

Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність електронної та паперової форм інформації, що подається до Комісії, та достовірність інформації, наданої для розкриття в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії.

Генеральний директор

(посада)

(підпис)

МП

Гаркуша Лариса Вікторівна

(прізвище та ініціали керівника)

28.04.2017

(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2016 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента
Товариство з обмеженою відповідальністю "Кредекс"
2. Організаційно-правова форма
Товариство з обмеженою відповідальністю
3. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ
36303279
4. Місцезнаходження
04112, Україна, Шевченківський р-н, м.Київ, вул.Авіоконструктора Ігоря Сікорського буд.8, оф.4
5. Міжміський код, телефон та факс
(044)4517991,
6. Електронна поштова адреса
hi@credex-credit.com.ua

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

- | | | |
|--|--|---|
| 1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії | | <u>28.04.2017</u>
(дата) |
| 2. Річна інформація опублікована у | <u>79 Бюлетень. Цінні папери України</u>
(номер та найменування офіційного друкованого видання) | <u>26.04.2017</u>
(дата) |
| 3. Річна інформація розміщена на власній сторінці | <u>http://www.credex.com.ua/report.html</u>
(адреса сторінки) | в мережі Інтернет <u>28.04.2017</u>
(дата) |

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації	
1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	
3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб	X
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	
6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	X
7. Інформація про посадових осіб емітента:	
1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	
8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента	
9. Інформація про загальні збори акціонерів	
10. Інформація про дивіденди	
11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	X
12. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента	
2) інформація про облігації емітента	X
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери	
5) інформація про викуп (продаж раніше викуплених товариством акцій) власних акцій протягом звітного періоду	
13. Опис бізнесу	X
14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	X
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	
7) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів	
8) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду	
17. Інформація про стан корпоративного управління	
18. Інформація про випуски іпотечних облігацій	
19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:	
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду	
3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття	
4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами	

іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду

5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року

20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття

21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

23. Основні відомості про ФОН

24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

27. Правила ФОН

28. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

X

29. Текст аудиторського висновку (звіту)

X

30. Річна фінансова звітність

31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності)

X

32. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

33. Примітки:

1. В Товаристві відсутні ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності.

2. На Товаристві відсутня посада корпоративного секретаря. Дана посада не передбачені ні статутом, ні штатним розкладом.

3. За звітний період Товариство не використовувало послуги рейтингового агенства.

4. Посадові особи емітента не володіють акціями емітента.

5. В Товаристві відсутні особи, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента.

6. На Товаристві не проводяться загальні збори акціонерів.

7. В емітента відсутні дивіденди.

8. Емітент не займається виробництвом продукції.

9. Інформація про собівартість реалізованої продукції відсутня, так як емітент не займається виробництвом продукції.

10. Інформація про стан корпоративного управління відсутня, так як емітент не являється акціонерним товариством.

11. В емітента незабезпеченні боргові цінні папери.

12. В емітента не було емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Товариство з обмеженою відповідальністю "Кредекс"

2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)

A01 №647228

3. Дата проведення державної реєстрації

11.12.2008

4. Територія (область)

м.Київ

5. Статутний капітал (грн)

7000000

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

8. Середня кількість працівників (осіб)

5

9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.91 - Фінансовий лізинг

64.19 - Інші види грошового посередництва

64.92 - Інші види кредитування

10. Органи управління підприємства

Загальні збори Учасників Товариства Виконавчий орган - Генеральний директор

11. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

АТ "Укрексімбанк"

2) МФО банку

322313

3) Поточний рахунок

26501020042470

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

АТ "Укрексімбанк"

5) МФО банку

322313

6) Поточний рахунок

26501020042470

13. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб

1) Найменування

Акціонерне товариство "закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд "Маріон Інвест"

2) Організаційно-правова форма

Акціонерне товариство

3) Код за ЄДРПОУ

40115758

4) Місцезнаходження

03150, м.Київ, вулиця Ділова, буд.4

5) Опис

На кінець року емітенту належить 3,2313% частка в статутному капіталі юридичної особи (43623 шт ЦП в грошовому еквіваленті 2669,89 тис.грн)

1) Найменування

Акціонерне товариство "закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд "ДТС-КАПІТАЛ"

2) Організаційно-правова форма

Акціонерне товариство

3) Код за ЄДРПОУ

40141353

4) Місцезнаходження

04074, м.Київ, вул.Вишгородська, буд.28/1

5) Опис

На кінець року емітенту належить 9,2545% частка в статутному капіталі юридичної особи (18509 шт ЦП в грошовому еквіваленті 51,04 тис.грн)

IV. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
КРЕДЕКС УКР ДЕБЕТ ФАНД ЛІМІТЕД	HE 254321	1095, Республіка Кіпр, Кіпр, Нікосія Лампоусас, 1	100
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт		Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Усього			0

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) Посада

Генеральний директор

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Гаркуша Лариса Вікторівна

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

НС 584857 08.02.1999 Городищенський РВ УМВС України в Черкаській області

4) Рік народження

1982

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

10

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ТОВ"Агенція по управлінню заборгованістю", керівник сектору з реалізації факторингових проектів

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

01.04.2015, обрано безстроково

9) Опис

З 01.04.2015 року Гаркуша Лариса Вікторівна займає посаду Генерального директора за сумісництвом. Непогашеної судимості не має. Загальний стаж роботи складає - 10років.

ІХ. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ"(ПАТ"НДУ")
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	30370711
Місцезнаходження	04071, м.Київ, вул. Нижній Вал
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Ліцензія АВ498004
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	19.11.2009
Міжміський код та телефон	(044)591-04-44
Факс	
Вид діяльності	депозитарна діяльність
Опис	Депозитарні послуги

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРСИББАНК"(АТ"УКРСИББАНК")
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	09807750
Місцезнаходження	61001, м.Київ, проспект Московський ,буд.60
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Ліцензія АЕ286556
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	08.10.2013
Міжміський код та телефон	0 800 505 800
Факс	
Вид діяльності	депозитарна діяльність
Опис	Депозитарні послуги

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА "УНІВЕРСАЛ-АУДИТ"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	22890033
Місцезнаходження	03126, м.Київ, вул.А.Білецького 9Б
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Свідоцтво ПІ 000301
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	23.12.2013
Міжміський код та телефон	0936906863
Факс	
Вид діяльності	аудиторські послуги
Опис	Аудиторські послуги

Х. Відомості про цінні папери емітента

2. Інформація про облігації емітента (для кожного непогашеного випуску облігацій)

1) Процентні облігації

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Номінальна вартість (грн.)	Кількість у випуску (шт.)	Форма існування та форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн)	Процентна ставка за облігаціями (у відсотках)	Термін виплати процентів	Сума виплачених процентів за звітний період (грн)	Дата погашення облігацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
29.01.2015	03/2/2015-Т	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	1 000	20 000	Бездокументарні іменні	20 000 000	13,9	1 раз в 91 день	2 586 175	08.03.2020
Опис	Торгівля цінними паперами на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснювалась протягом звітного періоду. Фактів лістингу та делістингу цінних паперів не було. Додаткова емісія та довгострокове погашення не відбувалось.									

