

Титульний аркуш

25.04.2019

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 25.04-19

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Генеральний директор

(посада)

(підпис)

Гаркуша Лариса Вькторывна

(прізвище та ініціали керівника)

Річна інформація емітента цінних паперів (річний звіт) за 2018 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: Товариство з обмеженою відповідальністю Кредекс
2. Організаційно-правова форма: Товариство з обмеженою відповідальністю
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 36303279
4. Місцезнаходження: 04112, Україна, Київська обл., Шевченківський р-н, м.Київ, Авіаконструктора Ігоря Сікорського 8,оф 4
5. Міжміський код, телефон та факс: (044)451-79-91,
6. Адреса електронної пошти: hi@credex-credit.com.ua
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності): ,
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку:

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Повідомлення розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<http://www.credex.com.ua/report.html>

25.04.2019

(адреса сторінки)

(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	X
3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах	
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	
6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента	
7. Судові справи емітента	X
8. Штрафні санкції емітента	X
9. Опис бізнесу	X
10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв)	X
1) інформація про органи управління	
2) інформація про посадових осіб емітента	X
- інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
- інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	
- інформація про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення	
3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв)	
11. Звіт керівництва (звіт про управління)	
1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента	
2) інформація про розвиток емітента	
3) інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента	
- завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування	
- інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків	
4) звіт про корпоративне управління	
- власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент	
- кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати	
- інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги	
- інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників)	
- інформація про наглядову раду	
- інформація про виконавчий орган	
- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітент	
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента	
- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента	
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента	
- повноваження посадових осіб емітента	

12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій	
13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій	
14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників)	
17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру	X
1) інформація про випуски акцій емітента	
2) інформація про облигації емітента	X
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери емітента	
5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду	
18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облигацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	
19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента	
20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу	
21. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів	
22. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі	
23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами	
24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента	X
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 осіб, послугами яких користується емітент	X
25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	
26. Інформація вчинення значних правочинів	
27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість	
29. Річна фінансова звітність	X
30. Аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)	X

31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)
32. Твердження щодо річної інформації
33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента
34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом
35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій
37. 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 станом на кінець звітного року
38. 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
39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів
40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів
41. Основні відомості про ФОН
42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН
43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН
44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН
45. Правила ФОН
46. Примітки:
 1. За 4 кв емітент не приймав участь у створенні юридичних осіб.
 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 не здійснювалась виплата дивідентів
 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)

Київська обл.

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)

7

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 посередництва

10. 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

11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу) (за наявності)
1	2	3	4	5
Надання коштів у позику в тому числі на умовах фінансового кредиту	831	30.03.2017	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Строк дії ліцензій необмежений			

Надання гарантій та поручительств	832	30.03.2017	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Строк дії ліцензії не обмежений			
Надання послуг з факторингу	829	30.03.2017	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Строк дії ліцензії необмежений			
Надання фінансового лізингу	830	30.03.2017	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Строк дії ліцензій необмежений			

16. Судові справи емітента

№ з/п	Номер справи	Найменування суду	Позивач	Відповідач	Третя особа	Позовні вимоги	Стан розгляду справи
1	922/2516/18	господарський суд Харківської області	ТОВ"Кредекс"	Харківський Комбікормовий завод		Стягнення заборгованості в сумі 706тис.грн.	в процесі розгляду
Примітки:							

17. Штрафні санкції емітента

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Вид стягнення	Інформація про виконання
1	0010961406, 06.03.2018	ГУ ДФС у м. Києві	штравні санкції за результатами податкової перевірки	Штрафні санкції були оплачені емітентом в повному розмірі 15.03.2018року
Примітки:				
2	0483140302, 06.03.2018	ГУ ДФС у м. Києві	штравні санкції за результатами податкової перевірки	Штрафні санкції були оплачені емітентом в повному розмірі 13.03.2018року
Примітки:				

XI. Опис бізнесу

Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Змін в організаційній структурі емітента відповідно до попередній звітних періодів не було .

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

В 2018 році штатний розпис збільшився на 4 штатні одиниці. На підприємстві працює один інвалід. На кінець 2018 року середньооблікова чисельність штатних працівників склала 7 штатних одиниць. Збільшення фонду оплати праці відповідає збільшенню чисельності персоналу та збільшенню посадових окладів працівників емітента ,яке відбувалось протягом 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

Пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб не надходили

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

На виконання Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні" №996-XIV від 16.07.1999 року та національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, а також з метою дотримання емітентом єдиної методики відображення господарських операцій та забезпечення своєчасного надання достовірної інформації користувачам фінансової звітності було видано Наказ про організацію бухгалтерського обліку та облікову політику на ТОВ "КРЕДЕКС" Наказу № 1/оп від 02 січня 2015 року

Амортизація основних засобів Товариства нараховується з використанням прямолінійного методу протягом очікуваного строку корисного використання.

Амортизацію активу починають нараховувати, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації.

Нарахування амортизації в Товаристві проводиться щомісячно. Місячна сума амортизації при застосуванні прямолінійного методу визначається діленням річної суми амортизації на 12.

Суму Нарахованої амортизації Товариство відображає збільшенням суми витрат і зносу основних засобів.

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

Визнання, оцінка та облік нематеріальних активів здійснюється у відповідності з МСБО 38 "Нематеріальні активи" з урахуванням зазначених в цьому Положенні застережень. Придбані (створені) нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю, яка складається з вартості придбання та витрат, що безпосередньо належать до придбання або доведення об'єкту до робочого стану. Одиницею обліку є окремий об'єкт нематеріальних активів, який в повній мірі відповідає вимогам щодо визнання ресурсу активом.

Наступні витрати, пов'язані з поліпшенням нематеріальних активів, капіталізуються тільки в тому випадку, якщо вони збільшують майбутні економічні вигоди, пов'язані з тим об'єктом, до якого ці витрати відносяться.

Очікуваний строк корисного використання об'єкта нематеріальних активів встановлюється наказом Директором Товариства.

Нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю (собівартістю).

