторін з питань, які так чи інакше стосуються Договору, втрачають юридичну силу.
- 8.3. Невід'ємною частиною цього Договору є «ПРАВИЛА НАДАННЯ ГРОШОВИХ КОШТІВ У ПОЗИКУ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГЕЛЕКСІ» на придбання товарів/робіт/послуг» (далі – Правила). Уклавши Договір, Позичальник підтверджує, що він ознайомлений з Правилами, повністю розуміє, погоджується і зобов'язується неухильно дотримуватись Правил та виконувати свої обов'язки, визначені Правилами.
- 8.4. Місцем виконання цього Договору є місцезнаходження Позикодавця, зазначене в розділі 10 цього Договору.
- 8.5. Сторони підтверджують, що даний електронний Договір та всі Додаткові угоди до нього мають таку саму юридичну силу для Сторін, як документи, складені на паперових носіях та скріплені власноручними підписами Сторін, тобто вчинені в простій письмовій формі.
- 8.6. Сторони підтверджують, що примірники всіх укладених Договорів, а також змін і додатків до них вручаються Позичальнику шляхом їх розміщення (відображення) в Особистому кабінеті з моменту їх підписання Позичальником в порядку, встановлену Правилами.
- 8.7. Усі не врегульовані цим Договором правовідносини Сторін регулюються чинним законодавством України.
- 8.8. Укладаючи Договір, Позичальник усвідомлює та підтверджує, що умови Договору для нього зрозумілі, відповідають його інтересам, є розумними та справедливими.
- 8.9. Позичальник підтверджує, що під час укладання Договору не знаходиться під впливом обману, насильства, погрози, зловмисної угоди, або збігу тяжких обставин.

- 8.10. Позичальник гарантує, що на момент укладання Договору він не є жодним чином обмеженим законом, іншим нормативним актом, судовим рішенням, або іншим, передбаченим чинним законодавством України, способом, укладати правочини та виконувати всі умови, що з них виникають.
- 8.11. Позичальник підтверджує, що:
- 8.11.1. інформація надана Позикодавцем з дотриманням вимог законодавства про захист прав споживачів та забезпечує правильне розуміння Позичальником суті фінансової послуги без нав'язування її придбання;
- 8.11.2. повідомлений про мету обробки Позикодавцем персональних даних Позичальника (будь-яка інформація про фізичну особу, в тому числі, але не виключно, інформація щодо: прізвища, імені, по батькові, інформації, яка зазначена в паспорті (або іншому документі, що посвідчує особу), реєстраційного номеру облікової картки платника податків, громадянства, місця проживання або перебування, місця роботи, посади, номерів контактних телефонів/факсів, адреси електронної пошти, тощо, надалі – «Персональні дані»), а саме: з метою оцінки фінансового стану Позичальника та його спроможності виконати зобов'язання за Договором, а також захисту своїх прав та інтересів;
- 8.11.3. надав згоду на те, що Позикодавець має право звертатись за інформацією про фінансовий стан Позичальника до третіх осіб, які пов'язані з Позичальником родинними, особистими, діловими, професійними або іншими стосунками у соціальному бутті Позичальника;
- 8.11.4. надав згоду на те, що у разі невиконання або неналежного виконання зобов'язань Позичальника перед Позикодавцем на підставі цього Договору, Позикодавець має право передати персональні дані Позичальника третім особам (включаючи, але не обмежуючись, бюро кредитних історій, кредитним установам, колекторським компаніям) для захисту своїх законних прав та інтересів, стягнення Заборгованості за договором Позики, договірної неустойки, збитків та інших засобів правового захисту;
- 8.11.5. діє зі згоди другого з подружжя;
- 8.11.6. надав згоду, виступаючи в якості суб'єкта персональних даних і суб'єкта кредитної історії, на передачу своїх персональних даних в бюро кредитних історій на отримання та їх обробку з метою оцінки фінансового стану Заявника та його спроможності виконати зобов'язання за Договором позики, а також захисту прав та інтересів Товариства.
- 8.12. Недійсність окремих умов цього Договору, встановлена рішенням суду, не має наслідком недійсності всього Договору, та в будь-якому разі не звільняє Позичальника від грошового зобов'язання повернути Заборгованість за Договором.
- 8.13. До правовідносин за цим Договором застосовується загальний строк позовної давності, визначений законодавством України тривалістю у 3 (три) роки.

9. ГРАФІК ПЛАТЕЖІВ

Термін платежу	Транш	Сума позики (грн.)	Плата за користування позикою (грн.)	Заборгованість за Договором позики, Усього (грн.)

10. РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

Сторона	Електронний підпис одноразовим ідентифікатором
ПОЗИКОДАВЕЦЬ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГЕЛЕКСІ» 03083, м. Київ, пр. Науки, буд.50, ЄДРПОУ 41229318 п/р UA063206270000026507013072392 в АТ "СБЕРБАНК", м. Київ, МФО 320627 Має статус платника податку на прибуток на загальних підставах Директор: В.С. Михайличенко	XXXXXXXXX
ПОЗИЧАЛЬНИК громадянин України ПП, паспорт серія и номер, виданий _____, РНОКПП, зареєстрований за адресою: _____	XXXXXXXXX

«ЗАТВЕРДЖЕНО»
Рішення Учасника №14
ТОВ «ФК «ГЕЛЕКСІ»
від «01» грудня 2020 року

**ПРАВИЛА НАДАННЯ ГРОШОВИХ КОШТІВ У ПОЗИКУ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГЕЛЕКСІ»
на придбання товарів/робіт/послуг**

м. КИЇВ – 2020 року

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 1.1. Ці ПРАВИЛА НАДАННЯ ГРОШОВИХ КОШТІВ У ПОЗИКУ **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГЕЛЕКСІ»** (Свідоцтво Нацкомфінпослуг про реєстрацію фінансової установи серія ФК № 917 від 11.07.2017 року) (надалі за текстом іменується – «Правила» в усіх відмінках) визначають порядок і умови надання **ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГЕЛЕКСІ»** (надалі за текстом іменується – «Товариство» в усіх відмінках) грошових коштів у позику на придбання товарів/робіт/послуг.
- 1.2. Правила розроблені відповідно до вимог Цивільного кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про захист прав споживачів», Закону України «Про електронну комерцію», Закону України «Про захист персональних даних», Закону України «Про споживче кредитування» та інших нормативно-правових актів щодо регулювання ринків фінансових послуг.

2. ПОНЯТТЯ І ТЕРМІНИ

Для цілей цих Правил, нижченаведені поняття та терміни тлумачаться наступним чином:

Банківська платіжна картка – пластикова картка міжнародної платіжної системи, яка емітована банківською установою України.

Графік платежів – невід'ємна частина Договору позики, що містить розрахунок Заборгованості (в тому числі суми позики і процентів за користування позикою) із зазначенням Терміну платежу.

Дата укладання договору позики – дата підписання Договору позики.

Договір позики (надалі за текстом іменується – «Договір» в усіх відмінках) – договір між Товариством та Позичальником, в якому визначені основні умови, права та обов'язки сторін щодо отримання та повернення позики Позичальником.

Заборгованість – сума позики, а також нарахованих, але не сплачених процентів/комісії за користування позикою, пені за прострочені зобов'язання.

Заявка – заповнений на сайті Товариства документ, який містить інформацію щодо наміру фізичної особи отримати позику, сформована в електронном вигляді корзина покупця яка переадресована з відповідної торговельної точки в мережі інтернет.

Заявник – фізична особа, яка має намір укласти договір позики з Товариством на умовах даних Правил шляхом приєднання до них.

Електронний договір – домовленість Заявника та Позичальника, спрямована на встановлення, зміну або припинення цивільних прав і обов'язків та оформлена в електронній формі.

Електронний підпис одноразовим ідентифікатором – дані в електронній формі у вигляді алфавітній або цифровій або алфавітно-цифрової послідовності, що додаються до інших електронних даних Заявником, та надсилаються Товариству.

Ліміт суми позики – грошові кошти у встановленому розмірі, які Товариство одноразово може надати в позику на умовах, визначених Договором та Правилами.

Логін Особистого кабінету – комбінація символів/букв/цифр та використовується ним для доступу в Особистий кабінет. Заявник/Позичальник особисто несе відповідальність за збереженість Логіну Особистого кабінету.

Одноразовий ідентифікатор – алфавітна або цифрова або алфавітно-цифрова послідовність, яку отримує Заявник шляхом реєстрації на Сайті Товариства. Товариство може передавати одноразовий ідентифікатор Заявнику засобом зв'язку, вказаним під час реєстрації у його системі, в тому числі, але не виключно, шляхом направлення СМС-повідомлення за номером телефону, вказаним Заявником під час заповнення Заявки, та додається (приєднується) до електронного повідомлення від Заявника.

Особистий кабінет – частина Сайту Товариства, доступ до якої отримує Заявник за умови реєстрації з використанням Логіну та Пароля Особистого кабінету. Доступ до Особистого кабінету здійснюється Заявником/Позичальником шляхом введення Логіна Особистого кабінету і Пароля Особистого кабінету на Сайті товариства.

Пароль Особистого кабінету – унікальна комбінація букв та/або цифр та/або символів, що встановлюється Заявником. Цю комбінацію Заявник самостійно зазначає в спеціальному полі «пароль» при вході до Особистого кабінету. Заявник/Позичальник особисто несе відповідальність за збереженість Пароля Особистого кабінету.

Позика – грошові кошти в національній валюті України, які надаються Товариством Позичальнику в розмірі та на умовах, визначених цими Правилами та Договором позики на умовах строковості, платності та поворотності шляхом сплати замовлених Позичальником в мережі інтернет товарів/робіт/послуг.

Позичальник – фізична особа, з якою Товариство уклало Договір позики.

РНОКПП – реєстраційний номер облікової картки платника податків (ідентифікаційний код фізичної особи).

Сайт Товариства – //frisbee.credit.

Сторони договору позики – Товариство/Позикодавець і Заявник/Позичальник.

Строк дії Договору – до повного виконання Позичальником зобов'язань за Договором.

Товариство – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГЕЛЕКСІ» (місцезнаходження: 03083, м. Київ, пр. Науки, буд. 50, ЄДРПОУ 41229318; тел. (044) 364-06-46; Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи у Нацкомфінпослуг серії ФК № 917 від 11.07.2017 р.).