XI. Опис бізнесу

Важливі події розвитку (в тому числі злиття, поділ, приєднання, перетворення, виділ)

Важливі події (злиття, поділ, приєднання, перетворення, виділ) у 2016 році були відсутні

Організаційна структура емітента, дочірні підприємства, філії, представництва та інші відокремлені структурні підрозділи із зазначенням найменування та місцезнаходження, ролі та перспектив розвитку, зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Дочірні підприємства, філії, представництва та інші відокремлені структурні підрозділи в емітента відсутні.

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента

Середньооблікова чисельність штатних працівників на кінець 2016 року склала 5 штатні одиниці. З них 3 осіб займають основне місце (працюють повний робочий день), 2 осіб працюють за сумісництвом (неповний робочий день). Фонд оплати праці був збільшений у зв'язку з підвищенням мінімальної заробітної плати 01.12.2016 року.

Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання
Емітент не належить до об'єднаних підприємств.

Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності

Емітент не здійснює спільну діяльність з іншими організаціями.

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій

Таких пропозицій не було.

Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)

Амортизацію основних засобів Товариство нараховує із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів. Запаси відображаються за найменшою з величин між собівартістю і чистою вартістю реалізації. Чиста реалізаційна вартість являє собою розрахункову ціну продажу в ході звичайної діяльності за вирахуванням витрат з продажу. Собівартість запасів, слід визначати за формулою - "перше надходження - перший видаток" (ФІФО).

Згідно з положеннями Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку (МСБО) 39 "Фінансові інструменти - визнання та оцінка", фінансові активи класифікуються за чотирма категоріями:
- фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки;

- інвестиції утримувані до погашення;
- позики та дебіторська заборгованість;
- фінансові активи, доступні (наявні) для продажу.

Керівництво визначає прийнятну класифікацію фінансових інструментів на момент початкового визнання. Похідні фінансові інструменти та фінансові інструменти, які були визначені при початковому визнанні як фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, не можуть бути перекласифіковані з категорії фінансових інструментів за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Фінансові активи, які відповідають визначенню "позики та дебіторська заборгованість", можуть бути перекласифіковані з категорії фінансових інструментів за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, або з категорії фінансових інструментів, наявних для продажу, якщо суб'єкт господарювання має намір та спроможність утримувати їх у найближчому майбутньому або до строку погашення. Інші фінансові інструменти можуть бути перекласифіковані з категорії фінансових інструментів за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, тільки у нечисленних випадках. Такі випадки можуть бути пов'язані з подією, яка є нестандартною або такою, що навряд знову відбудеться найближчим часом.

Подальша оцінка фінансових активів проводиться на кожен звітну дату.

Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки (утримувані для торгівлі):

Фінансовий актив класифікується як утримуваний для торгівлі, коли він: був придбаний з основною метою продажу у найближчому майбутньому; або на момент первісного визнання є частиною портфеля ідентифікованих фінансових інструментів, якими Товариство управляє як єдиним портфелем і стосовно яких існує недавня фактична історія отримання короткострокового прибутку.

Товариство класифікує цінні папери як торговельні в разі, коли він має намір продати їх протягом нетривалого періоду після придбання, а саме протягом 250 днів. Торгові цінні папери не переводяться з цієї категорії, навіть якщо наміри Товариства в подальшому змінюються. Цінні папери, що придбані для управління ліквідністю, а не для отримання короткострокових прибутків, відносяться до категорії інвестиційних цінних паперів доступних для подальшого продажу. Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки обліковуються на рахунку 352 "Інші поточні фінансові інвестиції".

Фінансовий актив, який не є таким, що утримується для торгівлі, може бути визначений як такий, що оцінюється за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки через прибуток або збиток, після первісного визнання, якщо:

- застосування такої класифікації ліквідує або суттєво зменшує дисбаланс в оцінці або визнанні, який, інакше, міг би виникнути;
- фінансовий актив є частиною групи фінансових активів або фінансових зобов'язань.

Цінні папери в торговому портфелі первісно оцінюються за справедливою вартістю. Витрати на операції з придбання визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання таких цінних паперів. Справедлива вартість фінансового інструмента під час первісного визнання, як правило, представляє собою ціну операції (тобто справедливую вартість наданої або отриманої компенсації). На кожен наступний після визнання дату балансу всі цінні папери, що придбані Товариством в

торговий портфель обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. За справедливую вартість цінного паперу після визнання, береться вартість, що визначена за найнижчим біржовим курсом на звітну дату. У разі відсутності котирувань на звітну дату справедлива вартість цінного паперу, вираховується за його найближчим до звітної дати біржовим курсом, що склався за результатами біржових торгів протягом останніх п'яти робочих

днів. Якщо пайовий інструмент (акція) не має котирувальної ринкової ціни на активному ринку,

і справедлива вартість якого не може бути точно виміряна, він продовжує оцінюватися за собівартістю на звітну дату.

Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньо реалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік

Емітент надає кредити за рахунок власних коштів та фінансовий лізинг, завдяки цим послугам отримує дохід.

Зовнішньоекономічною діяльністю не займається.

Основними клієнтами є фізичні особи, які беруть кредит під купівлю нерухомості. Основним ринком збуту фінансових послуг, що надаються емітентом є фінансовий ринок

України. Основними споживачами послуги є фізичні особи - громадяни України з підтвердженими доходами та юридичні особи. Розвиток лізингу є особливо актуальним для України з огляду на такі обставини. По-перше, українська економіка характеризується високим ступенем зношеності основних фондів. При цьому підприємства змушені фінансувати інвестиції переважно із власних коштів, оскільки кредити банків, кошти інститутів спільного інвестування та інші джерела зовнішнього фінансування складають порівняно невеликий відсоток від загального обсягу капітальних вкладень в економіці. По-друге, в країні є недостатньо розвинутий сектор малих та середніх

підприємств, насамперед через ускладнений доступ до фінансування. Активне впровадження лізингових операцій сприятиме оновленню основних фондів завдяки

збільшенню доступу підприємств до зовнішніх джерел фінансування інвестицій, і розвитку малого та середнього бізнесу завдяки більшій доступності лізингових операцій порівняно з іншими інструментами запозичень. Окрім того, розвиток лізингу стимулюватиме підвищення ефективності кредитної політики банків у результаті створення конкурентного середовища між джерелами фінансування та розвиток організованого вторинного ринку багатьох видів техніки. Відомо, що гарантією та запорукою успішного розвитку будь-якої підприємницької діяльності є її надійне правове забезпечення. І навпаки, правова невизначеність відносин партнерів стає однією з причин, що стримує підприємницьку ініціативу. Лізинговий бізнес не є винятком. Тому важливою умовою розвитку лізингових відносин є створення сучасного мобільного законодавства, що стимулюватиме ділову активність усіх учасників лізингових угод: лізингових фірм, банків, підприємств виробничої та сервісної сфери, потенційних лізингоодержувачів. Загалом на ринку фінансових послуг спостерігаються тенденції збільшення зростання обсягів надання фінансових послуг.

Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською

діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування

Поки що керівництво планує лише заключати кредитні договори та договори позики.

Правочини з власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, афілійованими особами, зокрема всі правочини, укладені протягом звітного року між емітентом або його дочірніми/залежними підприємствами, відокремленими підрозділами, з одного боку, і власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, з іншого боку. За цими правочинами зазначаються: дата, сторони правочину, його зміст, сума, підстава укладання та методика ціноутворення, застосована емітентом для визначення суми правочину та за необхідності інша інформація Не відбувалось правочинів з власниками істотної участі, членами наглядової ради та членами виконавчого органу.

Основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

До основних засобів емітента належить лише шафа для документів.

Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень

Фінансово-економічні - нестача обігових коштів, великі податки, дебітори

Соціальні - Низька купівельна спроможність населення

Факти виплати штрафних санкцій (штраф, пеня, неустойка) і компенсацій за порушення законодавства

В 2016 році було два штрафи по 1020грн за нерозміщення регулярної квартальної інформації за 2014 рік в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів в зазначений термін Всі штрафи були сплачені вчасно.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента

Фінансування діяльності емітента здійснювалось за рахунок власних коштів. Емітент забезпечений робочим капіталом для поточних потреб. Покращення ліквідності можливе шляхом збільшення обсягів продаж та залученням нових лієнтів

Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів

Вартість укладених, але не виконаних договорів на кінець 2016 року склала 43.3 млн, з яких очікуваний прибуток складає 7 млн.

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)

Стратегія подальшої діяльності Емітента спрямована на отримання прибутку. Основною діяльністю Емітента буде здійснюватися по операціям, які пов'язані з фінансуванням фізичних та юридичних осіб. Поліпшення фінансового стану за рахунок надання фінансових послуг.

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік

Емітент не проводив досліджень та розробок.

Судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 10 або більше відсотків активів емітента або дочірнього підприємства станом на початок року, стороною в яких виступає емітент, його дочірні підприємства, або судові справи, стороною в яких виступають посадові особи емітента (дата відкриття провадження у справі, сторони, зміст та розмір позовних вимог, найменування суду, в якому розглядається справа, поточний стан розгляду). У разі відсутності судових справ про це зазначається

Судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 10 або більше відсотків активів у Емітента відсутні.

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі

У Емітента відсутня інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану.

XII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, всього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	9	6	0	0	9	6
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	9	6	0	0	9	6
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	9	6	0	0	9	6
Опис	Протягом 2016 року амортизація основних засобів склала 3 тис.					

Повністю амортизуються основні засоби через 2 роки

2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис.грн)	1 823	1 632
Статутний капітал (тис.грн)	7 000	7 000
Скоригований статутний капітал (тис.грн)	7 000	7 000
Опис	Використана методика розрахунку вартості чистих активів емітента за попередній та звітний періоди відповідно до "Методичних рекомендацій щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств", затверджених рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 17.11.2004 року № 485 (з урахуванням змін показників фінансової звітності).	
Висновок	Розрахункова вартість чистих активів(1823 тис.грн.) менше скоригованого статутного капіталу(7000 тис.грн.).Вартість чистих активів Товариства не менша від статутного капіталу (скоригованого).Вимоги п.3 ст. 155 Цивільного кодексу України дотримуються.	

3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	20 000	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	20 000	X	X
Облігації серії D	14.04.2015	800	13,9	08.03.2020
Облігації серії D	24.04.2015	1 400	13,9	08.03.2020
Облігації серії D	28.04.2015	1 000	13,9	08.03.2020
Облігації серії D	29.04.2015	600	13,9	08.03.2020
Облігації серії D	24.06.2015	100	13,9	08.03.2020
Облігації серії D	08.07.2015	1 000	13,9	08.03.2020
Облігації серії D	16.07.2015	2 000	13,9	08.03.2020
Облігації серії D	29.07.2015	1 000	13,9	08.08.2020
Облігації серії D	07.08.2015	800	13,9	08.03.2020
Облігації серії D	22.09.2015	200	13,9	08.03.2020
Облігації серії D	27.10.2015	1 000	13,9	08.03.2020
Облігації серії D	10.11.2015	1 500	13,9	08.03.2020
Облігації серії D	24.11.2015	700	13,9	08.03.2020
Облігації серії D	08.12.2015	1 000	13,9	08.03.2020
Облігації серії D	25.12.2015	1 000	13,9	08.03.2020
Облігації серії D	20.01.2016	720	13,9	08.03.2020
Облігації серії D	21.01.2016	1 000	13,9	08.03.2020
Облігації серії D	28.01.2016	2 000	13,9	08.03.2020
Облігації серії D	03.02.2016	2 180	13,9	08.03.2020
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X

за вексялями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	138 422	X	X
Інші зобов'язання	X	147 092	X	X
Усього зобов'язань	X	305 514	X	X
Опис	Інші зобов'язання складаються з незакритих зобов'язань пов'язаних з діяльністю емітента.			

XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудит Фірма"Універсал Аудит"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	22890033
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	03126, м.Київ, вул. А.Білецького 9Б,кв 4
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	315/3, 24.09.2015
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів	Реєстраційний номер 301, серія П, номер 000301, дата видачі 23.12.2013, строк дії 24092020
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	2016
Думка аудитора	безумовно-позитивна

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту)

Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудит Фірма"Універсал-Аудит"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	22890033
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	03126 м.Київ, вул. А.Білецького 9Б,кв 4
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	0322, 26.01.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів	Реєстраційний номер 301, серія П, номер 000301, дата видачі 23.12.2013, строк дії 7
Текст аудиторського висновку (звіту)	

Цей аудиторський висновок адресується :

Власникам та керівництву ТОВ "КРЕДЕКС";

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку України

ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКОЮ ФІРМОЮ "УНІВЕРСАЛ-АУДИТ" проведено аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДЕКС" (далі - ТОВ "КРЕДЕКС", також Товариство) за 2016 рік.