Товариство визнає фінансовий актив тоді і лише тоді, коли стає стороною контрактних положень щодо цього фінансового інструмента (параграф 3.1.1 МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" (далі - МСФЗ 9)). Коли фінансовий інструмент визнається в активах Товариства, він класифікується відповідно до параграфів 4.1.1 - 4.1.5 МСФЗ 9.

Товариство визнає такі фінансові інструменти:

- Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю;
- Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю із визнанням результатів переоцінки в іншому сукупному доході;
- Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю із визнанням результатів переоцінки у прибутках або збитках.

Згідно з МСФЗ 9 під час первісного визнання фінансового активу він оцінюється за справедливою вартістю. Справедливою вартістю фінансового інструмента при первісному визнанні є, як правило, ціна операції (тобто справедлива вартість наданої компенсації) (параграф Б5.1.1 МСФЗ 9).

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 коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредита, завдяки цим послугам отримує дохід.

Зовнішньоекономічною діяльністю не займається.

Основними клієнтами є фізичні особи, які беруть позику 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. Кредитування є одним з найперспективніших напрямів розширення, вдосконалення, розвитку і зростання діяльності промислових підприємств України, а також важливим чинником підвищення платоспроможності населення та соціальної стабільності

Кредитний ринок сприяє зростанню виробництва і товарообігу, руху капіталів усередині країни, трансформації грошових заощаджень в капіталовкладення, реалізації науково-технічної революції, оновленню основного капіталу. У цьому сенсі ринок опосередковує різні фази відтворення, є своєрідною опорою матеріальної сфери виробництва, звідки вона черпає додаткові грошові ресурси.

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

На даний час керівництво планує лише заключати договори позики

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, прогностні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

До основних засобів емітента належить : комп'ютерна техніка та меблі.

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

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 клієнтів

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 2018 року склала 53 млн, з яких очікуваний прибуток на 2019 рік складає 4 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 планується бути надання операцій, 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.

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.

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) Ідентифікаційний код юридичної особи
3025716323
- 4) Рік народження
1982
- 5) Освіта
вища
- 6) Стаж роботи (років)
12
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ"Агенція по управлінню заборгованістю, 34914080, ТОВ"Агенція по управлінню заборгованістю", керівник сектору з реалізації факторингових операцій
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
01.04.2009, обрано 5років 6місяців

9) Опис

З 01.04.2015 року Гаркуша Лариса Вікторівна займає посаду генерального директора за сумісництвом. Загальний стаж роботи 12 років. Повноваження та обов'язки особи передбачені Статутом товариства, посадовою інструкцією, а також іншими внутрішніми документами товариства та чинним законодавством України. Непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочину у сфері господарської, службової діяльності не має

1) Посада

Головний бухгалтер

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

Корочкіна Галина Іванівна

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

2747912068

4) Рік народження

1975

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

20

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ТОВ "Деко Пак", 32708092, ПП "Деко Пак", головний бухгалтер

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

16.05.2011, обрано 2 роки 2 місяці

9) Опис

З 18.07.2014 року Корочкіна Галина Іванівна займає посаду головного бухгалтера за суміщенням. Загальний стаж роботи 20 років. Повноваження та обов'язки особи передбачені Статутом товариства, посадовою інструкцією, а також іншими внутрішніми документами товариства та чинним законодавством України. Непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочину у сфері господарської, службової діяльності не має

1) Посада

Внутрішній аудитор

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

Майстрюк Марина Валеріївна

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

2922414788

4) Рік народження

1980

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

19

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ТОВ "Кредекс Фінанс", 36799749, ТОВ "Кредекс Фінанс", керівник відділу факторингових операцій

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

01.04.2012, обрано 2 роки

9) Опис

З 01.04.2014 року Майстрюк Марина Валеріївна прийнята на посаду керівника відділу факторингових операцій, з 29.12.2016 року займає посаду внутрішнього аудитора. Загальний стаж роботи складає 19 років. Повноваження та обов'язки особи передбачені Статутом

товариства, посадовою інструкцією, а також іншими внутрішніми документами товариства та чинним законодавством України. Непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочину у сфері господарської, службової діяльності не має

XI. Відомості про цінні папери емітента
2. Інформація про облігації емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Облігації (відсоткові, цільові, дисконтні)	Номінальна вартість (грн.)	Кількість у випуску (шт.)	Форма існування та форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн)	Процент на ставку за облігаціями (у відсотках)	Термін виплати процентів	Сума виплаченого процентного доходу у звітному періоді (грн)	Дата погашення облігацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	13	13
29.01.2015	03/2/2015-Т	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000189039	відсоткові	1 000	20 000	Бездокументарні іменні	20 000 000	13,9	1 раз в 91 день	614 265	08.03.2020
Опис	Згідно проспекту емісії в 4-му кварталі емітентом були придбані власні цінні папери на вторинному ринку в кількості 1 000 шт. Фактів лістингу та делістингу цінних паперів не було. Додаткова емісія та довгострокове погашення не відбувалось.											

XIII. 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, усього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	21	9	0	0	21	9
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	21	9	0	0	21	9
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	21	9	0	0	21	9
Опис	В 2018 році емітент не купував нових основних засобів. Протягом 2018 року амортизація основних засобів склала 12 тис					

2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис.грн)	9 708	9 363
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 р. N485 (з урахуванням змін показників фінансової звітності). Різниця між розрахунковою вартістю чистих активів і статутним капіталом на кінець звітного періоду становить 2708 тис.грн. Різниця між розрахунковою вартістю чистих активів і статутним капіталом на кінець попереднього періоду становить 2363 тис.грн.	
Висновок	Вартість чистих активів товариства не менше від статутного капіталу (скоригованого) Вимоги п3 ст155 Цивільного кодексу України дотримуються.	

3. Інформація про зобов'язання та забезпечення 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	16 900	X	X

у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	16 900	X	X
Облігації серії D	24.04.2015	100	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 вексями (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	76	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	146 046	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	156 297	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	319 319	X	X
Опис	Інші зобов'язання складаються з незакритих зобов'язань пов'язаних з діяльністю емітента.			