Термін платежу – кінцева календарна дата повернення Позичальником Заборгованості/Траншу/чергового платежу за Договором позики.

Інші терміни вживаються в Правилах відповідно до чинного законодавства України.

3. УМОВИ НАДАННЯ ПОЗИКИ

- 3.1. Позику надається на споживчі цілі.
- 3.2. Максимальна сума позики затверджується внутрішніми документами Товариства.
- 3.3. Кожна наступна позика може бути отримана або після погашення заборгованості за попередньою позикою, або якщо загальна заборгованість за всіма позиками позичальника не перевищує максимальну суму позики на одного позичальника.
- 3.4. Сукупна вартість кожної окремої позики зазначається в Графіку платежів, який є невід'ємною частиною Договору та розміщується в Особистому кабінеті.

4. ПОРЯДОК НАДАННЯ ПОЗИКИ

- 4.1. Відповідно до частини четвертої статті 11 Закону України «Про електронну комерцію» ці Правила є публічною пропозицією Товариства укласти договір позики на умовах, встановлених Товариством.
- 4.2. З метою отримання позики Заявник реєструється на Сайті Товариства, а також заповнює Заявку та направляє її Товариству в електронному вигляді (сформована корзина з отримання товарів/робіт/послуг).
- 4.3. У Анкеті Заявник зобов'язаний вказати повні, точні, достовірні та актуальні особисті дані, які необхідні для прийняття Товариством рішення про надання позики.
- 4.4. Товариство має право зателефонувати Заявнику за телефонним номером, зазначеним в Анкеті, як для підтвердження повноти, точності, достовірності та актуальності зазначеної в Заявці інформації, так і для отримання інших відомостей від Заявника, які Товариство визнає необхідними для прийняття рішення про надання позики.
- 4.5. Заявник надає свою згоду на те, що Товариство має право звертатись за інформацією про фінансовий стан Заявника, яка необхідна для прийняття рішення про надання позики, до третіх осіб, які пов'язані з Заявником діловими, професійними, особистими, сімейними або іншими стосунками.
- 4.6. Товариство має право додатково вимагати від Заявника надання належним чином завірених копій документів, які Товариство визнає необхідними для прийняття рішення про надання позики.
- 4.7. На підставі даних, зазначених у Анкеті, на сайті Товариства здійснюється реєстрація Заявника та створюється його Особистий кабінет.
- 4.8. Сума позики визначається Товариством на основі оцінки фінансового стану Заявника за внутрішньою політикою з надання позик Товариства, враховуючи інформацію, зазначену Заявником в Анкеті/Заявці та в межах встановленого Ліміту суми позики.
- 4.9. Рішення про надання чи відмову у наданні позики приймається Товариством на підставі обробки персональних даних Заявника, зазначених в Анкеті/Заявці та будь-якої додаткової інформації, наданої Заявником, чи отриманої Товариством з відкритих джерел.
- 4.10. Товариство приймає рішення про надання чи відмову у наданні позики в розмірі та на умовах, вказаних Заявником в Заявці, протягом одного робочого дня з дати направлення Заявником Заявки Товариству, але не пізніше трьох робочих днів з дати направлення Заявки.
- 4.11. Приймаючи Заявку до розгляду, Товариство не бере на себе зобов'язання надати Заявнику позику.
- 4.12. Товариство має право відмовити Заявнику в наданні позики без зазначення причини такої відмови.
- 4.13. Товариство інформує Заявника про прийняте рішення щодо видачі позики чи відмову у наданні позики через СМС-повідомлення на телефонний номер, та/або шляхом направлення електронного листа на адресу електронної пошти, які зазначені у Анкеті/Заявці, та/або шляхом розміщення інформації в Особистому кабінеті Заявника на Сайті Товариства.
- 4.14. За затримку в надходженні повідомлення про прийняте рішення, спричинене проблемами в роботі електронних та телефонних служб і сервісів, Товариство відповідальності не несе.

- 4.15. Заявник здійснює вхід в Особистий кабінет за допомогою Логіна Особистого кабінету і Пароля Особистого кабінету.
- 4.16. Заявник підписує Договір накладанням електронного підпису одноразовим ідентифікатором згідно п. 5 Правил, шляхом введення одноразового ідентифікатора в спеціально відведене поле в Особистому кабінеті.
- 4.17. Датою укладання Договору позики є дата вказана в преамбулі договору позики.

5. ПОРЯДОК ПІДПИСАННЯ ЕЛЕКТРОННОГО ДОГОВОРУ

- 5.1. Сторони домовилися в частині підписання Договору керуватися вимогами Закону України «Про електронну комерцію».
- 5.2. Позичальник підтверджує, що алфавітна або цифрова або алфавітно-цифрова послідовність, яку отримує Заявник шляхом реєстрації на Сайті Товариства засобом зв'язку, вказаним під час реєстрації у його системі та заповнення Анкети/Заявки, в тому числі, але не виключно, шляхом направлення йому СМС-повідомлення за номером телефону, вказаним Заявником під час заповнення Анкети/Заявки, та яка додається (приєднується) до електронного повідомлення від Заявника, є його електронним підписом одноразовим ідентифікатором, використовується ним в якості його власноручного підпису та є підтвердженням його особистості.
- 5.3. Позичальник визнає всі документи, засвідчені з використанням електронного підпису одноразовим ідентифікатором, еквівалентними за значенням із документами в письмовій формі, підписаними власноручно. Позичальник визнає, що використання електронного підпису одноразовим ідентифікатором в повідомленнях, переданих в рамках користування Особистим кабінетом, призводить до юридичних наслідків, аналогічно з використанням власноручного підпису відповідно до вимог законів.
- 5.4. Сторони підтверджують, що електронний Договір та всі Додатки до нього має таку саму юридичну силу для Сторін, як документи, складені на паперових носіях та скріплені власноручними підписами Сторін, тобто вчинені в простій письмовій формі.
- 5.5. Сторони підтверджують, що примірники всіх укладених Договорів, а також змін і додатків до них вручаються Позичальнику шляхом їх розміщення (відображення) в Особистому кабінеті з моменту їх підписання Позичальником в порядку, встановлену Правилами.

6. ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ПЛАТИ ЗА ПОЗИКУ ТА ПОВЕРНЕННЯ ПОЗИКИ

- 6.1. За користування позикою Позичальник сплачує Товариству грошову винагороду за користування позикою від і розмір якої зазначено в Договорі.
- 6.2. Позичальник зобов'язаний повернути видану позика, грошову винагороду за її користування відповідно до Заявки та Договору. Повернення позики та сплата грошової винагороди за її користування здійснюється відповідно до Графіку платежів, який є невід'ємною частиною Договору та розміщується в Особистому кабінеті.
- 6.3. Нарахування грошової винагороди за Договором здійснюється з дня надання позики Позичальнику за фактичну кількість календарних днів користування позикою. При цьому грошова винагорода за користування позикою нараховуються за перший день надання позики Позичальнику, та не нараховуються за день погашення позики.
- 6.4. Позичальник повертає Заборгованість, шляхом перерахування грошових коштів на рахунок Позикодавця, вказаний в Договорі в безготівковій формі в строк, встановлений Договором, або іншим шляхом, вказаним на Сайті Товариства.
- 6.5. У випадку прострочення сплати Заборгованості за Договором грошова винагорода нараховується відповідно до вимог Договору.
- 6.6. У випадку прострочення сплати Заборгованості за Договором повернення позики Позикодавцю, сплата грошової винагороди здійснюється в наступному порядку:
 - у першу чергу – сума прострочених платежів за позикою;
 - у другу чергу – поточні платежі за позикою;
 - у третю чергу – пеня.
- 6.7. Графік платежів, що містить розрахунок Заборгованості, обновляється в Особистому кабінеті і є невід'ємною частиною договору позики.
- 6.8. Позичальник зобов'язаний сплатити Заборгованість не пізніше Терміну платежу.
- 6.9. У випадку прострочення терміну платежу зі сплати Заборгованості, Позичальник зобов'язаний сплатити Позикодавцю грошову винагороду передбачену Договором та пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ, що діяла на день прострочення за кожний день прострочення.

- 6.10. У випадку прострочення терміну платежу зі сплати Заборгованості Товариство має право здійснити безспірне списання грошових коштів з банківського рахунку Позичальника для повного погашення Заборгованості. Товариство має право здійснити безспірне списання грошових коштів з банківського рахунку Позичальника в декілька етапів.
- 6.11. Датою повернення позики, так само як і датою сплати Заборгованості, вважається дата зарахування грошових коштів на поточний рахунок Товариства або внесення Позичальником коштів на рахунок Товариства через систему платіжних терміналів або іншими платіжними засобами.
- 6.12. Позичальник має право достроково повернути позику і сплатити грошову винагороду за користування позикою.
- 6.13. У випадку, якщо Товариство при достроковому поверненні позики не отримало достатню суму коштів для погашення Заборгованості в повному обсязі за період фактичного користування позикою, Договір позики продовжує свою дію на раніше погоджених умовах. При цьому Графік платежів автоматично коригується, в частині визначення залишку суми позики, грошової винагороди за користування позикою.
- 6.14. Позичальник зобов'язаний сплатити Заборгованість будь-яким доступним йому способом, зазначеним на сайті Товариства. При цьому Позичальник самостійно сплачує послуги фінансового посередника, що здійснює перерахування грошових коштів, у відповідності до тарифів останнього.
- 6.15. При повному або частковому поверненні позики в графі «призначення платежу» Позичальник вказує: За договором позики № ____ та/або РНОКПП та/або ПІБ позичальника.
- 6.16. Якщо Позичальник не зазначив або некоректно заповнив графу «призначення платежу», Товариство має право не прийняти платіж з мотивів неможливості ідентифікації договору позики, за яким відбувається сплата Заборгованості.
- 6.17. Товариство має право прийняти платіж в рахунок часткового або повного повернення позики у разі якщо такий платіж вчинений не особисто Позичальником, а будь-якою іншою особою на яку Позичальник поклав свій обов'язок з повернення позики як за власною ініціативою так і за попередньою домовленістю з цією особою.
- 6.18. У випадках, зазначених у п. 6.15. - 6.17., Товариство на свій розсуд приймає рішення стосовно прийняття/неприйняття платежу Позичальника.
- 6.19. Всі платежі та розрахунки, зазначені у цих Правилах та Договорі позики, здійснюються шляхом безготівкового перерахування коштів на зазначені в договорі позики банківські рахунки в національній грошовій одиниці України – гривні.
- 6.20. При безготівковому перерахуванні грошових коштів всі фінансові ризики, що пов'язані з затримкою в надходженні коштів на поточний рахунок Товариства, несе Позичальник.
- 6.21. Якщо Позичальник оплатив Заборгованість у розмірі більшому, ніж було встановлено, – Товариство повертає надмірно сплачену суму Позичальнику протягом 20 календарних днів (якщо така переплата становить більше 5 гривень).

