

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2016	01	01
Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «УКРФІНАНС ПЛЮС»	за ЄДРПОУ	39365935	
Територія	м. Харків	за КОАТУУ	6310136300	
Організаційно-правова форма господарювання	ТОВ	за КОПФГ	250	
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	за КВЕД	64.92	
Середня кількість працівників <sup>1</sup>	3			
Адреса, телефон	м. Харків, вул. Іванівська, 1	707-84-64		

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

V
---

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

Форма №1 за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи:	1000	-	22
первісна вартість	1001	-	30
накопичена амортизація	1002	-	8
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	-	<b>22</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджету	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	3002	3002
Гроші та їх еквіваленти	1165	1	1
Готівка	1166	1	1
Рахунки в банках	1167	-	-

**БАЛАНС (Продовження)**

	1	2	3	4
1	2	3	4	
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-	-
у тому числі в:				
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>3003</b>	<b>3003</b>	
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	-	-	
<b>БАЛАНС</b>	<b>1300</b>	<b>3003</b>	<b>3025</b>	
<b>ПАСИВ</b>				
<b>I. Власний капітал</b>				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	3000	3000	
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-	
Капітал у дооцінках	1405	-	-	
Додатковий капітал	1410	-	-	
Емісійний дохід	1411	-	-	
Накопичені курсові різниці	1412	-	-	
Резервний капітал	1415	-	-	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-	-	
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)	
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)	
Інші резерви	1435	-	-	
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>3000</b>	<b>3000</b>	
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-	
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-	
Довгострокові кредити банків	1510	-	-	
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-	
Довгострокові забезпечення	1520	-	-	
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-	
Цільове фінансування	1525	-	-	
Благодійна допомога	1526	-	-	
Страхові резерви	1530	-	-	
у тому числі:				
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-	
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-	
резерв незароблених премій	1533	-	-	
інші страхові резерви	1534	-	-	
Інвестиційні контракти	1535	-	-	
Призовий фонд	1540	-	-	
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-	
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	-	-	
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>				
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	
Векселі видані	1605	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-	
товари, роботи, послуги	1615	-	-	
розрахунками з бюджетом	1620	-	-	

**ТОВ «УКРФІНАНС ПЛЮС»**
**БАЛАНС (Продовження)**

1	2	3	4
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	3	25
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>3</b>	<b>25</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	-	-
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	-	-
<b>БАЛАНС</b>	<b>1900</b>	<b>3003</b>	<b>3025</b>

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

Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «Укрфінанс плюс»	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
			2016	01	01
			39365935		

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

Форма №2 за ДКУД 1801003

**I. Фінансові результати**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестраховання	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	-
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції	2122	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(8)	(1)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(-)	(-)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
<b>Фінансові результати від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(8)	(1)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	8	1
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)**

1	2	3	4
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(-)	(-)

**II. Сукупний дохід**

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

**III. Елементи операційних витрат**

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	-	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	-	-
Амортизація	2515	8	-
Інші операційні витрати	2520	-	1
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>8</b>	<b>1</b>

**IV. Розрахунок показників прибутковості акцій**

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

Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «Укрфінанс плюс»	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
			2016	01	01
			39365935		

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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	8	4



## ТОВ «УКРФІНАНС ПЛЮС»

**Примітки до річної  
Фінансової звітності  
за рік, що закінчується 31 грудня 2015 року (в тис.грн.)  
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«УКРФІНАНС ПЛЮС»**

**1. Загальна інформація**

Повне найменування підприємства	ТОВ «УКРФІНАНС ПЛЮС»
Скорочене найменування	ТОВ «УКРФІНАНС ПЛЮС»
Код ЄДРПОУ	39365935
Інформація про філії	філії відсутні
Юридична адреса підприємства	61022, м.Харків, вул. Іванівська, 1
Фактична адреса підприємства	61022, м.Харків, вул. Іванівська, 1
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юр.осіб і ФОП	№ 14801020000063603 27.08.2014р.
Контактні телефони	(057) 707-84-64
Факс	(057) 707-84-10
Розмір зареєстрованого статутного капіталу	3000 тис.грн.
Органи управління	Загальні збори учасників, Директор товариства
Види діяльності за КВЕД-2010	64.92 Інші види кредитування
Середня чисельність працівників	3 особи