Основні відомості про товариство

Повна назва ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДЕКС"

Код ЄДРПОУ 36303279

Місцезнаходження 04112, м. Київ, ВУЛ.АВІАКОНСТРУКТОРА ІГОРЯ СІКОРСЬКОГО, БУД.8, оф.4

Дата державної реєстрації 11 грудня 2008 року, номер запису в ЄДРПОУ 1 070 102 0000 035413

Дати внесення змін до статуту 26.02.2009 року

18.11.2009 року

18.05.2010 року

23.05.2011 року

12.07.2011 року

28.04.2014 року

25.10.2016 року

Перелік ліцензій (дозволів) на провадження певних видів діяльності із зазначенням терміну їх дії. Має свідоцтво Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України про реєстрацію фінансової установи серії ФК №224 від 26.03.2009 року. З правом надання послуг які має право здійснювати фінансова компанія без отримання ліцензій - та/або дозволів відповідно до законодавства: факторинг. Код фінансової установи - 13
Види діяльності за КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва;
64.91 Фінансовий лізинг (основний);
64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.

64.92 Інші види кредитування

Керівник Генеральний директор Гаркуша Лариса Вікторівна (Протокол Загальних зборів учасників від 07.07.2012 року № 07/07/12)

Головний бухгалтер Корочкіна Галина Іванівна (Наказ ТОВ "КРЕДЕКС" № 6 від 18.07.2014 р.)

Кількість працівників 5

Звіт щодо фінансової звітності

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВ "КРЕДЕКС", що додається, яка включає звіт про фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2016 року і звіт про сукупні прибутки та збитки, звіт про зміни у власному капіталі та звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність.

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї 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 помилки.

Відповідальність аудитора

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.

Суттєвими аспектами вважаються окремі об'єкти обліку, що відносяться до

активів, зобов'язань, власного капіталу підприємства у розмірі 5% від підсумку відповідно всіх активів, всіх зобов'язань і власного капіталу. Для окремих видів доходів і витрат суттєвою є величина, що дорівнює 2% чистого прибутку (збитку) підприємства.

Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства проводилась відповідно до МСА 240 "Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності".

Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосується складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлювання думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Під час аудиту ми не знайшли фактів, тверджень про шахрайство, які б могли привернути нашу увагу.

На нашу думку, заходи контролю, які застосував та яких дотримувався управлінський персонал компанії для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними.

Нами було розглянуто, чи існують події або умови, які можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність, оцінені оцінки управлінського персоналу щодо здатності суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність згідно з вимогами МСА 570 "Безперервність". Нами отримано аудиторські докази, того що ТОВ "КРЕДЕКС" здатне продовжувати свою господарську діяльність.

При перевірці використовувались такі методичні засоби контролю: розрахунково-економічне дослідження документів по формі і змісту, розрахунково-арифметична та логічна перевірка групування даних. Інформація, яка підтверджує цифровий матеріал, покладений в основу звітності, перевірена вибіркоким способом. Під час перевірки були проаналізовані бухгалтерські принципи, які застосовувались в компанії, розглянуті принципи оцінки матеріальних статей балансу, звітності в цілому.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлювання нашої думки.

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2016 року, її фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Інші питання

Враховуючи, що економічна діяльність ТОВ "КРЕДЕКС" здійснюється на території України, ми звертаємо увагу на наступне питання. Виникнення політичного протистояння, а також проведення антитерористичної операції на сході України привело до економічної кризи. Поліпшення економічної ситуації в країні залежить від сукупності економічних, фіскальних та правових заходів, які будуть впроваджені. Тому, на даний момент, у зв'язку з невизначеністю переліку та термінів впровадження таких заходів, неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації в країні на майбутню діяльність Товариства. Як результат, фінансова звітність, що додається, не містить коригувань, які могли б стати результатом такої невпевненості. Такі коригування будуть відображені в звітності, як тільки вони стануть відомі та зможуть бути оціненими

II. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів.

Відповідність розміру статутного капіталу установчим документам
Для забезпечення діяльності Товариства за рахунок внесків Учасників створений статутній капітал у розмірі, що складає 7 000 000,00 (сім мільйонів) гривень.
.Єдиним учасником ТОВ "КРЕДЕКС" є КРЕДЕКС УКР ДЕБТ ФАНД ЛІМІТЕД (CREDEX UKR DEBT FUND LIMITED), юридична особа, що зареєстрована та діє належним чином відповідно до законодавства Республіки Кіпр під реєстраційним номером HE 254321 HE 44, видане 01 вересня 2009 року, та зареєстрована за адресою: 1095, Нікосія, Лампоусаз 1. Кіпр.
Станом на 31.12.2016 р. статутний капітал Товариства складає 7 000 000,00 (сім мільйонів) гривень, що відповідає установчим документам. Статутний капітал сплачено повністю грошовими коштами, що відповідає вимогам Розд. IV, п. 1, пп. 5) "Положення про державний реєстр фінансових установ" (Розпорядження Держкомфінпослуг № 41 від 28.08.2003 року із змінами).
Відповідність розміру власного капіталу вимогам, установленим нормативно-правовими актами Нацкомфінпослуг
Власний капітал ТОВ "КРЕДЕКС" станом на 31.12.2016 року складає 8 823 тис. грн., в т.ч.:

зареєстрований капітал - 7 000 тис. грн.;

нерозподілений прибуток - 1 823 тис. грн.

На нашу думку, розмір власного капіталу ТОВ "КРЕДЕКС" за даними фінансової звітності станом на 31.12.2016 року відповідає вимогам п.1, Розд. XI "Положення про державний реєстр фінансових установ" (Розпорядження Держкомфінпослуг № 41 від 28.08.2003 року із змінами).

Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства

Станом на 31.12.2015 року та 31.12.2016 року чисті активи ТОВ "КРЕДЕКС" складають:

Рядок	Найменування показника	Значення показників на кінець звітної періоду (31 грудня 2016 року), тис.грн.		Значення показників на кінець звітної періоду (31 грудня 2015 року), тис.грн.	
1.	Активи				
1.1.	Необоротні активи	10 116	7 897		
1.2.	Оборотні активи	304 221	229 494		
1.3.	Разом активи (рядок 1.1 + 1.2)	314 337	237 391		
2.	Зобов'язання				
2.1.	Довгострокові зобов'язання і забезпечення	20 000	149 411		
2.2.	Поточні зобов'язання і забезпечення	285 514	79 348		
2.3.	Разом зобов'язань	305 514	228 759		
3.	Чисті активи (рядок 1.3. - 2.3)	8 823	8 632		
4.	Власний капітал у тому числі:	8 823	8 632		
4.1.	Статутний капітал у	7 000	7 000		
4.2.	Нерозподілений прибуток	1 823	1 632		
5.	Перевищення вартості чистих активів ТОВ "КРЕДЕКС" розміру зареєстрованого статутного капіталу проводиться за формулою: (рядок 3 - рядок 4.1)	1 823	1 632		

Вартість чистих активів ТОВ "КРЕДЕКС" станом на 31.12.2016 р. становить

8 823 тис. грн., що більше розміру статутного капіталу на 1 823 тис. грн., що свідчить про виконання вимог, передбачених пунктом 4 статті 144 ЦКУ.