7. ЗГОДА ПОЗИЧАЛЬНИКА НА ОБРОБКУ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

- 7.1. Заявник, виступаючи в якості суб'єкта персональних даних і суб'єкта кредитної історії, заповнюючи Заявку на Сайті Товариства, надає свою згоду на передачу Товариству своїх персональних даних та їх обробку з метою оцінки фінансового стану Заявника та його спроможності виконати зобов'язання за Договором позики, а також захисту прав та інтересів Товариства.
- 7.2. Заявник/Позичальник надає Згоду щодо власних персональних даних, включаючи інформацію про прізвище, ім'я, по-батькові, стать, громадянство, дату та місце народження, назву і реквізити документа, що посвідчує особу, адресу зареєстрованого місця проживання, адресу фактичного місця проживання, РНОКПП, відомості щодо освіти, сімейного, соціального та майнового стану, займаної посади, доходи, а також інформацію, яка стане відомою Товариству у зв'язку з укладанням та/або виконанням та/або протягом строку дії Договору позики (далі - Дані).
- 7.3. Згода Заявника/Позичальника включає в себе, в тому числі, але не виключно, право Товариства передати дані для обробки наступним особам:
- Бюро кредитних історій;
 - Банкам;
 - Фінансовим установам;
 - Органам державної влади.
- 7.4. Згода Заявника/Позичальника включає в себе, в тому числі, право Товариства здійснювати обробку Даних (у тому числі з використанням інформаційних (автоматизованих) систем), включаючи вчинення

дій або сукупності дій, таких як: збирання, реєстрація, накопичення, зберігання, адаптування, зміна, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізація, передача), уточнення (оновлення, зміна), копіювання, опублікування, редагування, компонування даних без редагування їх внутрішнього змісту, пересилання поштою та/або електронними способами, розміщення на Сайті Товариства, передачу, в тому числі транскордонну передачу, знеособлення, знищення персональних даних, володільцем яких є Товариство.

- 7.5. Згода Заявника/Позичальника включає в себе, в тому числі, згоду на укладення Товариством договору відступлення права вимоги/купівлю-продаж прав вимоги та/або інших договорів, пов'язаних з наданням послуг з повернення простроченої заборгованості, за відповідним договором позики з будь-якою третьою особою.
- 7.6. Згода Заявника/Позичальника включає в себе, в тому числі, згоду на збір, зберігання, використання та поширення Фінансовою Компанією інформації про Заявника/Позичальника, в тому числі його персональних даних до/від/через бюро кредитних історій, які створені та здійснюють свою діяльність відповідно до законодавства України, зокрема через: ПрАТ «Міжнародне бюро кредитних історій», місцезнаходження якого станом на день підписання цього документу є: 03062, Україна, м.Київ, проспект Перемоги, буд. 65, офіс 306; ТОВ «Українське бюро кредитних історій», місцезнаходження якого станом на день підписання цього документу є: 01001, Україна, м.Київ, вул. Грушевського, буд. 1-д.
- 7.7. Згода Заявника/Позичальника дається строком на 10 (десять) років з дати її видачі.
- 7.8. Згода Заявника/Позичальника включає в себе, в тому числі, згоду з тим, що отримання Заявником у Товариства Даних, що відносяться до Заявника/Позичальника, їх уточнення, блокування та знищення допускається у випадках, встановлених чинним законодавством на підставі заяви Заявника/Позичальника, яка повинна відповідати вимогам, встановленим чинним законодавством. Заявник/Позичальник підтверджує свою згоду з тим, що відповідь на таку заяву буде надана йому шляхом відправки повідомлення на електронну пошту та/або шляхом надсилання смс-повідомлення на телефонний номер, зазначений у Заявці.
- 7.9. Згода Заявника/Позичальника на обробку його персональних даних, не вимагає здійснення повідомлень про передачу персональних даних Заявника/Позичальника третім особам згідно з нормами статті 21 Закону України «Про захист персональних даних».
- 7.10. Згода на обробку даних з боку оператора телекомунікацій: Заявник/Позичальник, погодившись з цими Правилами, одночасно надає згоду оператору телекомунікацій, який надає Заявнику/Позичальнику послуги рухомого (мобільного) зв'язку, на обробку його персональних та статистичних даних в цілях формування скорінгового (оціночного) знеособленого показника, який буде використовуватися Товариством для надання послуг Заявнику/Позичальнику.

8. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

- 8.1. Сторони несуть відповідальність за порушення умов Договору позики відповідно до чинного законодавства України.
- 8.2. Порушенням умов Договору позики є його невиконання або неналежне виконання, тобто виконання з порушенням умов, визначених змістом Договору позики та цих Правил.
- 8.3. Позичальник несе відповідальність перед Товариством за достовірність, точність та повноту інформації, наданої при заповненні Анкети/Заявки.
- 8.4. Позичальник підтверджує, що до укладення даного Договору він:
 - має цивільну дієздатність та правоздатність;
 - є громадянином України;
 - є резидентом України;
 - має вік від 18 років;
 - має зареєстроване місце проживання на території України;
 - володіє відкритим на власне ім'я банківським рахунком в українському банку, грошовими коштами на якому має право розпоряджатися;
 - ознайомлений зі своїми правами відповідно до ч. 6 ст. 11 Закону України «Про захист персональних даних»;
 - згоден з тим, що інформація, надана йому Товариством із дотриманням вимог законодавства про захист прав споживачів та забезпечує правильне розуміння Позичальником суті фінансової послуги без нав'язування її придбання;
 - діє зі згоди другого з подружжя;

- на момент заповнення заявки та укладання Договору Заявник не перебуває в стані алкогольного чи наркотичного сп'яніння, під дією психотропних чи токсичних препаратів, діє від власного імені, у власному інтересі, не отримує позику в якості представника третьої особи і не діє на користь третьої особи (вигодонабувача або бенефіціара);
 - не є недієздатним чи обмежено дієздатним.
- 8.5. Позичальник дає свою згоду на те, щоб Графік платежів розміщувався в електронному вигляді в Особистому кабінеті Позичальника.
- 8.6. У випадку смерті Позичальника, що наступила до закінчення строку дії Договору позики, Товариство має право в односторонньому порядку припинити дію Договору позики датою отримання документів про смерть Позичальника, при цьому нарахування відсотків припиняється на наступний день після вищезгаданої дати отримання документів про смерть Позичальника.
- 8.7. Закінчення строку дії Договору позики не звільняє Сторони від відповідальності за порушення умов, яке мало місце під час дії Договору позики.
- 8.8. У випадку порушення Позичальником строків повернення позики Товариство має право:
- без згоди Позичальника передати третім особам свої права шляхом підписання договору відступлення права вимоги/купівлі-продажу прав вимоги та/або інших договорів, пов'язаних з наданням послуг з повернення простроченої заборгованості, за відповідним Договором позики з будь-якою третьою особою;
 - звернутися до суду за захистом своїх законних прав і інтересів у порядку, визначеному законодавством України;
 - передати відомості та персональні дані Позичальника до бюро кредитних історій як інформацію про негативну кредитну історію такого Позичальника.
- 8.9. У випадку зміни особистих даних та/або банківських реквізитів, зазначених у Договорі позики, Сторони зобов'язані повідомити одна одну.
- Позичальник повідомляє Товариство у триденний строк з дня виникнення таких змін, шляхом направлення Товариству електронного листа з електронної пошти, яка була зазначена Позичальником у Анкеті/Заявці;
 - Товариство повідомляє Позичальника про такі зміни шляхом оприлюднення відповідних змін на Сайті Товариства.

9. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПІРНИХ ПИТАНЬ

- 9.1. Всі спори та непорозуміння щодо укладання, виконання, розірвання, зміни, визнання недійсним повністю або частково, а також з будь-яких інших питань, що стосуються цих Правил та Договору, підлягають врегулюванню шляхом переговорів.
- 9.2. Якщо Сторони не можуть дійти згоди із спірних питань шляхом проведення переговорів, то такий спір вирішується у судовому порядку згідно чинного законодавства України.

10. ПОРЯДОК ДОСТУПУ ЗАЯВНИКІВ/ПОЗИЧАЛЬНИКІВ ДО ДОГОВОРІВ, ДОДАТКІВ ДО НИХ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ ПОЗИК

- 10.1. Заявник/Позичальник має право доступу до інформації щодо діяльності Товариства та з питань надання Товариством позик, а також до інформації, право на отримання якої закріплено в законах України.
- 10.2. Договір, Графік платежів, Додаткові угоди та інші додатки до Договору зберігаються в електронному вигляді та доступні Заявнику/Позичальнику в Особистому кабінеті.
- 10.3. Правила надання грошових коштів у позику Товариства зберігаються та оновлюються на Сайті Товариства.
- 10.4. За необхідності отримання доступу до інших документів та інформації, ніж ті, які доступні Заявнику/Позичальнику в Особистому кабінеті та на Сайті Товариства, – Заявник/Позичальник подає запит до Товариства шляхом направлення електронного листа на електронну адресу Товариства, або засобами поштового зв'язку.
- 10.5. Товариство протягом 30 (тридцяти) робочих днів з дня отримання запита Позичальником/Заявником, має розглянути запит та надати відповідь щодо розгляду запиту шляхом направлення відповідного електронного листа на електронну адресу Заявника/Позичальника, зазначену в Анкеті/Заявці або засобами поштового зв'язку.
- 10.6. Документи, що становлять комерційну таємницю мають обмежений доступ.

- 10.7. Під комерційною таємницею Товариства розуміються відомості, пов'язані з інформацією про фінансові послуги, управлінням, фінансами та іншою діяльністю Товариства, які не є державною таємницею, розголошення (передача, витік тощо) яких може завдати шкоди інтересам Товариства.