**2. Основа підготовки фінансової звітності**

Відповідно до ст.12-1. п.2 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підприємства, які провадять господарську діяльність за видами, перелік яких визначається Кабінетом Міністрів України, складають фінансову звітність та консолідовану фінансову звітність за міжнародними стандартами. Відповідно до Порядку подання фінансової звітності, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 28.02.2000 № 419, фінансова звітність та консолідована фінансова звітність підприємствами, які здійснюють надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення (розділ 64 КВЕД ДК 009:2010), за винятком діяльності з управління активами (група 64.3 КВЕД ДК 009:2010) , а також державне пенсійне забезпечення (група 65.3 КВЕД ДК 009:2010) - починаючи з 1 січня 2013 року.

При складанні фінансової звітності за міжнародними стандартами, використовувалися норми та можливості, які надаються МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності». При складанні фінансової звітності Підприємство дотримується принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ, та вимог МСБО, а також основних принципів, передбачених ст.4 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні».

Перша фінансова звітність товариства, що відповідає МСФЗ (перший комплект фінансової звітності, у відношенні до підготовки якого робиться чітка заява про повну відповідність МСФЗ) складена за 2015р.

**Основа представлення**

Підприємство здійснювало облік відповідно до вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО), опублікованих на офіційному веб-сайті Міністерства фінансів України, інструкціями та іншими нормативними актами, які регулюють порядок ведення бухгалтерського обліку, складання і подання фінансової звітності, виконуючи вимоги, передбачені Статутом Компанії, та з метою забезпечення своєчасного надання достовірної інформації користувачам фінансової звітності.

Фінансова звітність представлена у національній валюті України, у тисячах українських гривень.

Інформація, що розкривається в фінансовій звітності, є зіставною на 31.12.2014р. і 31.12.2015р. Фінансова інформація за 2014рік розкривається на дату закінчення періоду на 31.12.2014р., тому що ТОВ «Укрфінанс плюс» є підприємством, зареєстрованим 27.08.2014р.

**3. Основні принципи облікової політики та фінансової звітності.**

Облікова політика базується на чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Нацкомфінпослуг України, міжнародних стандартах фінансової звітності (далі - МСФЗ) та тлумаченнях, які були випущені Комітетом з тлумачень міжнародних стандартів фінансової звітності, національних положеннях (стандартах) бухгалтерського обліку, які спрямовані на розкриття достовірної та прозорої інформації у фінансовій звітності, прогнозування економічних показників та фінансового аналізу результатів діяльності, а також організації системи управління ризиками.

Фінансова звітність складається на основі Облікової політики, затвердженої Наказом № 1 від 01.09.2014р.

Основними принципами облікової політики Товариства є принципи достовірності, повноти висвітлення, превалювання сутності над формою, автономності, об'єктивності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, послідовності та історичної (фактичної) собівартості

Основні засоби та нематеріальні активи.  
Основні засоби обліковуються за первісною вартістю в момент придбання з урахуванням витрат на їх доведення до робочого стану. На дату переходу на МСФЗ після визнання активом, основні засоби відображаються у фінансовій звітності за моделлю собівартості – собівартість активу мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом з моменту їх придатності до використання, виходячи з корисного терміну служби відповідних активів.

Основні засоби розподіляються на наступні групи:

- Земля та будівлі
- Машина та обладнання
- Автомобілі
- Меблі та приладдя
- Офісне обладнання.

Згідно з обліковою політикою підприємства, строки корисного використання встановлюються для кожного об'єкта основних засобів окремим наказом керівника.

З метою ведення бухгалтерського обліку та складання фінансових звітів нематеріальні активи класифікують із використанням наступних груп: комп'ютерні програми, ліцензії, інші нематеріальні активи. Після визнання активом об'єкти нематеріальних активів оцінюються за моделлю собівартості. Амортизація нематеріальних активів нараховується прямолінійним методом.