Адекватність організації та проведення внутрішнього аудиту

В Товаристві існує Служба внутрішнього аудиту. Діяльність Служби внутрішнього аудиту здійснюється на підставі Положення про Службу внутрішнього аудиту, яке визначає статус, функціональні обов'язки та повноваження Служби внутрішнього аудиту. Положення про Службу внутрішнього аудиту ТОВ "КРЕДЕКС" затверджено рішенням Загальних зборів учасників Товариства у Протоколі № 14/11/2014 від 14.11.2014 року. Служба внутрішнього аудиту в Товаристві, в цілому, забезпечує складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Інформація про пов'язаних осіб

Пов'язаними сторонами вважаються сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. Пов'язані сторони Товариства включають учасників, ключовий управлінський персонал, підприємства, які мають спільних власників та перебувають під спільним контролем, підприємства, що перебувають під контролем ключового управлінського персоналу, а також компанії, стосовно яких на Товариство є істотний вплив.

У таблиці представлені пов'язані сторони Товариства:

-КРЕДЕКС УКР ДЕБТ ФАНД ЛІМІТЕД (CREDEX UKR DEBT FUND LIMITED), юридична особа, що зареєстрована та діє належним чином відповідно до законодавства Республіки Кіпр під реєстраційним номером HE 254321 HE 44, видане 01 вересня 2009 року, та зареєстрована за адресою: 1095, Нікосія, Лампоусаз 1. Кіпр. - частка у статутному капіталі складає 100%.

Гаркуша Лариса Вікторівна - генеральний директор ТОВ "КРЕДЕКС"

Інформація про наявність та обсяг непередбачених активів та зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою

Станом на 31.12.2016 р. відсутні непередбачені активи та зобов'язання, ймовірність визнання яких на балансі товариства є достатньо високою.

Ідентифікація та оцінка аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

При виконанні завдання з аудиту у відповідності до МСА 240 , отримано достатню впевненість, що фінансові звіти в цілому не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства.

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансової звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан
По заяві управлінського персоналу після дати балансу були відсутні події, що можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства

.

ІІІ. ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ

Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів
Товариство з обмеженою відповідальністю АУДИТОРСЬКА ФІРМА
"УНІВЕРСАЛ-АУДИТ"

Код ЄДРПОУ 22890033

Реєстраційні дані Зареєстроване Солом'янською районною державною адміністрацією у м. Києві 30 вересня 1994 року

Місцезнаходження 03126 м. Київ, вул.А.Білецького, 9 Б,кв.4

Фактичне місце розташування 03126 м. Київ, вул.А.Білецького, 9 Б,кв.4 №, серія, дата видачі та термін дії свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності Свідоцтво про включення до Реєстру Аудиторських фірм та аудиторів за № 0322, яке видане рішенням Аудиторської Палати України від 26.01.2001 року № 98 та продовжено до 24 вересня 2020 року (рішення АПУ від 24 вересня 2015 року №315/3).

Свідоцтво Аудиторської палати України про відповідність системи контролю якості Свідоцтво №0383, затверджене Рішенням АПУ від 26.09.2013 року про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність

№, серія, дата видачі та термін дії Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ. Реєстраційний номер Свідоцтва 0102 від 06 лютого 2014 року.

Термін дії з 06.02.2014 року до 24.09.2020 року

Телефон, поштова та електронна адреса т/ф (044) 270-20-62, моб.

093-690-68-63, E-mail: Larisa072@gmail.com

Керівник Мирна Марина Геннадіївна

Прізвища, імена, по батькові аудиторів, що проводили аудит; номери, серії, дати видачі сертифікатів аудиторів, виданих АПУ:

Громова Тетяна Семенівна

сертифікат аудитора від 26 березня 1999 р., Серія А, № 003712, термін дії сертифікату до 04.03.2018 р.

Матешко Микола Миколайович сертифікат аудитора від 24.12.1999 р. серія А № 004050, термін дії сертифікату до 24.12.2018 року.

Дата початку проведення аудиторської перевірки 16 січня 2017 р.

Дата закінчення проведення аудиторської перевірки 28 лютого 2017 р.

Дата і номер Договору на проведення аудиторської перевірки № 16/01- ТОВ ФК від 16.01.2017 року

Дата складання аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора) 28 лютого 2017 р.

Директор ТОВ АФ "УНІВЕРСАЛ-АУДИТ" Мирна М.Г.

Сертифікат аудитора від 27.11.1997 року серії А №003261, термін дії сертифікату до 27.11.2021 року.

			КОДИ
		Дата	01.01.2017
Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю "Кредекс"	за ЄДРПОУ	36303279
Територія	м.Київ, Шевченківський р-н	за КОАТУУ	8039100000
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240
Вид економічної діяльності	Фінансовий лізинг	за КВЕД	64.91

Середня кількість працівників: 5

Адреса, телефон: 04112 м.Київ, вул.Авіоконструктора Ігоря Сікорського буд.8,оф.4, (044)4517991

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на р.
Форма №1

		Код за ДКУД	1801001
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	206	189
первісна вартість	1001	217	251
накопичена амортизація	1002	(11)	(62)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	9	6
первісна вартість	1011	11	11
знос	1012	(2)	(5)
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
первісна вартість	1016	0	0
знос	1017	(0)	(0)
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
первісна вартість	1021	0	0
накопичена амортизація	1022	(0)	(0)
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	7 600	9 921
інші фінансові інвестиції	1035	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	82	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	7 897	10 116

II. Оборотні активи			
Запаси	1100	0	0
Виробничі запаси	1101	0	0
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	523	525
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	67	24
з бюджетом	1135	1	1
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	115	1 433
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	211 450	300 484
Поточні фінансові інвестиції	1160	8 804	1 500
Гроші та їх еквіваленти	1165	8 534	251
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	8 534	251
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	0
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	3
Усього за розділом II	1195	229 494	304 221
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс	1300	237 391	314 337

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7 000	7 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 632	1 823
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	8 632	8 823

II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	149 411	20 000
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	0	0
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	0	0
резерв незароблених премій	1533	0	0
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	149 411	20 000
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	153 297
товари, роботи, послуги	1615	578	910
розрахунками з бюджетом	1620	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1621	0	0
розрахунками зі страхування	1625	48	25
розрахунками з оплати праці	1630	0	0
одержаними авансами	1635	0	0
розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
страховою діяльністю	1650	0	0
Поточні забезпечення	1660	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	78 722	131 282
Усього за розділом III	1695	79 348	285 514
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	237 391	314 337