6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ"(ПАТ"НДУ")
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, Україна, Київська обл., Шевченківський р-н, м.Київ, Тропініна,7-г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Ліцензія АВ498004
Найменування державного органу, що видав ліцензію	Національна комісія з цінних паперів та

або інший документ	фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	19.11.2009
Міжміський код та телефон	(044)591-04-37
Факс	
Вид діяльності	депозитарна діяльність
Опис	Депозитарні послуги

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРСИББАНК"(АТ"УКРСИББАНК")
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	09807750
Місцезнаходження	04070, Україна, Київська обл., Подільський р-н, м.Київ, Андріївська 2/12
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	ЛіцензіяАЕ286556
Найменування 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	(044)537-49-41
Факс	
Вид діяльності	депозитарна діяльність
Опис	Депозитарні послуги

			КОДИ
		Дата	01.01.2019
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: 7

Адреса, телефон: 04112 м.Київ, Авіаконструктора Ігоря Сікорського 8, оф 4, (044)451-79-91

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 31.12.2018 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	126	65
первісна вартість	1001	251	251
накопичена амортизація	1002	(125)	(186)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	21	9
первісна вартість	1011	34	34
знос	1012	(13)	(25)
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	9 869	9 869
інші фінансові інвестиції	1035	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	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	10 016	9 943

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	526	117
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	24	0
з бюджетом	1135	5	5
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	2 530	3 070
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	313 134	311 258
Поточні фінансові інвестиції	1160	5 315	4 330
Гроші та їх еквіваленти	1165	242	297
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	242	297
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	3	7
Усього за розділом II	1195	321 779	319 084
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс	1300	0	0

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	2 363	2 708
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	9 363	9 708

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	20 000	16 900
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	20 000	16 900
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	157 146	156 101
товари, роботи, послуги	1615	383	61
розрахунками з бюджетом	1620	102	76
у тому числі з податку на прибуток	1621	102	76
розрахунками зі страхування	1625	0	0
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	18	135
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	144 783	146 046
Усього за розділом III	1695	302 432	302 419
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	331 795	329 027

Керівник

Гаркуша Лариса Вікторівна

Головний бухгалтер

Корочкіна Галина Іванівна

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю
КредексДата
за ЄДРПОУКОДИ
01.01.2019
36303279**Звіт про фінансові результати
(Звіт про сукупний дохід)**

за 2018 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	263	162
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)	(0)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(0)	(0)
Валовий:			
прибуток	2090	263	162
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	6 243	4 883
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	(2 906)	(2 054)
Витрати на збут	2150	(0)	(0)
Інші операційні витрати	2180	(356)	(11)
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	3 244	2 980
збиток	2195	(0)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	40	8

Інші доходи	2240	863	132
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(2 741)	(2 772)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(985)	(51)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	421	297
збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-76	-53
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	345	244
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	345	244

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1	1
Витрати на оплату праці	2505	1 218	347
Відрахування на соціальні заходи	2510	226	73
Амортизація	2515	73	71
Інші операційні витрати	2520	1 744	1 573
Разом	2550	3 262	2 065

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

Гаркуша Лариса Вікторівна

Головний бухгалтер

Корочкіна Галина Іванівна

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю
Кредекс

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.01.2019

36303279

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 2018 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	4 353	2 224
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	2	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	3	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	15 567	0
Інші надходження	3095	89 591	114 289
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(3 314)	(2 191)
Праці	3105	(882)	(270)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(230)	(74)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(424)	(133)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(157)	(34)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(53)	(32)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(214)	(66)
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	(21 142)	(0)
Інші витрачання	3190	(77 949)	(111 194)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	5 575	2 651
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	0	132

необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	0	0
дивідендів	3220	38	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	(0)	(0)
необоротних активів	3260	(0)	(28)
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	38	104
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	0	8
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	(5 558)	(2 772)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-5 558	-2 764
Чистий рух коштів за звітний період	3400	55	-9
Залишок коштів на початок року	3405	242	251
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	297	242

Керівник

Гаркуша Лариса Вікторівна

Головний бухгалтер

Корочкіна Галина Іванівна

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	345	0	0	345
Залишок на кінець року	4300	7 000	0	0	0	2 708	0	0	9 708

Керівник

Гаркуша Лариса Вікторівна

Головний бухгалтер

Корочкіна Галина Іванівна

**Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних
стандартів фінансової звітності**
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"КРЕДЕКС"

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за 2018 рік

Зміст

Найменування розділів Приміток	Сторінки
Інформація про Товариство з	
Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності	3-4
Суттєві положення облікової політики	4-9
Істотні облікові судження, оцінні значення і припущення	9-10
Нові МСФЗ та їхній вплив на фінансову звітність	10-11
Нові і переглянуті МСФЗ	11-12
Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у звітності:	12-15
- Нематеріальні активи	12
- Основні засоби	12

- Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі у капіталі інших підприємств 12
- Дебіторська заборгованість 12
- Поточні фінансові інвестиції 13
- Грошові кошти та їх еквіваленти 13
- Статутний капітал 13
- Зобов'язання 13
- Доходи 13
- Витрати 14
- Прибутки та збитки 14-15
- Ретроспективні зміни 15
- Резерви 15
- Розкриття іншої інформації: 15-16
- Операції з пов'язаними сторонами 15-16
- Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання 16
- Судові процеси 16
- Ризики 16
- Події після звітної дати 16

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

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

Основними цілями ТОВ "КРЕДЕКС" є отримання прибутку від надання фінансових послуг.

Видами діяльності Товариства є:

- Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг (основний);
- Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва;
- Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування;
- Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.

Види фінансових послуг - Розпорядженням НАЦКОМФІНПОСЛУГ видані ліцензії на надання таких послуг:

- НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ(№ 829 від 30.03.2017р.)
- НАДАННЯ ГАРАНТІЙ ТА ПОРУЧИТЕЛЬСТВ (№ 832 від 30.03.2017р.)
- НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ (№ 830 від 30.03.2017р.)
- НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ (№ 831 від 30.03.2017р.)

Учасники

Станом на 31 грудня 2018 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 складати 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 2018 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 2018 рік був затверджений рішенням Загальних зборів учасників № 25/02/2019 від 25 лютого 2019 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.