Строк корисного використання основних засобів та нематеріальних активів встановлюється наказом директора підприємства з урахуванням вимог законодавства та правостановляючого документа на об'єкт.

На дату переходу визнаються необоротними активами активи які утримуються з метою використання їх у процесі своєї господарської діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року

**Відображення фінансових інструментів**

Фінансові активи і фінансові зобов'язання, які обліковуються на балансі Підприємства, представлені грошовими коштами та їх еквівалентами, дебіторською і кредиторською заборгованістю, фінансовими вкладеннями та іншими зобов'язаннями.

Фінансові інструменти класифікуються, як зобов'язання або капітал, у відповідності з контрактними зобов'язаннями. Дивіденди, прибутки або збитки, які відносяться до фінансових інструментів, які класифіковані як активи або зобов'язання, відображаються у звітності, як доходи або витрати.

Фінансові інструменти: визнання і оцінка.  
В результаті застосування МСФЗ, Підприємство класифікує фінансові інструменти за наступними категоріями:

а. Вкладення у цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю із відображенням переоцінки через прибуток або збиток.

б. Позики та дебіторська заборгованість.

Вкладення у цінні папери, класифіковані як наявні для продажу, по яким існує активний ринок і ринкова вартість яких може бути достовірно визначена, обліковуються по ринковій вартості. Коливання такої ринкової вартості відображаються через зміни в капіталі

Цінні папери, наявні для продажу, вартість яких неможливо визначити достовірно, обліковуються по собівартості, якщо по ним не існує ринкових котирувань на активному ринку

Відображення фінансових інвестицій  
Фінансові інвестиції, які належать Підприємству на праві власності, обліковуються по справедливій вартості через прибутки та збитки, або по собівартості, якщо неможливо достовірно визначити справедливую вартість.

Запаси  
Запаси відображаються за найменшою з двох оцінок: собівартості або чистої вартості реалізації по собівартості та відносяться до витрат за методом ФІФО за фактом використання.

**Інша дебіторська заборгованість.**

Інша дебіторська заборгованість відображається за вартістю очікуваних надходжень.

**Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на банківських рахунках, грошові кошти в касі і банківські депозити, терміном розміщення три місяці і менше

**Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи**

Облік і визнання зобов'язань та резервів Підприємства здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Резерви визнаються, якщо Підприємство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відітк ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

**Припинення визнання фінансових активів**

Визнання фінансового активу зупиняється, у випадку:  
а. Закінчення терміну дії прав на отримання грошових надходжень від такого активу

б. Передачі Підприємством прав, що йому належать, на отримання грошових надходжень від такого активу і передача контролю над активом.

в. У разі погашення та анулювання відповідного зобов'язання.

**Статутний капітал**

Статутний капітал зафіксований в установчих документах та відображається по первісній вартості внесків учасників. Статутний капітал формується виключно грошовими коштами. Учасники підприємства несуть додаткову (субсидіарну) відповідальність за зобов'язаннями Підприємства усім майном, що їм належить.

**Визнання доходів**

Доходи відображаються у відповідності з принципом нарахувань на дату надання відповідної послуги.

Процентні доходи визнаються у тому періоді, до якого вони відносяться виходячи з принципу нарахувань.

**Інші доходи**

Інші доходи визнаються за наявності вірогідності отримання Підприємством відповідних економічних вигод і можливості достовірної оцінки суми доходу.

**Визнання витрат**

Підприємство несе витрати в процесі своєї операційної діяльності, а також інші витрати, які не пов'язані з діяльністю Підприємства. Ці витрати класифіковані та відображені у звітності як адміністративні.

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

Витрати відображаються у звіті про сукупний дохід на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і відносяться до конкретних статей доходів. Якщо виникнення економічних вигод очікується впродовж декількох облікових періодів і зв'язок з доходом можна прослідити лише в цілому або побічно, витрати в звіті зазначаються на основі методу раціонального розподілу.

Витрати визнаються в звіті про фінансовий результат негайно, якщо витрати не створюють майбутніх економічних вигод, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання як актив в балансі.