11. ІНШІ УМОВИ

- 11.1. Ці Правила затверджуються Загальними зборами учасників Товариства.
- 11.2. Товариство має право в односторонньому порядку вносити зміни та доповнення в Правила, які розміщуються на Сайті Товариства для ознайомлення всіх зацікавлених осіб.
- 11.3. Будь-які зміни та доповнення до Правил поширюються на всіх осіб, в тому числі Позичальників, які уклали договір позики після дати внесення змін та доповнень до Правил.
- 11.4. Умови договору позики, а також вся інформація, отримана Товариством, Заявником/Позичальником у зв'язку з укладанням або виконанням договору позики, відноситься до інформації з обмеженим доступом (стаття 21 Закону України «Про інформацію») та може бути поширена за взаємною згодою Сторін та в інших випадках, що передбачені чинним законодавством України, і є конфіденційною.

Типовий договір позики на умовах невідновлювальної кредитної лінії №2

«ЗАТВЕРДЖЕНО»

Рішенням Учасника №14

ТОВ «ФК «ТЕЛЕКСІ»

від «01» грудня 2020 року

ДОГОВІР ПОЗИКИ НА УМОВАХ НЕВІДНОВЛЮВАЛЬНОЇ КРЕДИТНОЇ ЛІНІЇ

№ _____ від _____ року
місто Київ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТЕЛЕКСІ» (місцезнаходження: 03083, м. Київ, пр. Науки, буд.50, ЄДРПОУ 41229318; тел. _____; Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи у Нацкомфінпослуг серії ФК №917 від 11.07.2017р.) (надалі за текстом іменується – «Позикодавець» в усіх відмінках) в особі Директора Михайличенка Владислава Сергійовича, що діє на підставі Статуту, з одної сторони та

громадянин України ПП, паспорт серія и номер, виданий _____, РНОКПП, зареєстрований за адресою: _____ (надалі за текстом іменується – «Позичальник» в усіх відмінках), з іншої сторони, разом іменуються «Сторони», а кожна окрема «Сторона» уклали Договір позики № _____ від _____ року (надалі за текстом іменується – «Договір» в усіх відмінках) про наступне:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

- 1.1. За Договором Позикодавець надає Позичальнику позику (надалі за текстом іменується – «позику» в усіх відмінках), а Позичальник зобов'язується повернути позику та грошову винагороду за користування позикою у відповідності до умов Договору, в національній грошовій одиниці України – гривні, в сумі та строк встановлений цим Договором.
- 1.2. Грошові кошти у позику за цим Договором надаються на умовах невідновлювальної кредитної лінії.
- 1.3. Грошові кошти у позику за цим Договором надаються окремими траншами. Загальний розмір всіх наданих за цим Договором траншів не може перевищувати розмір невідновлювальної кредитної лінії зазначений в п.1.7. цього Договору.
- 1.4. При погашенні Позичальником повністю або частково кожного окремого траншу розмір грошових коштів, які Позичальник може отримати за цим Договором в межах загального розміру невідновлювальної кредитної лінії зазначений в п. 1.7. цього договору не поновлюється на розмір здійсненого Позичальником повного або часткового погашення заборгованості за кожним окремим траншем.
- 1.5. Сторони домовились, що за цим Договором Позикодавець надає, а Позичальник отримує перший транш (надалі Транш №1) на наступних умовах:
 - 1.5.1. сума позики - _____ гривень (надалі за текстом іменується – «сума позики за Траншем №1» в усіх відмінках);
 - 1.5.2. плата за користування позикою за Траншем №1 встановлюється у вигляді фіксованих процентів (надалі за текстом іменується – «процентна ставка за позикою за Траншем №1» в усіх відмінках) та складає _____ % (_____) в день від поточного розміру заборгованості за Траншем №1;
 - 1.5.3. строк повернення позики за Траншем №1 (термін платежу): _____ року;
 - 1.5.4. погашення заборгованості за Траншем №1 відбувається частинами та не пізніше строків погашення для кожної частини відповідно до Графіку платежів викладеного в розділі 9 цього Договору;
 - 1.5.5. орієнтовна реальна річна процентна ставка позики за Траншем №1 для споживача на дату укладання Договору становить: _____ % (____);
 - 1.5.6. орієнтовна загальна вартість позики за Траншем №1 для споживача на дату укладання Договору становить: _____ %% гривень (_____);
 - 1.5.7. позику за Траншем №1 надається Позичальнику в сумі, що зазначена в пп.1.5.1. Договору в безготівковій формі з метою оплати замовлених Позичальником товарів/робіт/послуг, а саме: _____;
 - 1.5.8. сторони дійшли згоди, що за цим Договором Позичальник доручає, а Позикодавець приймає на себе обов'язок перерахувати суму позики за Траншем №1 у визначеному цим Договором розмірі на наступні реквізити з метою оплати замовлених Позичальником товарів/робіт/послуг:

_____.

- 1.6. Нарахування процентів за Договором здійснюється за фактичну кількість календарних днів користування позикою.
- 1.7. Плата за користування позикою за цим Договором встановлюється у вигляді процентів (надалі за текстом іменується – «процентна ставка за Договором» в усіх відмінках) та складає ____% (_____) в день від поточного розміру невідновлювальної кредитної лінії на дату нарахування.
- 1.8. Сторони дійшли згоди, що п.1.7. цього Договору не застосовується в період дії кожного окремого траншу наданого в рамках загального розміру невідновлювальної кредитної лінії за цим Договором.
- 1.9. Строк дії Договору становить три роки з дати підписання Сторонами.
- 1.10. Датою підписання цього Договору Сторонами є дата зазначена у преамбулі Договору.
- 1.11. Сторони домовились, що умови надання інших траншів за цим Договором узгоджуються Сторонами шляхом підписання Додаткових угод до цього Договору, які є невід'ємною частиною цього Договору.

2. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

- 2.1. Позикодавець має право:
 - 2.1.1. вимагати від Позичальника повернення суми позики, плати за користування позикою та виконання усіх інших зобов'язань передбачених цим Договором;
 - 2.1.2. вимагати від Позичальника дострокового повернення позики, сплати плати за користування позикою в разі наявності хоча б однієї із зазначених обставин:
 - 2.1.2.1. виявлення недостовірної інформації у Анкеті/Заявці, яка/які подавались для отримання позики/траншу;
 - 2.1.2.2. внесення інформації про Позичальника до Бюро кредитних історій як негативного позичальника;
 - 2.1.3. у разі порушення строку повернення позики за кожним окремим траншем, встановленого цим Договором та всіма Додатковими угодами до нього, Позикодавець має право отримувати плату за користування позикою відповідно до вимог п.1.7. цього Договору;
 - 2.1.4. у разі порушення строку виконання зобов'язань за цим Договором з боку Позичальника, Позикодавець має право нараховувати Позичальникові неустойку відповідно до вимог чинного законодавства;
 - 2.1.5. відмовити у видачі позики;
 - 2.1.6. прийняти платіж в рахунок часткового або повного повернення позики так само у разі якщо такий платіж вчинений не особисто Позичальником, а будь-якою іншою особою на яку Позичальник поклав свій обов'язок з повернення позики як за власною ініціативою так і за попередньою домовленістю з цією особою.
- 2.2. Позичальник має право:
 - 2.2.1. достроково повернути позику як в повному обсязі, так і частинами, сплативши плату за користування позикою, яка була нарахована за фактичну кількість днів користування позикою;
 - 2.2.2. до доступу до інформації з питань надання фінансових послуг Позикодавця та інформації, право на отримання якої закріплено в законах України;
 - 2.2.3. Позичальник має право протягом 14 календарних днів з дня укладення Договору відмовитися від Договору без пояснення причин, у тому числі в разі отримання ним грошових коштів;
 - 2.2.4. про намір відмовитися від Договору Позичальник повідомляє Позикодавця у письмовій формі (у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України «Про електронні документи та електронний документообіг») до закінчення строку, встановленого п.2.2.3. цього Договору;
 - 2.2.5. якщо Позичальник подає повідомлення відповідно до п.2.2.4 цього Договору не особисто, воно має бути засвідчене нотаріально або подане і підписане представником за наявності довіреності на вчинення таких дій;
 - 2.2.6. протягом семи календарних днів з дати подання письмового повідомлення відповідно до п.2.2.4 цього Договору про відмову від Договору Позичальник зобов'язаний повернути Позикодавцю грошові кошти, одержані згідно з цим Договором, та сплатити плату за користування позикою за період з дня підписання цього Договору до дня їх повернення за ставкою, встановленою цим Договором;
 - 2.2.7. у випадку, коли Позичальник відмовляється від Договору як наслідок повернення придбаного за отримані в позику грошові кошти за цим Договором товару (в передбачені чинним законодавством терміни повернення товару) Договір припиняється після підтвердження продавцем товару, реквізити якого зазначені в п.1.5.8. цього Договору, факту згоди з поверненням Позичальником товару; у цьому випадку Позичальник зобов'язаний повернути Позикодавцю грошові кошти, одержані згідно з цим Договором, та сплатити плату за користування позикою за період з дня підписання цього Договору до дня їх повернення за ставкою, встановленою цим Договором;