Керівник

Головний бухгалтер

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю
"Кредекс"Дата
за ЄДРПОУКОДИ
01.01.2017
36303279**Звіт про фінансові результати
(Звіт про сукупний дохід)**

за 2016 рік

Форма №2

I. Фінансові результати

Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	9	232
Чисті зароблені страхові премії	2010	0	0
Премії підписані, валова сума	2011	0	0
Премії, передані у перестраховання	2012	(0)	(0)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(0)	(193)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(0)	(0)
Валовий:			
прибуток	2090	9	39
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	7 640	9 674
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	0	0
Адміністративні витрати	2130	(3 232)	(1 047)
Витрати на збут	2150	(0)	(0)
Інші операційні витрати	2180	(1 667)	(5 365)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	2 750	3 301
збиток	2195	(0)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	27	1 472

Інші доходи	2240	3 715	6 615
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(2 588)	(3 708)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(3 713)	(7 428)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	191	252
збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	0	0
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	191	252
збиток	2355	(0)	(0)

II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	(0)	(0)
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	191	252

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	0	1
Витрати на оплату праці	2505	162	158
Відрахування на соціальні заходи	2510	33	53
Амортизація	2515	54	12
Інші операційні витрати	2520	4 650	6 188
Разом	2550	4 899	6 412

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	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,000000	0,000000

Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,000000	0,000000
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,00	0,00

Керівник

Головний бухгалтер

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю
"Кредекс"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.01.2017

36303279

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 2016 рік

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	19 699	118 551
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	0	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	184 099	4 046
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(2 870)	(3 014)
Праці	3105	(123)	(123)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(34)	(59)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(80)	(87)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(45)	(22)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(4)	(36)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(31)	(28)
Витрачання на оплату авансів	3135	(0)	(0)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(0)	(0)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(0)	(0)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(210 595)	(116 922)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-9 904	2 392
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	630	0

необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	0	0
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(2 951)	(7 600)
необоротних активів	3260	(0)	(0)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(0)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-2 321	-7 600
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	5 928	17 581
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	(0)	(0)
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(0)	(0)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(2 590)	(8 500)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	3 338	9 081
Чистий рух коштів за звітний період	3400	-8 887	3 873
Залишок коштів на початок року	3405	8 534	37
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	604	4 624
Залишок коштів на кінець року	3415	251	8 534

Керівник

Головний бухгалтер

Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	0	191	0	0	191
Залишок на кінець року	4300	7 000	0	0	0	1 823	0	0	8 823

Керівник

Головний бухгалтер

Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО

Найменування Товариства: Товариство з обмеженою відповідальністю "Кредекс"

Юридичний статус ТОВ "КРЕДЕКС"

Товариство з обмеженою відповідальністю "КРЕДЕКС" є юридичною особою з моменту його державної реєстрації, створено 11 грудня 2008 року. Номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців 1 070 102 0000 035413

Види діяльності компанії:

64.91 Фінансовий лізинг

64.19 Інші види грошового посередництва

64.92 Інші види кредитування

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

Має свідоцтво Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України про реєстрацію фінансової установи серії ФК №224 від 26.03.2009 року з правом надання наступних послуг:

- Фінансовий лізинг;
- Надання гарантій;
- Надання поручительств;
- Надання позик;
- Факторинг;
- Надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів;
- Залучення фінансових активів юридичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

Офіс Компанії знаходиться в Україні у м. Києві, вул. Авіаконструктора Ігоря Сікорського 8, офіс 4

Учасники

Станом на 31 грудня 2016 року зареєстрованими учасниками Компанії є одна юридична особа, яка володіють її часткою:

Учасники Резиденство Відсоток голосів у статутному капіталі %

КРЕДЕКС УКР ДЕБТ ФАНД ЛІМІТЕД (Кіпр), нерезидент 100

2. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.1. Ідентифікація фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка має на меті задовольнити потреби користувачів, які не можуть вимагати скласти звітність згідно їхніми інформаційними потребами. Метою фінансової звітності є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства, яка є корисною для широкого кола користувачів у разі прийняття ними економічних рішень.

2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є українська гривня. Фінансова звітність складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.3. Концептуальна основа фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності ТОВ "КРЕДЕКС" за 2016 рік є Міжнародні стандарти фінансової звітності в редакції, затвердженій Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності.

2.4. Припущення про безперервність діяльності

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення про безперервність 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 провадження фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Випуск фінансової звітності ТОВ "КРЕДЕКС" за 2016 рік був затверджений рішенням Загальних зборів учасників від 20 лютого 2017 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її випуску.

3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ.

3.1. База, використана для оцінки активів

Ця фінансова звітність (далі - фінансова звітність) підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) за принципом історичної вартості з коригуваннями на переоцінку основних засобів.

Стосовно інвестицій, щодо яких оцінити справедливу вартість неможливо, у кожному випадку розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість.

3.2. Суттєві облікові політики

Облікові політики - це конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, затверджені ТОВ "КРЕДЕКС" та застосовані ним при складанні та поданні фінансової звітності. При виборі облікових політик Товариство використовувало таку редакцію МСФЗ, яка є актуальною на дату складання фінансової звітності.

Якщо приймається рішення про дострокове застосування нововведеного МСФЗ (за умови, що МСФЗ дозволяє дострокове застосування), керівництво Товариства вносить доповнення до облікових політик, і вони застосовуються для складання фінансової звітності. Прийнята облікова політика Товариства застосовується послідовно для аналогічних операцій, інших подій та умов, якщо тільки конкретний МСФЗ спеціально не вимагатиме або не дозволитиме розподіл статей за категоріями, для яких можуть застосовуватися різні облікові політики.

Облікова політика ТОВ "КРЕДЕКС" встановлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Фінансова звітність ТОВ "КРЕДЕКС" за МСФЗ складається і подається керівництвом та головним бухгалтером Товариства.

Звітним періодом є календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня звітного року.

Функціональною валютою вважається українська гривня.

Перелік та назви форм фінансової звітності ТОВ "КРЕДЕКС" відповідають встановленим НП(С)БО 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності". Аналіз витрат, визнаних у прибутку або збитку, здійснюється з використанням класифікації, заснованої на функції витрат, і на виконання вимог п. 105 МСБО 1 "Подання фінансової звітності" у Примітках розкривається структура витрат за характером.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у фінансовій звітності здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів. Інформація про основні види валових грошових надходжень та валових грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства згідно МСБО 1 п.117 (б)

У ТОВ "КРЕДЕКС" нормальним операційним циклом, прийнято вважати цикл тривалістю 12 місяців.

Дебіторська заборгованість - це фінансовий актив, який є контрактним правом отримувати 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 положень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Дебіторська заборгованість може бути нескасовно призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають "неузгодженістю обліку"), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Подальша оцінка 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.