**Поточний податок на прибуток.**

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку за рік. Податок на прибуток відображається у складі прибутку або збитку в повному обсязі, за винятком сум, що відносяться до операцій, що відображаються в іншому сукупному прибутку, або до операцій з власниками, що відображаються безпосередньо на рахунках власних коштів, які, відповідно, відображаються в іншому сукупному прибутку або безпосередньо у складі власних коштів.

Поточний податок на прибуток розраховується, виходячи з передбачуваного розміру оподатковуваного прибутку за звітний період з урахуванням ставок з податку на прибуток, які діяли станом на звітну дату, а також суми зобов'язань, що виникли в результаті уточнення сум податку на прибуток за попередні звітні періоди. Управлінським персоналом прийняте рішення, відповідно не відображати у фінансовій звітності тимчасові різниці. Тимчасові різниці - це різниці між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в звіті про фінансовий стан та їх податковою базою.

**Безперервність діяльності**

Підприємство складає фінансову звітність на основі безперервності. Управлінський персонал не має намірів ліквідувати товариство. Управлінському персоналу не відомо про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

**Операції з пов'язаними сторонами**

Пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. Рішення про те які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але й виходячи з характеру стосунків із зв'язаними сторонами.

**Управління ризиками**

Підприємство наводить інформацію, яка дозволяє користувачам фінансової



звітності оцінити характер та об'єм фінансових ризиків, що можуть виникати у процесі господарської діяльності: ринковий ризик, ризик втрати ліквідності, кредитний ризик.

Управління ризиками(ризик-менеджмент) - це багатоступінчатий процес, мета якого в зменшенні ризиків або мінімізації їх наслідків.

Ми виділяємо декілька основних етапів управління ризиками:

- аналіз об'єкту ризику
  - виявлення ризику
  - оцінка ризику
  - ухвалення рішення
  - контроль та коригування результатів процесу управління ризиками
- Мінімізацію інвестиційних ризиків Підприємство здійснює двома способами: Диверсифікація інвестиційного портфелю та можливість аналізу активу перед його купівлею і відстеження в подальшому інформації щодо цього активу.

#### 4. Розкриття інформації статей фінансової звітності

Всі господарські операції, що мали місце в 2015 році відображені в повному обсязі.

##### 4.1 Основні засоби і нематеріальні активи.

Основні засоби станом на 31.12.2015р. на балансі підприємства відсутні.

Основних засобів, що тимчасово не використовуються, що класифікуються як для продажу, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження володінням, користуванням та розпорядженням на балансі немає.

Нематеріальні активи	На 01.01.2014р.	На 31.12.2014р.	На 31.12.2015р.
Зміна залишкової вартості нематеріальних активів	0	0	22
Первісна вартість	0	0	30
знос	0	0	8
Нематеріальні активи на кінець періода	0	0	0
Збільшення (зменшення) первісної вартості	0	0	-8
Збільшення (зменшення) зносу	0	0	8

До нематеріальних активів віднесено Ліцензію на проведення діяльності з надання кредитів за рахунок залучених коштів строком з 02.02.15р. до 20.02.18р., первинна вартість якої становить 30 тис. грн., амортизація станом на 31.12.2015р. - 8 тис. грн.

Нематеріальних активів, що тимчасово не використовуються, що класифікуються як для продажу, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження володінням, користуванням та розпорядженням на балансі немає. Нематеріальних активів утримуваних для продажу на балансі немає

##### 4.2 Фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції обліковуються відповідно до МСБО 32 і 39. Фінансові інвестиції, які придбані з метою подальшої реалізації, оцінюються і відображаються у бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, якщо таку можливо визначити.

Фінансові інвестиції	На 01.01.2014	На 31.12.2014	На 31.12.2015
Акції прості іменні ПрАТ «УСК» 30000 шт.	0	3002	3002

Фінансові інвестиції, які належать підприємству на праві власності та відображаються за справедливою вартістю станом на 31.12.15р. становлять 3002 тис. грн.