- 2.2.8. У випадку, якщо Позичальник вважає, що з боку Позикодавця мало місце порушення його прав та охоронюваних законом інтересів, Позичальник має право звернутися до:
- Позикодавця письмово, шляхом надсилання звернення поштою, за адресою: ТОВ «ФК «ГЕЛЕКСІ»: 03083, м. Київ, пр. Науки, буд.50. Термін розгляду звернення - не більше одного місяця з дня його надходження. Загальний термін розгляду звернення (у разі його подовження, якщо в місячний строк вирішити порушені у зверненні питання неможливо) не повинен перевищувати сорока п'яти днів, або
 - до Національного банку України: адреса для листування - вул. Інститутська, 9, м. Київ-8, 01601; адреса для подання письмових звернень громадян - вул. Інститутська, 11-б, м. Київ-8, 01601. Термін розгляду звернення Національним банком - не більше одного місяця з дня його надходження. Загальний термін розгляду звернення (у разі його подовження, якщо в місячний строк вирішити порушені у зверненні питання неможливо) не повинен перевищувати сорока п'яти днів, або
 - до суду. Позичальник звертається до судових органів у порядку, визначеному законодавством України.
- 2.3. Позикодавець зобов'язаний:
- 2.3.1. прийняти від Позичальника виконання зобов'язань за цим Договором (у тому числі дострокове як частинами, так і в повному обсязі);
 - 2.3.2. на вимогу Позичальника надати інформацію з питань надання фінансових послуг та інформацію, право на отримання якої закріплено в законах України;
 - 2.3.3. зберігати інформацію про розміщені Заявки Позичальника та укладені договори позик і додаткові угоди до них відповідно до чинного законодавства;
 - 2.3.4. виконувати інші обов'язки, передбачені Договором.
- 2.4. Позичальник зобов'язаний:
- 2.4.1. в передбачені цим Договором та Додатковими угодами до нього терміни повернути позику/транші в повному обсязі, сплатити плату за користування позикою в порядку, визначеному цим Договором та Додатковими угодами до нього;
 - 2.4.2. у разі зміни своєї адреси реєстрації, адреси фактичного проживання, номеру контактної телефону, а також у разі зміни будь-яких інших відомостей про себе, повідомлених Позичальником Позикодавцю при укладанні Договору, Позичальник зобов'язаний письмово повідомити Позикодавця про такі зміни в термін, що не перевищує 3 (трьох) календарних днів з дати вчинення зазначених змін, шляхом направлення електронного повідомлення з адреси електронної пошти, вказаної в Анкеті Позичальника та Особистому кабінеті, з наданням (у разі необхідності) відповідних документів, що підтверджують зміну інформації;
 - 2.4.3. надавати Позикодавцю виключно достовірні дані, включаючи персональні дані;
 - 2.4.4. визнавати електронні документи, складені Позикодавцем і Позичальником (заявки, договори, акти та інше), як документи, складені в простій письмовій формі відповідно до законодавства України;
 - 2.4.5. виконувати інші обов'язки, передбачені цим Договором та впливають з нього.

3. ПОРЯДОК ПОВЕРНЕННЯ ПОЗИКИ, ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ТА СПЛАТИ ПЛАТИ ЗА КОРИСТУВАННЯ ПОЗИКОЮ

- 3.1. Позичальник зобов'язується повністю повернути Позикодавцю суми отриманих позик за траншами та виконати всі інші зобов'язання, встановлені Договором, не пізніше строків, встановлених цим Договором.
- 3.2. Сторони домовилися, що повернення позики та сплата плати за користування позикою здійснюватиметься згідно Графіка платежів, який є невід'ємною частиною цього Договору та розміщується в Особистому кабінеті.
- 3.3. Обчислення строку користування позикою та нарахування плати за користування позикою за цим Договором здійснюється за фактичну кількість календарних днів користування позикою. При цьому плата за користування позикою нараховуються з дня надання позики Позичальнику до строку повернення позики/траншу, зазначеному в цьому Договорі та/або Додаткових угод до нього включно.
- 3.4. Сума позики, плата за користування позикою складають Заборгованість за Договором. Заборгованість підлягає сплаті шляхом безготівкового перерахування коштів у розмірі суми Заборгованості на поточний рахунок Позикодавця у строк, встановлений Договором.
- 3.5. При надходженні до Позикодавця коштів для виконання зобов'язань Позичальника та/або у разі виникнення простроченої Заборгованості, Позикодавець направляє такі кошти на погашення Заборгованості в наступній черговості:
 - у першу чергу – сума прострочених платежів за позикою (плата за користування позикою, позика);
 - у другу чергу – поточні платежі за позикою (плата за користування позикою, позика);
 - у третю чергу – пеня.
- 3.6. Всі розрахунки за цим Договором здійснюються виключно в національній грошовій одиниці України – гривні.

- 3.7. Якщо Позичальник оплатив Заборгованість у розмірі більшому, ніж було встановлено, – Позикодавець повертає надмірно сплачену суму Позичальнику протягом 30 календарних днів.
- 3.8. Датою виконання Позичальником своїх грошових зобов'язань за Договором вважається дата зарахування грошових коштів на поточний рахунок Позикодавця.

4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

- 4.1. Сторони несуть відповідальність за порушення умов цього Договору згідно чинного законодавства України та цього Договору.
- 4.2. Порушенням умов цього Договору є його невиконання або неналежне виконання, тобто виконання з порушенням умов, визначених змістом цього Договору.
- 4.3. У випадку прострочення терміну платежу зі сплати Заборгованості або прострочення сплати чергової частини платежу згідно Графіку погашення, або зі сплати нарахованої плати за користування позикою, Позичальник зобов'язаний сплатити Позикодавцю пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ за кожний день прострочення від суми простроченої Заборгованості.
- 4.4. Пеня нараховується протягом терміну та в розмірі передбаченому чинним законодавством.

5. ФОРС-МАЖОР

- 5.1. Сторона звільняється від відповідальності за невиконання або неналежне виконання умов цього Договору, якщо таке невиконання (неналежне виконання) сталося внаслідок обставин непереборної сили (форс-мажору), що виникли після укладення цього Договору та знаходяться поза сферою контролю Сторони, яка посиляється на ці обставини, подібних стихійним лихам, воєнним діям, катастрофам, страйкам, актам держави (крім актів індивідуального характеру), тощо. Згадані обставини автоматично продовжують терміни виконання зобов'язань по цьому Договору на термін дії цих обставин.
- 5.2. Не є обставинами непереборної сили (форс-мажору) недодержання своїх зобов'язань іншими контрагентами Сторони, яка посиляється на обставини непереборної сили (форс-мажору), або відсутність з будь-яких причин достатніх коштів у Сторони, яка посиляється на обставини непереборної сили (форс-мажору).
- 5.3. Обставини непереборної сили (форс-мажору) мають бути підтверджені Торгово-промисловою палатою України або іншим компетентним державним органом. Сторона, яка посиляється на обставини непереборної сили (форс-мажору), повинна протягом 2 (двох) календарних днів у письмовому вигляді сповістити іншу Сторону про ці обставини. При невиконанні цієї умови Сторона позбавляється права посилається на обставини непереборної сили (форс-мажору).

6. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

- 6.1. Всі спори та непорозуміння щодо укладання, виконання, розірвання, зміни, визнання недійсним повністю або частково, а також з будь-яких інших питань, що стосуються цього Договору, підлягають врегулюванню шляхом переговорів.
- 6.2. Якщо Сторони не можуть дійти згоди із спірних питань шляхом проведення переговорів, то такий спір вирішується у судовому порядку згідно чинного законодавства України.

7. ЗАЯВИ ТА ГАРАНТІЇ

- 7.1. Сторони гарантують та підтверджують, що:
 - 7.1.1. вони та їх представники не визнані недієздатними чи обмежено дієздатними.
 - 7.1.2. вони розуміють природу Договору, їх права та обов'язки.
 - 7.1.3. укладення Договору відповідає їх інтересам.
 - 7.1.4. Договір укладається не під впливом тяжких для них обставин та на взаємовигідних умовах.
 - 7.1.5. волевиявлення є вільним і усвідомленим та відповідає їх внутрішній волі.
 - 7.1.6. умови Договору зрозумілі і відповідають реальній домовленості Сторін.
 - 7.1.7. Договір не приховує іншого правочину і спрямований на реальне настання наслідків, які обумовлені у ньому.
 - 7.1.8. укладення та виконання умов цього Договору не порушує умови будь-якого іншого правочину (угоди, договору тощо), права чи інтереси третіх осіб.
 - 7.1.9. укладення та виконання умов цього Договору не порушує будь-які чинні закони або інші нормативні акти України.
- 7.2. Позичальник гарантує, що до моменту підписання цього Договору з Паспортом споживчого кредиту (інформація, яка надається споживачу до укладання договору про споживчий кредит) ознайомлений.
- 7.3. Позичальник гарантує, що на момент укладання Договору він не є жодним чином обмеженим законом, іншим нормативним актом, судовим рішенням, або іншим, передбаченим чинним законодавством України, способом, укладати правочини та виконувати всі умови, що з них виникають.

- 7.4. Позичальник гарантує, що на момент укладання Договору він не має статусу військовослужбовця та/або не перебуває у службовому відрядженні як військовослужбовець до територій проведення операції Об'єднаних сил (антитерористичної операції).
- 7.5. Підписанням цього Договору Позичальник підтверджує, що ознайомлений зі змістом частини 1 статті 190 Кримінального кодексу України, наступного змісту:
«Заволодіння чужим майном або придбання права на майно шляхом обману чи зловживання довірою (шахрайство) - карається штрафом до п'ятдесяти неоподатковуваних мінімумів доходів громадян або громадськими роботами на строк до двохсот сорока годин, або виправними роботами на строк до двох років, або обмеженням волі на строк до трьох років».
- 7.6. Підписанням цього Договору Позичальник підтверджує, що ознайомлений зі змістом частини 1 статті 222 Кримінального кодексу України, наступного змісту:
«Надання завідомо неправдивої інформації органам державної влади, органам влади Автономної Республіки Крим чи органам місцевого самоврядування, банкам або іншим кредиторам з метою одержання субсидій, субвенцій, дотацій, кредитів чи пільг щодо податків у разі відсутності ознак злочину проти власності – карається штрафом від однієї тисячі до трьох тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян з позбавленням права обіймати певні посади чи займатися певною діяльністю на строк до трьох років».
- 7.7. У випадку повідомлення Позичальником будь-яких недостовірних відомостей, в тому числі - особистих даних, під час укладання цього Договору (отримання грошових коштів в позику) та/або оформлення заявки на отримання грошових коштів в позику та/або заповнення анкетних даних, тощо, за наявності ознак кримінальних правопорушень, передбачених ч.1 ст.190 та/або ч.1 ст.222 Кримінального кодексу України, Позикодавець має право передати інформацію про такі факти та відповідні документи, що це підтверджують, правоохоронним органам для вжиття відповідних заходів щодо встановлення та притягнення винних осіб до кримінальної відповідальності.
- 7.8. Підписанням цього Договору Позичальник надає підтвердження, що ознайомлений:
- 7.8.1. з інформацією про Позикодавця: найменуванням, місцезнаходженням, контактним телефоном і адресою електронної пошти Позикодавця, адресою, за якою приймаються скарги споживачів фінансових послуг; відомостями про державну реєстрацію Позикодавця; інформацією щодо включення Позикодавця до відповідного державного реєстру фінансових установ; інформацією щодо наявності в Позикодавця права на надання позики; контактною інформацією Національного банку України;
- 7.8.2. з інформацією про позику - загальною сумою зборів, платежів та інших витрат, які повинен сплатити Позичальник, включно з податками;
- 7.8.3. механізмами захисту прав споживачів фінансових послуг.