Визнання та оцінка основних засобів

Визнання та облік основних засобів відбувається згідно МСБО 16 "Основні засоби". Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року. Рівень суттєвості для основних засобів приймається 6000,00 грн.

Первісно Товариство обліковує основні засоби за собівартістю. Придбані (створені) основні засоби визнають за їх первісною вартістю, яка складається з вартості придбання та витрат, що безпосередньо понесені на придбання та доведення їх до робочого стану.

Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується з використанням прямолінійного методу протягом очікуваного строку корисного використання.

Амортизацію активу починають нараховувати, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації.

Нарахування амортизації в Товаристві проводиться щомісячно. Місячна сума амортизації при застосуванні прямолінійного методу визначається діленням річної суми амортизації на 12.

Суму Нарахованої амортизації Товариство відображає збільшенням суми витрат і зносу основних засобів.

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

Нематеріальні активи

Визнання, оцінка та облік нематеріальних активів здійснюється у відповідності з МСБО 38 "Нематеріальні активи" з урахуванням зазначених в цьому Положенні застережень. Придбані (створені) нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю, яка складається з вартості придбання та витрат, що безпосередньо належать до придбання або доведення об'єкту до робочого стану. Одиницею обліку є окремих об'єкт нематеріальних активів, який в повній мірі відповідає вимогам щодо визнання ресурсу активом.

Наступні витрати, пов'язані з поліпшенням нематеріальних активів, капіталізуються тільки в тому випадку, якщо вони збільшують майбутні економічні вигоди, пов'язані з тим об'єктом, до якого ці витрати відносяться.

Очікуваний строк корисного використання об'єкта нематеріальних активів встановлюється наказом Директором Товариства.

Нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю (собівартістю).

Визнання та оцінка фінансових інструментів.

Товариство визнає фінансовий актив тоді і лише тоді, коли стає стороною контрактних положень щодо цього фінансового інструмента (параграф 3.1.1 МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" (далі - МСФЗ 9)). Коли фінансовий інструмент визнається в активах Товариства, він класифікується відповідно до параграфів 4.1.1 - 4.1.5 МСФЗ 9.

Товариство визнає такі фінансові інструменти:

" Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю;

" Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю із визнанням результатів переоцінки в іншому сукупному доході;

" Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю із визнанням результатів переоцінки у прибутках або збитках.

Згідно з МСФЗ 9 під час первісного визнання фінансового активу він оцінюється за справедливою вартістю. Справедливою вартістю фінансового інструмента при первісному визнанні є, як правило, ціна операції (тобто справедлива вартість наданої компенсації) (параграф Б5.1.1 МСФЗ 9).

МСФЗ 9 містить "три етапний" підхід до обліку кредитних збитків, який заснований на змінах кредитної якості фінансових активів з моменту їх первісного визнання. Активи проходять через три етапи змін кредитної якості, в залежності від того, як підприємство повинно оцінювати збитки від зменшення корисності або застосовувати метод ефективної процентної ставки. При значному збільшенні кредитного ризику зменшення корисності оцінюється за допомогою очікуваних кредитних збитків за весь строк дії кредиту, а не за 12 місяців. Переглянутий варіант МСФЗ 9 представляє нову модель обліку хеджування, яка розроблена, щоб бути більш тісно пов'язана з тим, як суб'єкт господарювання здійснює діяльність з управління ризиками при хеджуванні фінансових і нефінансових ризиків.

Дебіторська заборгованість.

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 інструмента. 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.

Товариством було проведено ретроспективний розрахунок грошових зобов'язань перед Товариством за ефективною ставкою. При проведенні дисконтування розглядалися зобов'язання, що були надані Товариством на умові безвідсотковості. При цьому розмір ефективної ставки склав 12% річних.

Беручи до уваги, що грошові зобов'язання є короткостроковими, розраховані показники не суттєво вплинули на фінансовий стан Товариства, тому не були відображені у фінансовій

звітності на початок 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 справедливу вартість неможливо, слід розкривати причину, з якої не використовується справедлива вартість.

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

Товариством було проведено ретроспективний розрахунок грошових зобов'язань за ефективною ставкою. При проведенні дисконтування розглядалися зобов'язання, що були отримані Товариством на умові безвідсотковості. При цьому розмір ефективної ставки склав 19% річних.

Беручи до уваги, що грошові зобов'язання є короткостроковими, розраховані показники не суттєво вплинули на фінансовий стан Товариства, тому не були відображені у фінансовій звітності на початок звітного періоду.

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 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

За результатами 2018 року в Україні відбувся незначний ріст економіки. Ріст ВВП склав більше 3%, зросла українська промисловість, відбулося зростання капітальних інвестицій. Рівень тіньової економіки зменшився на 3%. Не дивлячись на все це, ТОВ "КРЕДЕКС" продовжує функціонувати в нестабільному середовищі, що пов'язано з нестабільною економікою, політичною нестабільністю та продовженням збройного конфлікту на сході України.

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. Области, 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 утримання 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 фінансових інструментів.

Судження щодо застосування МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції"

Цей стандарт не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція. Необхідність перераховувати фінансові звіти згідно з цим Стандартом є питанням судження. Показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища в країні, які включають наступне (але не обмежуються таким):

- а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;
- б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;

- в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;
- г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;
- ?) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100% або перевищує цей рівень.

Управлінським персоналом Товариства було прийнято рішення не застосовувати МСБО 29 при складанні фінансової звітності за 2018 рік.

5. НОВІ МСФЗ, ЩО БУЛИ ВИПУЩЕНІ ТА НАБУДУТЬ ЧИННОСТІ З 1 СІЧНЯ 2019 РОКУ І ПІЗНІШЕ

Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку внесено зміни в стандарт МСФЗ 16 "Оренда" - набуває чинності 01.01.2019 р. Даний стандарт не було впроваджено, тому що він буде застосовуватися вперше в наступних періодах. Стандарт призведе до послідовних змін в обліковій політиці та інших розкриттях до фінансової звітності. Компанія не очікує, що вплив таких змін на фінансову звітність буде суттєвим.

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

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

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

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

В даний час Товариство оцінює вплив МСФЗ (IFRS) 16 і планує застосувати новий стандарт на відповідну дату вступу в силу.