На дату складання звітності переоцінка цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю не проводилася. Цінні папери класифіковані відповідно Наказу про облікову політику. Балансова вартість цінних паперів не відрізняється від їхньої справедливої вартості. Усі цінні папери що є на балансі підприємства, не мають ознак знецінення і жодним чином не очікується зміна майбутніх грошових потоків від реалізації цінних паперів у сторону зменшення, адже ПрАТ «УСК» є діючою, прибутковою компанією.

Прибутку від інвестиційної діяльності в 2015р. Підприємство не одержувало.

##### 4.3 Запаси

Облік та відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється у відповідності до МСБО 2 «Запаси».

Запаси відображаються у фінансовій звітності за найменшою з двох оцінок: собівартості або чистої вартості реалізації відповідно до п.9 МСБО 2. Для визначення собівартості запасів використовується метод ФІФО.

Запаси станом на 31.12.15р. відсутні.

Запасів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження володінням, користуванням та розпорядженням, на балансі протягом звітного періоду не було.

##### 4.4 Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість відображається за вартістю очікуваних надходжень.

Станом на 31.12.15р. дебіторська заборгованість відсутня. Резерв сумнівних боргів не створювався.

##### 4.5 Грошові кошти

Грошові кошти	На 01.01.2014	На 31.12.2014	На 31.12.2015
Поточні рахунки в банках	0	0	0
Каса	0	1	1

Станом на 31.12.2015р. грошові кошти становлять 1 тис. грн.

При складанні звітності МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» не застосовувався. Валютні операції не здійснювалися.

##### 4.8 Статутний капітал

Статутний капітал сформовано внесками учасників. Змін розміру статутного капіталу зафіксованого в Статуті підприємства протягом 2015р. не відбувалося.

Статутний капітал	На 01.01.2014	На 31.12.2014	На 31.12.2015
Зареєстрований капітал	0	3000	3000
Неоплачений капітал	0	0	0

Зареєстрований статутний капітал складає 3000 тис. грн. Станом на 31.12.15р. статутний капітал сплачено в повному обсязі.

##### 4.9 Кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість	На 01.01.2014	На 31.12.2014	На 31.12.2015
Поворотна фінансова допомога від засновника	0	3	0
Заборгованість за авансовим звітом	0	0	25
Всього:	0	3	25

Поточна кредиторська заборгованість відображається в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Станом на 31.12.15р. кредиторська заборгованість становить 25 тис. грн., а саме - заборгованість перед директором за авансовим звітом.

##### 4.10 Інші доходи.

Всі отримані протягом 2015р. доходи відображено у звітності в повному обсязі.

	За рік 2014	За рік 2015
Інші доходи	1	8

Інші доходи у 2015р. складають 8 тис.грн., а саме - отримана безповоротна фінансова допомога від засновника.

##### 4.11 Адміністративні витрати

Адміністративні витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2015р. представлені наступним чином:

Адміністративні витрати	За рік 2014	За рік 2015
Витрати на оплату праці	0	0
Відрахування на соц.заходи	0	0
Амортизація	0	8
Інші витрати	1	0
Всього	1	8

Адміністративні витрати складають за 2015р. 8 тис. грн., до них віднесено витрати на амортизацію.

##### 4.12 Резерви

У звітному періоді Підприємство не здійснювало формування резерву для покриття ризиків неповернення основного боргу за кредитами та іншими видами заборгованості, визнаними нестандартними у зв'язку з відсутністю господарської діяльності.

Резерв забезпечення витрат на оплату відпусток працівникам підприємства не створювався, тому що суми таких витрат управлінський персонал вважає не суттєвими.

##### 4.13 Операції з пов'язаними сторонами

Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та оперативних рішень.

Відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони», у разі здійснення операцій з пов'язаними сторонами Підприємство дотримується рівня звичайних цін та поточних потреб господарської діяльності.

Протягом 2015р. здійснювалися операції з пов'язаними сторонами: від засновника Голубева О.І. отримувалась фінансова допомога на безповоротній основі, Попову В.Г. поверталася поворотна фінансова допомога від засновника.

##### 4.14 Безперервність діяльності

Принцип безперервності є дійсним, бо оцінка активів Підприємства базується із припущення, що господарська діяльність буде розпочата в майбутньому, тобто Підприємство не має наміру й необхідності ліквідуватися.