8. ІНШІ УМОВИ ДОГОВОРУ

- 8.1. Внесення змін та доповнень до цього Договору оформлюється шляхом укладання Сторонами додаткових угод. Всі зміни, доповнення та додатки до цього Договору, є його невід'ємною частиною.
- 8.2. Після вступу в силу Договору всі попередні переговори за ним, листування, попередні договори, протоколи про наміри та будь-які інші усні або письмові домовленості Сторін з питань, які так чи інакше стосуються Договору, втрачають юридичну силу.
- 8.3. Невід'ємною частиною цього Договору є «ПРАВИЛА НАДАННЯ ГРОШОВИХ КОШТІВ У ПОЗИКУ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГЕЛЕКСІ» на придбання товарів/робіт/послуг» (далі – Правила). Уклавши Договір, Позичальник підтверджує, що він ознайомлений з Правилами, повністю розуміє, погоджується і зобов'язується неухильно дотримуватись Правил та виконувати свої обов'язки, визначені Правилами.
- 8.4. Місцем виконання цього Договору є місцезнаходження Позикодавця, зазначене в розділі 10 цього Договору.
- 8.5. Сторони підтверджують, що даний електронний Договір та всі Додаткові угоди до нього мають таку саму юридичну силу для Сторін, як документи, складені на паперових носіях та скріплені власноручними підписами Сторін, тобто вчинені в простій письмовій формі.
- 8.6. Сторони підтверджують, що примірники всіх укладених Договорів, а також змін і додатків до них вручаються Позичальнику шляхом їх розміщення (відображення) в Особистому кабінеті з моменту їх підписання Позичальником в порядку, встановлену Правилами.
- 8.7. Усі не врегульовані цим Договором правовідносини Сторін регулюються чинним законодавством України.
- 8.8. Укладаючи Договір, Позичальник усвідомлює та підтверджує, що умови Договору для нього зрозумілі, відповідають його інтересам, є розумними та справедливими.
- 8.9. Позичальник підтверджує, що під час укладання Договору не знаходиться під впливом обману, насильства, погрози, зловмисної угоди, або збігу тяжких обставин.

- 8.10. Позичальник гарантує, що на момент укладання Договору він не є жодним чином обмеженим законом, іншим нормативним актом, судовим рішенням, або іншим, передбаченим чинним законодавством України, способом, укладати правочини та виконувати всі умови, що з них виникають.
- 8.11. Позичальник підтверджує, що:
- 8.11.1. інформація надана Позикодавцем з дотриманням вимог законодавства про захист прав споживачів та забезпечує правильне розуміння Позичальником суті фінансової послуги без нав'язування її придбання;
- 8.11.2. повідомлений про мету обробки Позикодавцем персональних даних Позичальника (будь-яка інформація про фізичну особу, в тому числі, але не виключно, інформація щодо: прізвища, імені, по батькові, інформації, яка зазначена в паспорті (або іншому документі, що посвідчує особу), реєстраційного номеру облікової картки платника податків, громадянства, місця проживання або перебування, місця роботи, посади, номерів контактних телефонів/факсів, адреси електронної пошти, тощо, надалі – «Персональні дані»), а саме: з метою оцінки фінансового стану Позичальника та його спроможності виконати зобов'язання за Договором, а також захисту своїх прав та інтересів;
- 8.11.3. надав згоду на те, що Позикодавець має право звертатись за інформацією про фінансовий стан Позичальника до третіх осіб, які пов'язані з Позичальником родинними, особистими, діловими, професійними або іншими стосунками у соціальному бутті Позичальника;
- 8.11.4. надав згоду на те, що у разі невиконання або неналежного виконання зобов'язань Позичальника перед Позикодавцем на підставі цього Договору, Позикодавець має право передати персональні дані Позичальника третім особам (включаючи, але не обмежуючись, бюро кредитних історій, кредитним установам, колекторським компаніям) для захисту своїх законних прав та інтересів, стягнення Заборгованості за договором Позики, договірної неустойки, збитків та інших засобів правового захисту;
- 8.11.5. діє зі згоди другого з подружжя;
- 8.11.6. надав згоду, виступаючи в якості суб'єкта персональних даних і суб'єкта кредитної історії, на передачу своїх персональних даних в бюро кредитних історій на отримання та їх обробку з метою оцінки фінансового стану Заявника та його спроможності виконати зобов'язання за Договором позики, а також захисту прав та інтересів Товариства.
- 8.12. Недійсність окремих умов цього Договору, встановлена рішенням суду, не має наслідком недійсності всього Договору, та в будь-якому разі не звільняє Позичальника від грошового зобов'язання повернути Заборгованість за Договором.
- 8.13. До правовідносин за цим Договором застосовується загальний строк позовної давності, визначений законодавством України тривалістю у 3 (три) роки.

9. ГРАФІК ПЛАТЕЖІВ

Транш	Черговий платіж	Термін платежу	Сума платежу (грн.)	Плата за користування позикою (грн.)	До погашення, Усього (грн.)
Усього за Траншем №1					

10. РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

Сторона	Електронний підпис одноразовим ідентифікатором
ПОЗИКОДАВЕЦЬ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГЕЛЕКСІ» 03083, м. Київ, пр. Науки, буд.50, ЄДРПОУ 41229318 п/р UA063206270000026507013072392 в АТ "СБЕРБАНК", м. Київ, МФО 320627 Має статус платника податку на прибуток на загальних підставах Директор: В.С. Михайличенко	XXXXXXXXXX
ПОЗИЧАЛЬНИК громадянин України ПП, паспорт серія і номер, виданий _____, РНОКПП, зареєстрований за адресою: _____	XXXXXXXXXX

ДОГОВІР ПОЗИКИ
НА УМОВАХ НЕВІДНОВЛЮВАЛЬНОЇ КРЕДИТНОЇ ЛІНІЇ №_____
(Cashinsky)

місто Київ

?? XXXXX ????? року

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТЕЛЕКСІ» (місцезнаходження: 03083, м. Київ, пр. Науки, буд.50, ЄДРПОУ 41229318; тел. (044) 364-06-46; Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи у Нацкомфінпослуг серії ФК №917 від 11.07.2017р.) (надалі за текстом іменується – «Позикодавець» в усіх відмінках) в особі Директора Михайличенко Владислава Сергійовича, що діє на підставі Статуту, з одної сторони та

громадянин України ПП, паспорт _____, виданий _____, РНОКПП, зареєстрований за адресою: _____ (надалі за текстом іменується – «Позичальник» в усіх відмінках), з іншої сторони,

разом іменуються «Сторони», а кожна окрема «Сторона» уклали Договір позики №_____ від ?? XXXXX ???? року (надалі за текстом іменується – «Договір» в усіх відмінках) про наступне:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

- 1.1. За Договором Позикодавець надає Позичальнику позику (надалі за текстом іменується – «позика» в усіх відмінках), а Позичальник зобов'язується повернути позику та грошову винагороду за користування позикою у відповідності до умов Договору, в національній грошовій одиниці України – гривні, в сумі та строк встановлений цим Договором.
- 1.2. Грошові кошти у позику за цим Договором надаються на умовах невідновлювальної кредитної лінії.
- 1.3. Грошові кошти у позику за цим Договором надаються окремими траншами. Загальний розмір всіх наданих за цим Договором траншів не може перевищувати розмір невідновлювальної кредитної лінії зазначений в п.1.9. цього Договору.
- 1.4. При погашенні Позичальником повністю або частково кожного окремого траншу розмір грошових коштів, які Позичальник може отримати за цим Договором в межах загального розміру невідновлювальної кредитної лінії зазначений в п. 1.9. цього договору не поновлюється на розмір здійсненого Позичальником повного або часткового погашення заборгованості за кожним окремим траншем.
- 1.5. Сторони домовились, що за цим Договором Позикодавець надає, а Позичальник отримує перший транш (надалі Транш №1) на наступних умовах:
 - 1.5.1. сума позики - _____ гривень (надалі за текстом іменується – «сума позики за Траншем №1» в усіх відмінках);
 - 1.5.2. плата за користування позикою за Траншем №1 встановлюється у вигляді фіксованих процентів (надалі за текстом іменується – «процентна ставка за позикою за Траншем №1» в усіх відмінках) та складає _____% в день від початкового розміру позики за Траншем №1 відповідно п.1.5.1. Договору;
 - 1.5.3. строк повернення позики за Траншем №1 (термін платежу): ?? ?????? ???? року;
 - 1.5.4. орієнтовна реальна річна процентна ставка позики за Траншем №1 для споживача на дату укладання Договору становить: _____% ;
 - 1.5.5. орієнтовна загальна вартість позики за Траншем №1 для споживача на дату укладання Договору становить: _____ гривень (словами);
 - 1.5.6. позика за Траншем №1 надається Позичальнику в сумі, що зазначена в пп.1.5.1. Договору в безготівковій формі (шляхом зарахування відповідної суми на банківський рахунок/банківську картку вказану Позичальником під час надання особистих даних Позичальника в Особистому кабінеті);
 - 1.5.7. Якщо Позичальник повертає позику за Траншем №1 в той самий день, що і день отримання позики – Позичальник сплачує на користь Позикодавця компенсацію в розмірі 100,00 грн. (сто гривень 00 копійок). В цьому випадку вимоги пп.1.5.2. не застосовуються.