6. НОВІ І ПЕРЕГЛЯНУТІ МСФЗ

Перше застосування МСФЗ

Товариство застосувала всі МСФЗ, інтерпретації та поправки до них, що мають ефективну дату 01.01.2018 року, у звітному році. Ефект застосування нових та переглянутих стандартів:

- МСФЗ 15 "Виручка за контрактами з клієнтами" застосовується з 1 січня 2018 року. Стандарт забезпечує єдину комплексну модель обліку виручки на основі п'ятиступінчастої моделі, яка може застосовуватися до всіх договорів з клієнтами. П'ять кроків до моделі: ідентифікувати договір з клієнтом;

ідентифікувати виконання зобов'язань за договором;
 визначити ціну операції;
 розподілити ціну операції на зобов'язання виконавця за договором;
 визнавати виручку, в момент (по мірі) виконання зобов'язання виконавця.

Товариство застосувала МСФЗ 15 ретроспективно з кумулятивним ефектом первісного застосування, визнаним на дату первісного застосування. Товариство укладає контракти з клієнтами на умовах передплати або оплати протягом короткого періоду часу, угоди не носять багатокомпонентний характер, компанія не має програм лояльності та специфічних гарантій, тому перше застосування МСФЗ 15 не суттєво вплинуло на фінансовий стан та фінансові результати компанії.

- МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" набирає чинності з 01 січня 2018 року. Стандарт застосовується ретроспективно з деякими виключеннями, але не вимагається виконання перерахунку за попередні періоди у відношенні класифікації та оцінки (включаючи зменшення корисності).

У відповідності до МСФЗ 9, існує три категорії обліку боргових інструментів за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід і за справедливою вартістю через прибутки/збитки. Класифікація залежить від бізнес-моделі управління фінансовими активами та від того, чи включають контрактні потоки грошових коштів платежі за основною сумою заборгованості і проценти.

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

7.1. Нематеріальні активи

Станом на 31.12.2017 р. Станом на 31.12.2018 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	117,0	Модуль кредитування 242,7 117,7
Сайт http://credex-credit.com.ua/	6,8	6,4	Сайт http://credex-credit.com.ua/ 6,8 6,8

7.2. Основні засоби

Станом на 31.12.2017 р. Станом на 31.12.2018 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	8,1	Меблі 10,8 10,8
Комп'терна техніка	23,1	5,2	Комп'терна техніка 23,1 13,9

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

Станом на 31.12.2018 року склали 9 869 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)

7.4. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари та послуги станом на 31.12.2018 року становить 117 тис.грн., яка включає послуги по договорам факторингу.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів станом на 31.12.2018 року становить 3 070 тис. грн. та складається з нарахованих відсотків за наданими коштам у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2018 року складає 311 258 тис. грн., яка включає в себе зобов'язання по кредитним договорам та безвідсоткову поворотну фінансову допомогу.

7.5. Поточні фінансові інвестиції

Поточні фінансові інвестиції станом на 31.12.2018 року складає 4 330 тис.грн. та складаються з:

- простого документарного векселя на суму 1 500 тис.грн.
- інвестиційних сертифікатів ТОВ "КУА "ІНВЕСТИУМ" на суму 2 830 тис.грн.

7.6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31.12.2018 року грошові кошти склалися з залишків на банківських рахунках, а саме:

Кошти на рахунках станом на 31.12.2018р. в сумі 84 тис.грн.

Кошти на ощадному рахунку станом на 31.12.2018р. в сумі 213 тис.грн.

Кошти на валютних рахунках станом на 31.12.2018р. у сумі 107,62 дол. (за курсом НБУ на 31.12.2018р. 2 979,81 грн.)

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 2018 року розмір статуного капіталу не змінювався.

7.8. Зобов'язання

Непоточні зобов'язання з очікуваним строком погашення, більшим за 12 місяців складають 16 900 тис.грн. та складаються з розміщення облигацій власної емісії.

Поточна кредиторська заборгованість за:

Станом на 31.12.2017 р., тис.грн. Станом на 31.12.2018 р., тис.грн.

довгостроковими зобов'язаннями 157 146 довгостроковими зобов'язаннями 156 101

товари, роботи, послуги 383 товари, роботи, послуги 61

Розрахунками з бюджетом, а саме з податку на прибуток 102 Розрахунками з

бюджетом, а саме з податку на прибуток 76

Поточні забезпечення станом на 31.12.2018 р.склали 135 тис.грн.

Інші поточні зобов'язання станом на 31.12.2018 р. становлять 146 046 тис грн., які в основному складаються з непогашеної кредиторської заборгованості по договорам безвідсоткової фінансової допомоги.

7.9. Доходи

У 2018 році та у 2018 році ТОВ "КРЕДЕКС" отримало наступні доходи:

За 2017 рік, тис.грн. За 2018 рік, тис.грн.

Прибуток від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) 162 Прибуток від

реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) 263

Інші операційні доходи 4 883 Інші операційні доходи 6 243

Інші фінансові доходи 8 Інші фінансові доходи 40

Інші доходи 132 Інші доходи 863

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 знецінення отриманих в позику грошових коштів. При визначенні амортизованої вартості, розмір ефективної ставки склав 20% річних.

7.10. Витрати

Елементи операційних витрат представлені наступним чином:

За 2017 рік, тис.грн. За 2018 рік, тис.грн.

Матеріальні затрати 1	Матеріальні затрати 1		
Витрати на оплату праці	347	Витрати на оплату праці	1 218
Відрахування на соціальні заходи	73	Відрахування на соціальні заходи	226
Амортизація	71	Амортизація	73
Інші операційні витрати	1 573	Інші операційні витрати	1 744

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

До складу фінансових витрат включені витрати по виплаті відсоткового доходу за розміщеними облігаціями та склали в 2018 році 2 741 тис.грн.

До складу інших витрат віднесені витрати від знецінення цінних паперів, а саме акцій простих іменних ПАТ "Ліка Логистик". Рішення про знецінення було прийнято у зв'язку з зупиненням обігу акцій за Рішенням НКЦП №47 від 30/01/2018р.