##### 4.15 Показники нерозподіленого прибутку та фінансові результати.

	На 31.12.2014	На 31.12.2015
Інші доходи	1	8
Адміністративні витрати	1	8
Нерозподілений прибуток(непокритий збиток)	0	0
Фінансовий результат	0	0

За результатами діяльності протягом 2015р. фінансовий результат дорівнює нулю, тобто діяльність не є ані прибутковою, ані збитковою.

##### 4.16 Звіт про рух грошових коштів

Форма №4 «Звіт про рух грошових коштів» складена за прямим методом.

	За рік 2014	За рік 2015
Інші надходження	4	8
сплата постачальникам за товари, роботи, послуги	(1)	-
Інші витрачання	-	8
Всього рух коштів від операційної діяльності	3	-
витрачання на придбання фінансових інвестицій	(3002)	-
Всього рух коштів від інвестиційної діяльності	-3002	-
надходження від власного капіталу	3000	-
Всього рух коштів від фінансової діяльності	3000	-
Чистий рух коштів за звітний період	1	1
Залишок коштів на початок року	-	-
Залишок коштів на кінець року	1	1

На кінець звітного періоду залишки грошових коштів становлять 1 тис. грн.

##### 4.17 Управління капіталом

Показники, що використовуються Підприємством для управління капіталом відображено в Звіті про власний капітал складаються з зареєстрованого капіталу, непокритого збитку, неоплаченого капіталу та становлять власний капітал:

	Складові капіталу			Всього капітал
	Зареєстрований капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	
За рік 2014:	-	-	-	-
Капітал на початок року	-	-	-	-

**ТОВ «УКРФІНАНС ПЛЮС»**

	Складові капіталу				Всього капітал
	Капітал власників компанії			Всього капітал	
	Зареєстрований капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал		
Зміни капіталу					
Заборгованість з капіталу	-	-	(3000)	-	
Погашення заборгованості з капіталу	-	-	3000	3000	
Всього збільшення (зменшення) капіталу	-	-	-	-	
Капітал на кінець року	3000	-	-	3000	
За рік 2015:					
Капітал на початок року	3000	-	-	3000	
Зміни капіталу					
Прибуток (збиток)	-	-	-	-	
Погашення заборгованості з капіталу	-	-	-	-	
Всього збільшення (зменшення) капіталу	-	-	-	-	
Капітал на кінець року	3000	-	-	3000	

Управління капіталом Підприємства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- 1) дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором
- 2) забезпечення здатності Підприємства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства.

Підприємство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в балансі. Станом на кінець звітної періоду керівництво Підприємства здійснило огляд структури капіталу.

4.18 Події після звітної дати

Важливі чи істотні події, які вплинули б на фінансовий стан Підприємства після дати Балансу не відбулися.

Директор

Ю.В.Єпіхін

Головний бухгалтер

Л.А.Басяєва

### ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо фінансової звітності  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«УКРФІНАНС ПЛЮС»  
станом на 31 грудня 2016 року.

22 березня 2016 року

м. Харків

#### Звіт щодо фінансової звітності

ПРИВАТНИМ ПІДПРИЄМСТВОМ «ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ЄВРОАУДИТ» (свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 1698 від 26.01.2001 року, видано згідно з Рішенням Аудиторської палати України № 98, Рішенням Аудиторської палати України №222/3 від 30.11.2010р. продовжено термін дії свідоцтва до 24.09.2020р., юридична адреса: м. Харків, пр. Героїв Сталінграда, буд. 41, телефон 057-714-13-12) проведено аудит фінансової звітності, складеної з дотриманням вимог МСФЗ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРФІНАНС ПЛЮС» (в подальшому за текстом ТОВ «УКРФІНАНС ПЛЮС») станом на 31 грудня 2015 року у складі:

- форми 1 «Баланс»;
- форми 2 «Звіт про фінансові результати»;
- форми 3 «Звіт про рух грошових коштів»;
- форми 4 «Звіт про власний капітал»;
- «Примітки до фінансової звітності».