- 1.6. Нарахування процентів за Договором здійснюється за фактичну кількість календарних днів користування позикою.
- 1.7. Плата за користування позикою за цим Договором встановлюється у вигляді процентів (надалі за текстом іменується – «процентна ставка за Договором» в усіх відмінках) та складає _____% в день від загального розміру невідновлювальної кредитної лінії відповідно п.1.9. Договору.
- 1.8. Сторони дійшли згоди, що п.1.7. цього Договору не застосовується в період дії кожного окремого траншу наданого в рамках загального розміру невідновлювальної кредитної лінії за цим Договором.
- 1.9. Загальний розмір невідновлювальної кредитної лінії за цим Договором складає _____ гривень.
- 1.10. Строк дії Договору становить три роки з дати підписання Сторонами.
- 1.11. Датою підписання цього Договору Сторонами є дата зазначена у преамбулі Договору.
- 1.12. Сторони домовились, що умови надання інших траншів за цим Договором узгоджуються Сторонами шляхом підписання Додаткових угод до цього Договору, які є невід'ємною частиною цього Договору.

2. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

- 2.1. Позикодавець має право:
 - 2.1.1. вимагати від Позичальника повернення суми позики, плати за користування позикою та виконання усіх інших зобов'язань передбачених цим Договором;
 - 2.1.2. вимагати від Позичальника дострокового повернення позики, сплати плати за користування позикою в разі наявності хоча б однієї із зазначених обставин:
 - 2.1.2.1. виявлення недостовірної інформації у Анкеті/Заявці, яка/які подавались для отримання позики/траншу;
 - 2.1.2.2. внесення інформації про Позичальника до Бюро кредитних історій як негативного позичальника;
 - 2.1.3. у разі порушення строку повернення позики за кожним окремим траншем, встановленого цим Договором та всіма Додатковими угодами до нього, Позикодавець має право отримувати плату за користування позикою відповідно до вимог п.1.7. цього Договору;
 - 2.1.4. у разі порушення строку виконання зобов'язань за цим Договором з боку Позичальника, Позикодавець має право нараховувати Позичальникові неустойку відповідно до вимог чинного законодавства;
 - 2.1.5. відмовити у видачі позики;
 - 2.1.6. прийняти платіж в рахунок часткового або повного повернення позики так само у разі якщо такий платіж вчинений не особисто Позичальником, а будь-якою іншою особою на яку Позичальник поклав свій обов'язок з повернення позики як за власною ініціативою так і за попередньою домовленістю з цією особою.
- 2.2. Позичальник має право:
 - 2.2.1. достроково повернути позику як в повному обсязі, так і частинами, сплативши плату за користування позикою, яка була нарахована за фактичну кількість днів користування позикою;
 - 2.2.2. до доступу до інформації з питань надання фінансових послуг Позикодавця та інформації, право на отримання якої закріплено в законах України;
 - 2.2.3. Позичальник має право протягом 14 календарних днів з дня укладення Договору відмовитися від Договору без пояснення причин, у тому числі в разі отримання ним грошових коштів;
 - 2.2.4. про намір відмовитися від Договору Позичальник повідомляє Позикодавця у письмовій формі (у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України «Про електронні документи та електронний документообіг») до закінчення строку, встановленого п.2.2.3. цього Договору;
 - 2.2.5. якщо Позичальник подає повідомлення відповідно до п.2.2.4 цього Договору не особисто, воно має бути засвідчене нотаріально або подане і підписане представником за наявності довіреності на вчинення таких дій;
 - 2.2.6. протягом семи календарних днів з дати подання письмового повідомлення відповідно до п.2.2.4 цього Договору про відмову від Договору Позичальник зобов'язаний повернути Позикодавцю грошові кошти, одержані згідно з цим Договором, та сплатити плату за користування позикою за період з дня підписання цього Договору до дня їх повернення за ставкою, встановленою цим Договором;
 - 2.2.7. У випадку, якщо Позичальник вважає, що з боку Позикодавця мало місце порушення його прав та охоронюваних законом інтересів, Позичальник має право звернутися до:
 - Позикодавця письмово, шляхом надсилання звернення поштою, за адресою: ТОВ «ФК «ГЕЛЕКСІ»: 03083, м. Київ, пр. Науки, буд.50. Термін розгляду звернення - не більше одного місяця з дня його надходження. Загальний термін розгляду звернення (у разі його подовження, якщо в місячний строк вирішити порушені у зверненні питання неможливо) не повинен перевищувати сорока п'яти днів, або

- до Національного банку України: адреса для листування - вул. Інститутська, 9, м. Київ-8, 01601; адреса для подання письмових звернень громадян - вул. Інститутська, 11-б, м. Київ-8, 01601. Термін розгляду звернення Національним банком - не більше одного місяця з дня його надходження. Загальний термін розгляду звернення (у разі його подовження, якщо в місячний строк вирішити порушені у зверненні питання неможливо) не повинен перевищувати сорока п'яти днів, або
 - до суду. Позичальник звертається до судових органів у порядку, визначеному законодавством України.
- 2.3. Позикодавець зобов'язаний:
- 2.3.1. прийняти від Позичальника виконання зобов'язань за цим Договором (у тому числі дострокове як частинами, так і в повному обсязі);
 - 2.3.2. на вимогу Позичальника надати інформацію з питань надання фінансових послуг та інформацію, право на отримання якої закріплено в законах України;
 - 2.3.3. зберігати інформацію про розміщені Заявки Позичальника та укладені договори позик і додаткові угоди до них відповідно до чинного законодавства;
 - 2.3.4. виконувати інші обов'язки, передбачені Договором.
- 2.4. Позичальник зобов'язаний:
- 2.4.1. в передбачені цим Договором та Додатковими угодами до нього терміни повернути позику/транши в повному обсязі, сплатити плату за користування позикою в порядку, визначеному цим Договором та Додатковими угодами до нього;
 - 2.4.2. у разі зміни своєї адреси реєстрації, адреси фактичного проживання, номеру контактного телефону, а також у разі зміни будь-яких інших відомостей про себе, повідомлених Позичальником Позикодавцю при укладанні Договору, Позичальник зобов'язаний письмово повідомити Позикодавця про такі зміни в термін, що не перевищує 3 (трьох) календарних днів з дати вчинення зазначених змін, шляхом направлення електронного повідомлення з адреси електронної пошти, вказаної в Анкеті Позичальника та Особистому кабінеті, з наданням (у разі необхідності) відповідних документів, що підтверджують зміну інформації;
 - 2.4.3. надавати Позикодавцю виключно достовірні дані, включаючи персональні дані;
 - 2.4.4. визнавати електронні документи, складені Позикодавцем і Позичальником (заявки, договори, акти та інше), як документи, складені в простій письмовій формі відповідно до законодавства України;
 - 2.4.5. виконувати інші обов'язки, передбачені цим Договором та впливають з нього.

3. ПОРЯДОК ПОВЕРНЕННЯ ПОЗИКИ, ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ТА СПЛАТИ ПЛАТИ ЗА КОРИСТУВАННЯ ПОЗИКОЮ

- 3.1. Позичальник зобов'язується повністю повернути Позикодавцю суми отриманих позик за траншами та виконати всі інші зобов'язання, встановлені Договором, не пізніше строків, встановлених цим Договором.
- 3.2. Сторони домовилися, що повернення позики та сплата плати за користування позикою здійснюватиметься згідно Графіка платежів, який є невід'ємною частиною цього Договору та розміщується в Особистому кабінеті.
- 3.3. Обчислення строку користування позикою та нарахування плати за користування позикою за цим Договором здійснюється за фактичну кількість календарних днів користування позикою. При цьому плата за користування позикою нараховуються з дня надання позики Позичальнику до строку повернення позики/траншу, зазначеному в цьому Договорі та/або Додаткових угод до нього включно.
- 3.4. Сума позики, плата за користування позикою складають Заборгованість за Договором. Заборгованість підлягає сплаті шляхом безготівкового перерахування коштів у розмірі суми Заборгованості на поточний рахунок Позикодавця у строк, встановлений Договором.
- 3.5. При надходженні до Позикодавця коштів для виконання зобов'язань Позичальника та/або у разі виникнення простроченої Заборгованості, Позикодавець направляє такі кошти на погашення Заборгованості в наступній черговості:
 - у першу чергу – сума прострочених платежів за позикою (плата за користування позикою, позика);
 - у другу чергу – поточні платежі за позикою (плата за користування позикою, позика);
 - у третю чергу – пеня.
- 3.6. Всі розрахунки за цим Договором здійснюються виключно в національній грошовій одиниці України – гривні.
- 3.7. Якщо Позичальник оплатив Заборгованість у розмірі більшому, ніж було встановлено, – Позикодавець повертає надмірно сплачену суму Позичальнику протягом 20 календарних днів.
- 3.8. Датою виконання Позичальником своїх грошових зобов'язань за Договором вважається дата зарахування грошових коштів на поточний рахунок Позикодавця.

4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

- 4.1. Сторони несуть відповідальність за порушення умов цього Договору згідно чинного законодавства України та цього Договору.
- 4.2. Порушенням умов цього Договору є його невиконання або неналежне виконання, тобто виконання з порушенням умов, визначених змістом цього Договору.
- 4.3. У випадку прострочення терміну платежу зі сплати Заборгованості за позикою за Траншем №1 та/або іншими Траншами за цим Договором та/або Позикою за Договором, Позичальник зобов'язаний сплатити Позикодавцю пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ за кожний день прострочення від суми простроченого платежу.
- 4.4. Пеня нараховується протягом терміну та в розмірі передбаченому чинним законодавством.

5. ФОРС-МАЖОР

- 5.1. Сторона звільняється від відповідальності за невиконання або неналежне виконання умов цього Договору, якщо таке невиконання (неналежне виконання) сталося внаслідок обставин непереборної сили (форс-мажору), що виникли після укладення цього Договору та знаходяться поза сферою контролю Сторони, яка посилається на ці обставини, подібних стихійним лихам, воєнним діям, катастрофам, страйкам, актам держави (крім актів індивідуального характеру), тощо. Згадані обставини автоматично подовжують терміни виконання зобов'язань по цьому Договору на термін дії цих обставин.
- 5.2. Не є обставинами непереборної сили (форс-мажору) недодержання своїх зобов'язань іншими контрагентами Сторони, яка посилається на обставини непереборної сили (форс-мажору), або відсутність з будь-яких причин достатніх коштів у Сторони, яка посилається на обставини непереборної сили (форс-мажору).
- 5.3. Обставини непереборної сили (форс-мажору) мають бути підтверджені Торгово-промисловою палатою України або іншим компетентним державним органом. Сторона, яка посилається на обставини непереборної сили (форс-мажору), повинна протягом 2 (двох) календарних днів у письмовому вигляді сповістити іншу Сторону про ці обставини. При невиконанні цієї умови Сторона позбавляється права посилається на обставини непереборної сили (форс-мажору).

6. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

- 6.1. Всі спори та непорозуміння щодо укладання, виконання, розірвання, зміни, визнання недійсним повністю або частково, а також з будь-яких інших питань, що стосуються цього Договору, підлягають врегулюванню шляхом переговорів.
- 6.2. Якщо Сторони не можуть дійти згоди із спірних питань шляхом проведення переговорів, то такий спір вирішується у судовому порядку згідно чинного законодавства України.

7. ЗАЯВИ ТА ГАРАНТІЇ

- 7.1. Сторони гарантують та підтверджують, що:
 - 7.1.1. вони та їх представники не визнані недієздатними чи обмежено дієздатними.
 - 7.1.2. вони розуміють природу Договору, їх права та обов'язки.
 - 7.1.3. укладення Договору відповідає їх інтересам.
 - 7.1.4. Договір укладається не під впливом тяжких для них обставин та на взаємовигідних умовах.
 - 7.1.5. волевиявлення є вільним і усвідомленим та відповідає їх внутрішній волі.
 - 7.1.6. умови Договору зрозумілі і відповідають реальній домовленості Сторін.
 - 7.1.7. Договір не приховує іншого правочину і спрямований на реальне настання наслідків, які обумовлені у ньому.
 - 7.1.8. укладення та виконання умов цього Договору не порушує умови будь-якого іншого правочину (угоди, договору тощо), права чи інтереси третіх осіб.
 - 7.1.9. укладення та виконання умов цього Договору не порушує будь-які чинні закони або інші нормативні акти України.
- 7.2. Позичальник гарантує, що до моменту підписання цього Договору з Паспортом споживчого кредиту (інформація, яка надається споживачу до укладання договору про споживчий кредит) ознайомлений.
- 7.3. Позичальник гарантує, що на момент укладання Договору він не є жодним чином обмеженим законом, іншим нормативним актом, судовим рішенням, або іншим, передбаченим чинним законодавством України, способом, укладати правочини та виконувати всі умови, що з них виникають.
- 7.4. Позичальник гарантує, що на момент укладання Договору він не має статусу військовослужбовця та/або не перебуває у службовому відрядженні як військовослужбовець до територій проведення операції Об'єднаних сил (антитерористичної операції).
- 7.5. Підписанням цього Договору Позичальник підтверджує, що ознайомлений зі змістом частини 1 статті 190 Кримінального кодексу України, наступного змісту:
«Заволодіння чужим майном або придбання права на майно шляхом обману чи зловживання довірою (шахрайство) - карається штрафом до п'ятдесяти неоподатковуваних мінімумів доходів громадян або

- громадськими роботами на строк до двохсот сорока годин, або виправними роботами на строк до двох років, або обмеженням волі на строк до трьох років».
- 7.6. Підписанням цього Договору Позичальник підтверджує, що ознайомлений зі змістом частини 1 статті 222 Кримінального кодексу України, наступного змісту:
«Надання завідомо неправдивої інформації органам державної влади, органам влади Автономної Республіки Крим чи органам місцевого самоврядування, банкам або іншим кредиторам з метою одержання субсидій, субвенцій, дотацій, кредитів чи пільг щодо податків у разі відсутності ознак злочину проти власності – карається штрафом від однієї тисячі до трьох тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян з позбавленням права обіймати певні посади чи займатися певною діяльністю на строк до трьох років».
- 7.7. У випадку повідомлення Позичальником будь-яких недостовірних відомостей, в тому числі - особистих даних, під час укладання цього Договору (отримання грошових коштів в позику) та/або оформлення заявки на отримання грошових коштів в позику та/або заповнення анкетних даних, тощо, за наявності ознак кримінальних правопорушень, передбачених ч.1 ст.190 та/або ч.1 ст.222 Кримінального кодексу України, Позикодавець має право передати інформацію про такі факти та відповідні документи, що це підтверджують, правоохоронним органам для вжиття відповідних заходів щодо встановлення та притягнення винних осіб до кримінальної відповідальності.
- 7.8. Підписанням цього Договору Позичальник надає підтвердження, що ознайомлений:
- 7.8.1. з інформацією про Позикодавця: найменуванням, місцезнаходженням, контактним телефоном і адресою електронної пошти Позикодавця, адресою, за якою приймаються скарги споживачів фінансових послуг; відомостями про державну реєстрацію Позикодавця; інформацією щодо включення Позикодавця до відповідного державного реєстру фінансових установ; інформацією щодо наявності в Позикодавця права на надання позики; контактною інформацією Національного банку України;
- 7.8.2. з інформацією про позику - загальною сумою зборів, платежів та інших витрат, які повинен сплатити Позичальник, включно з податками;
- 7.8.3. механізмами захисту прав споживачів фінансових послуг.

8. ІНШІ УМОВИ ДОГОВОРУ

- 8.1. Внесення змін та доповнень до цього Договору оформлюється шляхом укладання Сторонами додаткових угод. Всі зміни, доповнення та додатки до цього Договору, є його невід'ємною частиною.
- 8.2. Після вступу в силу Договору всі попередні переговори за ним, листування, попередні договори, протоколи про наміри та будь-які інші усні або письмові домовленості Сторін з питань, які так чи інакше стосуються Договору, втрачають юридичну силу.
- 8.3. Невід'ємною частиною цього Договору є «ПРАВИЛА НАДАННЯ ГРОШОВИХ КОШТІВ У ПОЗИКУ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГЕЛЕКСІ» (далі – Правила). Уклавши Договір, Позичальник підтверджує, що він ознайомлений з Правилами, повністю розуміє, погоджується і зобов'язується неухильно дотримуватись Правил та виконувати свої обов'язки, визначені Правилами.
- 8.4. Місцем виконання цього Договору є місцезнаходження Позикодавця, зазначене в розділі 10 цього Договору.
- 8.5. Сторони підтверджують, що даний електронний Договір та всі Додаткові угоди до нього мають таку саму юридичну силу для Сторін, як документи, складені на паперових носіях та скріплені власноручними підписами Сторін, тобто вчинені в простій письмовій формі.
- 8.6. Сторони підтверджують, що примірники всіх укладених Договорів, а також змін і додатків до них вручаються Позичальнику шляхом їх розміщення (відображення) в Особистому кабінеті з моменту їх підписання Позичальником в порядку, встановлену Правилами.
- 8.7. Усі не врегульовані цим Договором правовідносини Сторін регулюються чинним законодавством України.
- 8.8. Укладаючи Договір, Позичальник усвідомлює та підтверджує, що умови Договору для нього зрозумілі, відповідають його інтересам, є розумними та справедливими.
- 8.9. Позичальник підтверджує, що під час укладання Договору не знаходиться під впливом обману, насильства, погрози, зловмисної угоди, або збігу тяжких обставин.
- 8.10. Позичальник гарантує, що на момент укладання Договору він не є жодним чином обмеженим законом, іншим нормативним актом, судовим рішенням, або іншим, передбаченим чинним законодавством України, способом, укладати правочини та виконувати всі умови, що з них виникають.
- 8.11. Позичальник підтверджує, що:
- 8.11.1. інформація надана Позикодавцем з дотриманням вимог законодавства про захист прав споживачів та забезпечує правильне розуміння Позичальником суті фінансової послуги без нав'язування її придбання;
- 8.11.2. повідомлений про мету обробки Позикодавцем персональних даних Позичальника (будь-яка інформація про фізичну особу, в тому числі, але не виключно, інформація щодо: прізвища, імені, по

- батькові, інформації, яка зазначена в паспорті (або іншому документі, що посвідчує особу), реєстраційного номеру облікової картки платника податків, громадянства, місця проживання або перебування, місця роботи, посади, номерів контактних телефонів/факсів, адреси електронної пошти, тощо, надалі – «Персональні дані»), а саме: з метою оцінки фінансового стану Позичальника та його спроможності виконати зобов'язання за Договором, а також захисту своїх прав та інтересів;
- 8.11.3. надав згоду на те, що Позикодавець має право звертатись за інформацією про фінансовий стан Позичальника до третіх осіб, які пов'язані з Позичальником родинними, особистими, діловими, професійними або іншими стосунками у соціальному бутті Позичальника;
- 8.11.4. надав згоду на те, що у разі невиконання або неналежного виконання зобов'язань Позичальника перед Позикодавцем на підставі цього Договору, Позикодавець має право передати персональні дані Позичальника третім особам (включаючи, але не обмежуючись, бюро кредитних історій, кредитним установам, колекторським компаніям) для захисту своїх законних прав та інтересів, стягнення Заборгованості за договором Позики, договірної неустойки, збитків та інших засобів правового захисту;
- 8.11.5. діє зі згоди другого з подружжя;
- 8.11.6. надав згоду, виступаючи в якості суб'єкта персональних даних і суб'єкта кредитної історії, на передачу своїх персональних даних в бюро кредитних історій на отримання та їх обробку з метою оцінки фінансового стану Заявника та його спроможності виконати зобов'язання за Договором позики, а також захисту прав та інтересів Товариства.
- 8.12. Недійсність окремих умов цього Договору, встановлена рішенням суду, не має наслідком недійсності всього Договору, та в будь-якому разі не звільняє Позичальника від грошового зобов'язання повернути Заборгованість за Договором.
- 8.13. До правовідносин за цим Договором застосовується загальний строк позовної давності, визначений законодавством України тривалістю у 3 (три) роки.

9. ГРАФІК ПЛАТЕЖІВ

Термін платежу	Транш	Сума позики (грн.)	Плата за користування позикою (грн.)	Заборгованість за Договором позики, Усього (грн.)

10. РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

Сторона	Електронний підпис одноразовим ідентифікатором
ПОЗИКОДАВЕЦЬ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГЕЛЕКСІ» 03083, м. Київ, пр. Науки, буд.50, ЄДРПОУ 41229318 п/р UA 06 320627 0000026507013072392 в АТ "СБЕРБАНК", м. Київ, МФО 320627 Має статус платника податку на прибуток на загальних підставах Директор: В.С. Михайличенко	
ПОЗИЧАЛЬНИК громадянин України ПП, паспорт _____, виданий _____, РНОКПП, зареєстрований за адресою: _____	