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 упродовж щонайменше 12 місяців після звітного періоду.

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

Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення.

Якщо утримується дебіторська заборгованість, щодо якої оцінити справедливую вартість неможливо, слід розкривати причину, з якої не використовується справедлива вартість.

У разі суттєвого впливу фактору часу може виникнути необхідність дисконтування суми заборгованості.

Вплив фактору часу є суттєвим, якщо теперішня (дисконтована з урахуванням ймовірного строку погашення) вартість дебіторської заборгованості суттєво відрізняється від поточної вартості її погашення.

Доходи

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. Це, власне, означає, що 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;
- ?) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід, який виникає в результаті використання третіми сторонами активів Товариства, що приносять відсотки та дивіденди, визнається у прибутку або збитку, якщо є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надходять до Товариства, або можна достовірно оцінити суму доходу.

Дохід за фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням, що оцінюється за справедливою вартістю, визнається у прибутку або збитку.

Дохід оцінюється за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню. Сума доходу, яка виникає в результаті операції, як правило, визначається шляхом угоди між суб'єктом господарювання та покупцем або користувачем активу. Вона оцінюється за справедливою вартістю отриманої компенсації або компенсації, яка має бути отримана з урахуванням суми будь-якої торговельної знижки чи знижки з обсягу, що надається суб'єктом господарювання.

Витрати

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 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.

3.3. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

Питання, не врегульовані цією обліковою політикою, регулюються відповідно до МСФЗ та чинного законодавства України.

3.4. Інформація про добровільні зміни в обліковій політиці

За звітний період облікова політика застосовувалась послідовно до всіх операцій.

Зміни і доповнення до облікової політики ТОВ "КРЕДЕКС" можуть бути внесені виключно якщо

а) вимагається МСФЗ, або

б) призводить до того, що фінансова звітність надає достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки суб'єкта господарювання.

4. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ І ПРИПУЩЕННЯ

4.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації

ТОВ "КРЕДЕКС" функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з глибокою економічною кризою, політичною нестабільністю та продовженням збройного конфлікту на

сході України.

Ситуація ускладнюється суттєвими коливаннями валютного курсу національної валюти. Стабілізація економічної ситуації в Україні значною мірою залежатиме від ефективності фіскальних та інших економічних заходів, що будуть вживатися Урядом України. Водночас не існує чіткого уявлення того, що саме робитиме Уряд для подолання кризи.

У зв'язку з цим неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Товариства. У результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

4.2. Основні припущення, оцінки та судження

Під час підготовки фінансової звітності ТОВ "КРЕДЕКС" здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань.

Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків.

Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, у яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

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

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

Під час формування судження враховується прийнятність наведених далі джерел у низхідному порядку:

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

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

Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

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

амортизації"

- Поправки до МСБО(ІАС) 16 та до МСБО(ІАС) "Сільське господарство: плодові культури"

- Поправки до МСБО(ІАС) 27 "Метод дольової участі в окремій фінансовій звітності" "Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2012-2014", в т.ч.

- Поправки до МСФЗ (ІАС) 5 "Неоплачені активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність"

- Поправки до МСФЗ (ІАС) 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації"

- Поправки до МСБО (ІАС) 19 "Виплати працівникам"

- Поправки до МСБО (ІАС) 1 "Ініціатива у сфері розкриття інформації"

- Поправки до МСФЗ(ІFRS) 10, МСФЗ(ІFRS) 12 та МСБО(ІАС) 28 "Інвестиційні організації: застосування виключення із вимоги про консолідацію"

У 2016 році ТОВ "Кредекс" вище перелічені зміни не застосувало, оскільки вони не впливають на його діяльність.

6. РЕКЛАСИФІКАЦІЯ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ ЗА ЗВІТНИЙ РІК ПОРІВНЯНО З ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ ПОПЕРЕДНЬОГО РОКУ ТА ВИПРАВЛЕННЯ ПОМИЛОК

Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний рік порівняно з фінансовою звітністю попереднього року не здійснювалися.

Виправлення помилок попередніх періодів не здійснювалося.

7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ЗВІТНОСТІ

7.1. Нематеріальні активи

Станом на 31.12.2016 р. Станом на 31.12.2015 р.

Найменування нематеріального активу Первісна вартість, тис.грн. Знос, тис.грн.

Найменування нематеріального активу Первісна вартість, тис.грн. Знос, тис.грн.

Інформаційна база "продукти,обладнання,тара,упаковка 2009 плюс" 1,4 1,4

Інформаційна база "продукти,обладнання,тара,упаковка 2009 плюс" 1,4 1,4

Модуль кредитування 242,7 56,3 Модуль кредитування 209,0 7,8

Сайт <http://credex-credit.com.ua/> 6,8 4,2 Сайт <http://credex-credit.com.ua/> 6,8 2,2

7.2. Основні засоби

Станом на 31.12.2016 р. Станом на 31.12.2015 р.

Найменування групи основних засобів Первісна вартість, тис.грн. Знос, тис.грн.

Найменування групи основних засобів Первісна вартість, тис.грн. Знос, тис.грн.

Меблі 10,8 1,5 Меблі 10,8 1,5

7.3. Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі у капіталі інших підприємств

Станом на 31.12.2016 року склали 9 921 тис грн.

Товариство є учасником наступних компаній:

- ТОВ "Сіріус Інвест Груп" - 99,99% (в грошовому еквіваленті - 7 199,38 тис.грн)

- ТОВ "БК "Стромат" - 0,1% (в грошовому еквіваленті - 198,50грн)

- АТ "Маріон Інвест" - 3,2313% (в грошовому еквіваленті - 2 669,89 тис.грн)

- АТ "ЗНВКІФ "ТДС-КАПІТАЛ" - 9,2545% (в грошовому еквіваленті - 51,04 тис.грн)

Також у звітному періоді Товариством була реалізована частка участі у капіталі ПАТ "ЗНВКІФ "Еверест".

7.4. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари та послуги станом на 31.12.2016 року

становить 524,7 тис.грн., яка включає послуги по договорам факторингу.

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2016 року складає 300 484 тис. грн., яка включає в себе зобов'язання по кредитним договорам та безвідсоткову поворотну фінансову допомогу.

7.5. Поточні фінансові інвестиції

Поточні фінансові інвестиції складаються з простого документарного векселя на суму 1 500 тис.грн.

7.6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31.12.2016 року грошові кошти склалися з залишків на банківських рахунках, а саме:

Банк	Рахунок	Залишок на 31.12.2016р., грн.	Залишок на 31.12.2015р., грн.
ПАТ "Універсал Банк"	26503001325628	278,17	624,90
ПАТ "Креді Агріколь Банк"	26502007786919		
	26502007786920	0,00	
	287,64	0,00	
	1 359,28		
ПАТ "Полтава-банк"	26505126265001	65,38	822,91
ПАТ "ПУМБ"	26500257	88 588,41	22 700,03
АТ "Укресим Банк"	26501020042470	12 439,23	13 512,35
Всього	101 658,83	39 019,44	

Кошти на депозитних рахунках станом на 31.12.2016р. в сумі 146 тис.грн.