7.11. Прибутки та збитки

За результатом всіх видів діяльності в 2018 році Товариством

За 2017 рік, тис.грн. За 2018 рік, тис.грн.

Прибуток підприємства 244 Прибуток підприємства 345

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах.

За 2018 рік сума податку на прибуток становить 75 708 грн. та підлягає сплаті до 09.03.2019 року.

7.12. Ретроспективні зміни

В період з 26.01.2018 року по 15.02.2018 року було проведено планову виїзну перевірку ТОВ "Кредекс" з питань дотримання вимог податкового законодавства за період з 01.01.2015 року по 31.12.2016 рік, яка проводилась відповідно до статей 20, 77, 82 Податкового кодексу України та плану-графіка проведення документальних планових перевірок платників податків на 2018 рік, на підставі наказу ГУ ДФС у м. Києві від 12.01.2018р №554.

Згідно МСФЗ виправлення показників минулих періодів відбувається шляхом ретроспективного перерахування.

Органами ДФС за результатами перевірки було донараховано прибуток за 2015 рік у розмірі 345 тис.грн. та податку на прибуток у розмірі 49 тис.грн., що вплинуло на зміну показників Звіту про фінансовий стан на початок 2018 року, а саме:

Стаття Звіту про фінансовий стан 01.01.2018р.,

тис.грн. 01.01.2018р.,

перераховані показники, тис.грн.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) 2 067 2 363

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги 728 383

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (у тому числі з податку на прибуток) 53 102

7.13. Резерви

Станом на 31.12.2018р. Товариством було створено резерв сумнівних боргів під заборгованість за нарахованими відсотками ПАТ "Харківський комбікормовий завод" (п. 8.3. Приміток).

Розрахунок був здійснений виходячі з того, що існує можливість неповернення заборгованості у зв'язку з поданням позову до Суду і складає 316 тис. грн., ця сума відображена в фінансовій звітності, та зменшує суму дебіторської заборгованості за розрахунками з нарахованих доходів.

Резерв кредитних ризиків станом на 31.12.2018 р. Товариством було прийнято рішення не створювати.

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 звітного періоду Товариство не здійснювало операцій з зв'язаними особами.

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 позивачем до ПАТ "Харківський комбікормовий завод" про стягнення заборгованості. Позовні вимоги об'рунтовані порушенням відповідачем зобов'язань за договором про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту з відновлюваною кредитною лінією № П/31-03/ХКЗ від 31.03.2017 року в частині здійснення повного та своєчасного розрахунку.

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,
- валютні ризики,

- кредитний ризик,
- 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.

XV. Відомості про аудиторський звіт

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю "АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ ЗЕЛЛЕР"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	31867227
3	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	01103, м.Київ, Бульвар Дружби Народів,буд 10
4	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	2904
5	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: 293/4, дата: 24.04.2014
6	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2018 по 31.12.2018
7	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	03 - негативна
8	Пояснювальний параграф (за наявності)	
9	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: 02-01/19, дата: 10.01.2019
10	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 28.01.2019, дата закінчення: 20.03.2019
11	Дата аудиторського звіту	20.03.2019
12	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	25 000,00
13	Текст аудиторського звіту	

I. Звіт з аудиту фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДЕКС"
станом на 31 грудня 2018 року

м. Київ

"20" березня 2019 року

1.1. Негативна думка

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю "КРЕДЕКС" (далі - ТОВ "КРЕДЕКС", або "Товариство"), що складається з Балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на кінець дня 31.12.2018 року, Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіту про власний капітал за рік, що закінчився на зазначену дату, примітки до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, з огляду на вагомість питань, описаних в параграфі "Основа для вираження негативної думки", фінансова звітність не відображає справедливо (не дає правдивого і достовірного погляду на) в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ "КРЕДЕКС" на 31 грудня 2018 р., результати його діяльності за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

У результаті проведення аудиту встановлено, що за звітний період Товариством були допущені суттєві порушення і перекручення. Допущені порушення суттєво виливають на

фінансову звітність ТОВ "КРЕДЕКС" та перекачують реальний стан справ. Дані бухгалтерського обліку та фінансової звітності не дають достовірного уявлення про дійсний стан справ на ТОВ "КРЕДЕКС", що склався на 01.01.2018 р.

1.2. Основа для вираження негативної думки

Дебіторські заборгованості по яким не надані акти звірок становлять 68976 тис. грн. Товариство не аналізувало, чи є об'єктивні свідчення того, що корисність фінансового активу, зменшується. Створення резерву (резерв сумнівних боргів) під знецінення фінансових активів не здійснювалося. Існують ознаки того, що вказані дебіторські заборгованості мають ознаки сумнівності.

До складу поточної кредиторської заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями не включені зобов'язання по відсоткам в сумі 2314270 дол. США що по курсу станом на 31.12.2018р. становить 64078 тис. грн. по Договору про відступлення права вимоги за договором позики від 03.04.2012р.

Ми вважаємо, що вказані активи та пасиви мають суттєвий та всеохоплюючий вплив на фінансову звітність Товариства на 31.12.2018 року.

МСА вимагають від нас оцінити чи є об'єктивними оцінки, у тому числі облікові оцінки за справедливою вартістю.

Вартість довгострокових фінансових інвестицій, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств станом на 31.12.2018 року становить 7199 тис. грн. Оцінка корпоративних прав повинна проводитись з урахуванням чистих активів емітента. Переоцінка корпоративних прав по справедливій вартості не проводилась.

До складу довгострокових фінансових інвестицій включені акції корпоративного інвестиційного фонду на суму 2670 тис. грн. Оцінка акції інвестиційного фонду повинна проводитись з урахуванням чистих активів емітента. Переоцінка корпоративних прав по справедливій вартості не проводилась.

Переоцінка по справедливій вартості поточних фінансових інвестицій (інвестиційних іменних сертифікатів в бездокументарній формі) номінальною вартістю 2830 тис. грн. не проводилась. Оцінка інвестиційних іменних сертифікатів повинна проводитись з урахуванням чистих активів емітента.