Концептуальною основою пакету фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2015р., є бухгалтерські політики, що базуються на вимогах МСФЗ, допущення та інтерпретації, які прийняті на дату підготовки управлінським персоналом повного пакету фінансової звітності за МСФЗ за станом на 31.12.2015р.

Зазначена фінансова звітність та примітки до неї надаються до цього аудиторського висновку.

#### Основні відомості про ТОВ «УКРФІНАНС ПЛЮС»

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРФІНАНС ПЛЮС»
Код за ЄДРПОУ	39365935
Вид діяльності за КВЕД	64.92 – Інші види кредитування
Місцезнаходження:	61022, Харківська обл., м. Харків, вул. Іванівська, буд. 1
Зареєстровано:	27.08.2014р. №14801020000063603
Середньооблікова кількість працюючих на 31.12.2015 р.	3

#### Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилок.

#### Відповідальність аудиторської фірми

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

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від суження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загальною подання фінансової звітності.

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

#### Підстави для висловлення умовно-позитивної думки

Ситуація, що склалася в Україні на дату складання Аудиторського висновку, має ознаки економічної нестабільності, тому досить складно прогнозувати та визначити в повній мірі ефект впливу такої ситуації на подальший економічний стан ТОВ «УКРФІНАНС ПЛЮС».

Управлінський персонал ТОВ «УКРФІНАНС ПЛЮС» не створював в 2015р. забезпечення щодо виплат працівникам щорічних відлукток та внесків на соціальне забезпечення, що не відповідає вимогам МСФО.

#### Умовно-позитивна думка

На нашу думку, за винятком впливу питань, про які йдеться у попередньому параграфі, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРФІНАНС ПЛЮС» на 31.12.2015 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

#### Звіт про інші правові та регуляторні вимоги

Складання і подання Загальної інформації про кредитну установу (додаток 1), Звітних даних про фінансову діяльність кредитної установи (додаток 2), Звітних даних про склад активів та пасивів кредитної установи (додаток 3), Звітних даних про доходи та витрати кредитної установи (додаток 4), Звітних даних про кредитну діяльність кредитної установи (додаток 5), Звітних даних про поділені за ступенем ризику активи кредитної установи (додаток 6) відповідає вимогам Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками, затвердженому розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 177 від 25.12.2003 р. зі змінами та доповненнями. Між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається фінансовою установою і подається Національній комісії з регулювання ринків фінансових послуг України разом з фінансовою звітністю на дату перевірки суттєвих невідповідностей нами не виявлено.

При проведенні ідентифікації та оцінки ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства згідно із МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності» отримана достатня впевненість у тому, що перевірена фінансова звітність в цілому не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства чи помилок.

За період з 31.12.2015р. до дати надання Звіту незалежного аудитора, інформація про наявність подій, які б істотно вплинули на фінансову звітність ТОВ «УКРФІНАНС ПЛЮС» за 2015 рік під час перевірки не була ідентифікована.

#### Основні відомості про Аудитора:

Повна назва	ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ЄВРОАУДИТ»
Код ЄДРПОУ	24474300
Юридична адреса	Україна, 61105, м. Харків, пр. Героїв Сталінграда, б.41
Фактичне місцезнаходження	Україна, 61052, м. Харків, вул. Енгельса, 29-Б, оф. 704
Дата та номер реєстрації юридичної особи	18.09.1996р. № 10004636482
Орган, який видав свідоцтво	Виконавчий комітет Харківської міської ради
Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги	Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 0361 видано за рішенням АПУ від 30.05.2013р. № 271/4
Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про внесення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм Нацкомфінпослуг України №0144 від 08.10.2014р., чинне до 24.09.2020р.
Контактний телефон	(057) 714-13-12

Аудиторська перевірка здійснена на підставі договору про надання аудиторських послуг № 18/02-16 від 18.02.2016 р.

Аудиторська перевірка здійснювалась в період з 18 лютого 2016 року по 22 березня 2016 року.

Цей висновок незалежного аудитора складено у трьох примірниках, що мають рівну юридичну силу.

Директор  
ПП «ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА  
ФІРМА «ЄВРОАУДИТ»

Гузь Л. Є.