Кошти на валютних рахунках станом на 31.12.2016р. у сумі 107,62 дол. (за курсом НБУ на 31.12.2016р. 2 926,28грн.)

7.7. Статутний капітал

Статутний капітал становить 7 000 тис. грн. Статутний капітал сформовано виключно грошовими коштами у повному обсязі.

Структура статутного капіталу представлена наступним чином:

Єдиним учасником є юридична особа-нерезидент, частка в статутному капіталі складає 7 000 000,00 грн., аюо 100% КРЕДЕКС УКР ДЕБТ ФАНД ЛІМІТЕД, Республіка Кіпр.

Протягом 2016 року розмір статутного капіталу не змінювався.

7.8. Зобов'язання

Непоточні зобов'язання з очікуваним строком погашення, більшим за 12 місяців складають 20 000 тис.грн. та складаються з розміщення облігацій власної емісії.

Поточна кредиторська заборгованість за:

Станом на 31.12.2016 р., тис.грн. Станом на 31.12.2015 р., тис.грн.

Довгостроковими зобов'язаннями 153 297 Довгостроковими зобов'язаннями 0

Товари, роботи, послуги 910 Товари, роботи, послуги 578

Розрахунками зі страхування 25 Розрахунками зі страхування 48

Збільшення поточних зобов'язань пов'язано з переведенням неоплаченого кредиту від нерезидента зі складу довгострокових зобов'язань, що пов'язано зі зменшенням строку його погашення.

Інші поточні зобов'язання на 31.12.2016 р. становлять 131 282 тис грн., які в основному складаються з непогашеної кредиторської заборгованості по договорам безвідсоткової фінансової допомоги.

7.9. Доходи

У 2016 році та у 2015 році ТОВ "КРЕДЕКС" отримало наступні доходи:

За 2016 рік, тис.грн. За 2015 рік, тис.грн.

Прибуток від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	9	Прибуток	від
реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	39		
Інші операційні доходи	7 640	Інші операційні доходи	9 674
Інші фінансові доходи	27	Інші фінансові доходи	1 472
Інші доходи	3 715	Інші доходи	6 615

Прибуток від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)- складається з комісії за обслуговування кредитів.

Інші операційні доходи - включають в себе проценти по наданих кредитах, винагороду за договорами фінансового лізингу та інші доходи, пов'язані з діяльністю компанії

Інші фінансові доходи - включають в себе дохід від розміщення депозитів.

Інші доходи - включають в себе дохід від реалізації цінних паперів, а саме простих іменних акцій ПАТ "Черкаський РТЗ" (1 160 410 шт. номінальною вартістю 0,25 грн.) на суму 3 713тис.грн.

7.10. Витрати

Елементи операційних витрат представлені наступним чином:

За 2016 рік, тис.грн. За 2015 рік, тис.грн.

Витрати на оплату праці	162	Витрати на оплату праці	158
Відрахування на соціальні заходи	33	Відрахування на соціальні заходи	53
Амортизація	54	Інші фінансові доходи	12
Інші операційні витрати	4 650	Інші операційні витрати	6 188

Інші операційні витрати- склалися з витрат за розрахунково-касове обслуговування, орендна плата за приміщення, юридичні послуги та ін.

До складу фінансових витрат включені витрати по виплаті відсоткового доходу за розміщеними облігаціями та склали в 2016 році 2 588 тис.грн.

До складу інших витрат входить собівартість реалізованих простих іменних акцій ПАТ "Черкаський РТЗ" (1 160 410 шт. номінальною вартістю 0,25 грн.) на суму 3 713тис.грн.

7.11. Прибутки та збитки

За результатом всіх видів діяльності в 2016 році Товариством

За 2016 рік, тис.грн. За 2015 рік, тис.грн.

Прибуток підприємства	191	Прибуток підприємства	252
-----------------------	-----	-----------------------	-----

Податки на прибуток відображен у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок на прибуток відстрочений податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік, крім випадків, коли вони відносяться до операцій, визнаних в інших сукупних доходах або безпосередньо складі капіталу, в тому ж або іншому періоді.

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах.

За 2016 рік сума податку на прибуток становить 34 380,00 грн. та підлягає сплаті до 09.03.2017 року.

8. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

8.1. Операції з пов'язаними сторонами

Пов'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 "Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін". Рішення про те, які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і

виходячи з характеру стосунків зв'язаних сторін.

Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції з пов'язаними сторонами відображуються включно за принципом справедливої вартості на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін.

Зв'язаними особами для Товариства є учасники Товариства та посадові особи Товариства, а саме:

- КРЕДЕКС УКР ДЕБТ ФАНД ЛІМІТЕД учасник 100% ;
- Гаркуша Лариса Вікторівна - Генеральний директор
- Кірдан Людмила Миколаївна - Довірена особа від імені КРЕДЕКС УКР ДЕБТ ФАНД ЛІМІТЕД

Протягом звітної періоду Товариство здійснило наступні операції із зв'язаними особами. Надання кредиту Кірдан Людмилі Миколаївні.

8.2. Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання

ТОВ "КРЕДЕКС" не має умовних активів і зобов'язань, а також і невизнаних контрактних зобов'язань.

8.3. Судові процеси

Станом на звітну дату ТОВ "КРЕДЕКС" є стороною судових процесів в якості третьої особи, яка не заявляє самостійних вимог на предмет спору по договорах факторингу, які були переуступлені іншим фінансовим компаніям.

Кримінальні провадження відносно Товариства у періоді, що перевіряється відсутні.

8.4. Ризики

Фінансові активи та фінансові зобов'язання Товариства піддаються наступним фінансовим ризикам:

ринковий ризик, який включає ціну, відсоткову ставку та валютні ризики, кредитний ризик і ризик ліквідності.

Для того щоб обмежити вище зазначені ризики, при виборі фінансових інструментів політика Товариства базується на високому рівні контролю з боку працівників Товариства з урахуванням вимог чинного законодавства України. Товариство мінімізує ризики диверсифікацій свого інвестиційного портфелю, аналізує фінансові активи перед їх покупкою і відстежує подальшу інформацію про ці активи, вкладаючи більшість своїх інвестицій з високими рейтингами надійності.

8.5. Події після звітної дати.

Відповідно до засад, визначеними МСБО 10 "Події після звітної дати" події, що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства - відсутні.

Генеральний директор
ТОВ "Кредекс"

Гаркуша Л.В.

Головний бухгалтер
ТОВ "Кредекс"

Корочкіна Г.І.