До складу поточних інвестицій відноситься простий документарний вексель на суму 1500 тис. грн. (термін погашення 28 жовтня 2021 року). Переоцінка вартості векселя, за його теперішньою вартістю з урахуванням ставки дисконтування (процентної ставки), встановленої на рівні облікової ставки НБУ або ринкової кредитної ставки банківських (фінансових) установ не проводилась.

Товариством не розроблено Порядок розрахунку та формування резерву за кредитними операціями. Первісне знецінення фінансових активів з розрахунком ефективної ставки відсотка не проводилось. При значному збільшенні кредитного ризику зменшення корисності повинно оцінюватися за допомогою очікуваних кредитних збитків за весь строк дії кредиту. Розрахунок резерву під знецінення фінансових активів (кредитних збитків) не проводився.

Довгострокова дебіторська заборгованість з терміном погашення у 2020 році у сумі 7669 тис. грн. повинні бути оцінені за їх теперішньою вартістю з урахуванням ставки дисконтування (процентної ставки), встановленої на рівні облікової ставки НБУ або ринкової кредитної ставки банківських (фінансових) установ.

Також, дебіторські заборгованості на які не нараховуються проценти повинні бути оцінюватися за їх теперішньою вартістю з урахуванням ефективної ставки відсотка (дисконтування), встановленої на рівні облікової ставки НБУ або ринкової ставки банківських (фінансових) установ у разі, якщо наслідки дисконтування є істотні.

Ми не можемо вважати, що такі необоротні та оборотні активи повною мірою відповідають їхній справедливій вартості станом на 31.12.2018 року, та не мали можливості оцінити вплив вище наведених питань на фінансову звітність Товариства.

Ми провели аудит відповідно до МСА. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до компанії згідно з етичними вимогами, застосовними до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

1.3. Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Аудит проводився шляхом вибіркової перевірки наявності і відсутності суттєвих розбіжностей між даними наданих первинних документів, матеріалів синтетичного і аналітичного обліку та показниками фінансової звітності, складеної, відповідно до МСФЗ.

Нами було розглянуто питання:

- порядок наповнення статутного капіталу;
- оцінка фінансових активів за справедливою вартістю;
- знецінення та/або зменшення корисності активів;
- залучення коштів від юридичних осіб;
- підтвердження наявності та ліквідності грошових коштів;
- операції з пов'язаними особами.

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 вимог МСА 560 "Подальші події" та МСА 570 "Безперервність" та визначено, що не існує суттєва невизначеність, що стосується подій або умов, які окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність.

1.4. Пояснювальний параграф

Не вносячи застережень до нашої думки, ми звертаємо Вашу увагу на те, що діяльність і операції Товариства, так само як і діяльність інших компаній в Україні, перебувають і можуть далі перебувати протягом певного часу під впливом триваючої невизначеності в економічному середовищі України. Наша думка не була модифікована з цього приводу. Фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінським персоналом можливого впливу умов здійснення діяльності на операції та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від цієї оцінки. Вплив таких майбутніх змін на операції та фінансовий стан Товариства може бути суттєвим. Висловлюючи нашу думку, ми не брали до уваги це питання.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Управлінський персонал ТОВ "КРЕДЕКС" несе відповідальність:

- за складання і достовірне подання фінансової звітності за 2018 рік відповідно до МСФЗ та МСБО;
- за внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки;
- за наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається Товариством та подається до Комісії разом з фінансовою звітністю;
- за невідповідне використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності Товариства на основі проведеного фінансового аналізу діяльності Товариства у відповідності з вимогами МСА № 200 "Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно до міжнародних стандартів аудиту".

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

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

Відповідальність управлінського персоналу охоплює розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

На протязі періоду, за який проводилась перевірка - з 01.01.2018 року по 31.12.2018 року відповідальними особами за ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності були:

Генеральний директор Товариства: Гаркуша Лариса Вікторівна - з початку перевіряемого періоду до кінця перевіряемого періоду.

Головний бухгалтер: Корочкіна Галина Іванівна - з початку перевіряемого періоду до кінця перевіряемого періоду.

Вищезазначені відповідальні особи відповідають також за достовірність наданої інформації та вихідних даних, за поточні залишки на рахунках бухгалтерського обліку, за правомочність (легітимність, законність) здійснюваних господарських операцій, за доказовість, повноту та юридичну силу первинних облікових документів, за методологію та організацію ведення бухгалтерського та податкового обліків, за управлінські рішення, договірне забезпечення та іншу адміністративну документацію.

Для здійснення аудиту фінансової звітності були використані наступні документи Товариства:

1. Статут, реєстраційні документи;
2. Баланс, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал, Примітки до річної фінансової звітності;
3. Оборотно-сальдові відомості;
4. Банківські документи;
5. Первинні документи;
6. Договори та угоди.

1.6. Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

" ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

" отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

" оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та об'рунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

" доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

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

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б об'рунтовано вважатись такими, що впливають на нашу

незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. 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 використаних облікових політик, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

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

1.7 Параграф з інших питань

1.7.1 Основні відомості про Товариство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДЕКС" створено згідно із нормами Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України "Про господарські товариства".

Товариство зареєстровано відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців Шевченківського району реєстраційної служби Головного територіального управління юстиції у місті Києві 11 грудня 2008 року., номер запису про включення відомостей про юридичну особу до Єдиного державного реєстру 1 070 102 0000 035413. Зміни організаційно-правової форми та назви Товариства не здійснювались.

Детальна інформація про юридичну особу:

Повне найменування юридичної особи та скорочене у разі його наявності ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ " КРЕДЕКС "
(ТОВ " КРЕДЕКС ")

Повне та скорочене найменування юридичної особи англійською мовою у разі їх наявності
CREDEX LIMITED LIABILITY COMPANY
(LLC "CREDEX")

Організаційно-правова форма ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Назва юридичної особи " КРЕДЕКС "

Ідентифікаційний код юридичної особи 36303279

Місцезнаходження юридичної особи 04112, м. Київ, вул. Авіаконструктора Ігоря Сікорського, будинок 8, офіс 4

Перелік засновників (учасників) юридичної особи, у тому числі частки кожного із засновників (учасників); прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, місцезнаходження та ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник - юридична особа

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 HE254321 HE44, видане 01 вересня 2009 року, та

zareestrovana za adresoju 295, Nikosija, Lamposaz 1, Kipr

Dani pro rozmir statutnogo kapitalu (statutnogo abo skladenogo kapitalu) ta pro datu zakincenja jogo formuvannja Rozmir (grn.): 7 000 000.00

Data zakincenja formuvannja: 11.12.2009

Vidi dijalnosti

Kod KVED 64.19 Insi vidi groшового poserednictva;

Kod KVED 64.91 Finansovij lizing;

Kod KVED 64.92 Insi vidi kredituvannja;

Kod KVED 64.99 Nadannja inshih finansovih poslug (krim straxuvannja ta pensijnogo zabezpečenja), n. v. i. u.

Vidomosti pro organi upravlinnja juridicnoj osobi ZAGALNI ZBORI JOGO
UCHASNIKIV

Prizvisce, imja, po batkovi, data obrannja (priznacennja) osib, jki obiraються (priznacajut'sja) do organu upravlinnja juridicnoj osobi, upovnovazhenih predstavljati juridicnu osobu u pravovidnosinah z tretimi osobami, abo osib, jki majut' pravo vcinjati dii vid imeni juridicnoj osobi bez dovirnosti, u tomu chisli pidpisuvati dogovori ta danі pro najavnist' обмежень щодо представництва від імені юридичної особи Гаркуша Лариса Вікторівна - керівник з 01.04.2014 (генеральний директор)

Data ta nomer zapisu v Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи - u razі, коли державна реєстрація юридичної особи була проведена після набрання чинності Законом України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців" Дата zapisu: 11.12.2008r.

№ zapisu: 1 070 102 0000 035413

Mісцезнаходження реєстраційної справи Шевченківська районна в місті Києві державна адміністрація

Data ta nomer zapisu pro v'zjttja ta znjttja z obliku, nazva ta ідентифікаційні коди органів статистики, Міндоходів, Пенсійного фонду України, в яких юридична особа перебуває на обліку: ГОЛОВНЕ УПРАВЛІННЯ РЕГІОНАЛЬНОЇ СТАТИСТИКИ:

Ідентифікаційний код органу: 21680000;

Data v'zjttja na oblik: 12.12.2008

ДЕРЖАВНА ПОДАТКОВА ІНСПЕКЦІЯ У ШЕВЧЕНКІВСЬКОМУ РАЙОНІ ГОЛОВНОГО УПРАВЛІННЯ ДФС У М.КИЄВІ:

Ідентифікаційний код органу: 39561761;

Vidomosti pro vidomcij reestr: (dani pro v'zjttja na oblik jk platnika podatkiv);

Data v'zjttja na oblik: 15.12.2008;

№ v'zjttja na oblik: 38121

ДЕРЖАВНА ПОДАТКОВА ІНСПЕКЦІЯ У ШЕВЧЕНКІВСЬКОМУ РАЙОНІ ГОЛОВНОГО УПРАВЛІННЯ ДФС У М.КИЄВІ:

Ідентифікаційний код органу: 39561761;

Vidomosti pro vidomcij reestr: (dani pro v'zjttja na oblik jk platnika єдиногo внеску);

Data v'zjttja na oblik: 17.02.2010;

№ v'zjttja na oblik: 03-54745

Dani organiv statistiki pro osnovnij vid ekonomіcnoj dijalnosti juridicnoj osobi, viznacenij na pidstavі danih державних статистичних спостережень відповідно до статистичної методології за підсумками діяльності за рік Код KVED 64.91 Finansovij lizing

Дані про реєстраційний номер платника єдиного внеску, клас професійного ризику виробництва платника єдиного внеску за основним видом його економічної діяльності

Дані про реєстраційний номер платника єдиного внеску: 03-54745

клас професійного ризику виробництва 5

Інформація про здійснення зв'язку з юридичною особою Телефон 1: +380444517991

Розрахунковий рахунок Товариства 26503001325628

МФО МФО 322001

Назва банку ПАТ "Універсал Банк" м. Києва

Середня кількість працівників, осіб 7

Система оподаткування підприємства Загальна система оподаткування

У своїй діяльності Товариство керується чинним законодавством, Статутом, рішеннями, іншими внутрішніми нормативними документами.

Розпорядженням НАЦКОМФІНПОСЛУГ видані ліцензії на надання наступних фінансових послуг:

- НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ (№ 829 від 30.03.2017р.)
- НАДАННЯ ГАРАНТІЙ ТА ПОРУЧИТЕЛЬСТВ (№ 832 від 30.03.2017р.)
- НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ (№ 830 від 30.03.2017р.)
- НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ (№ 831 від 30.03.2017р.)

Строк дії ліцензій необмежений.

1.7.2 Опис аудиторської перевірки та опис важливих аспектів облікової політики

Концептуальною основою для підготовки фінансової звітності ТОВ "КРЕДЕКС" за 2018 рік є МСФЗ, включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2018 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Звіт складений у відповідності з вимогами та положеннями Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність", інших законодавчих актів України та у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі - МСА), в т.ч.: до МСА 700 "Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності", МСА 701 "Повідомлення інформації з ключових питань аудиту в звіті незалежного аудитора", МСА 705 "Модифікація думки у звіті незалежного аудитора", МСА 706 "Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора", МСА 710 "Порівняльна інформація - відповідні показники і порівняльна фінансова звітність", МСА 720 "Відповідальність аудитора щодо іншої інформації", МСА 240 "Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності", МСА 550 "Пов'язані сторони", МСА 610 "Використання роботи внутрішніх аудиторів" МСА 250 "Розгляд законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності", та інших стандартів, що стосуються підготовки Звіту незалежного аудитора та Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг.

Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог а також зобов'язують нас планувати і здійснювати аудиторську перевірку з метою одержання об'рунтованої впевненості в тому, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень. Аудит включає перевірку шляхом тестування доказів, які підтверджують суми й розкриття інформації у

фінансових звітах, а також оцінку і застосованих принципів бухгалтерського обліку й суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом, а також оцінку загального подання фінансових звітів.

Нами були виконані процедури аудиту згідно вимог МСА 500 "Аудиторські докази", що відповідають меті отримання достатніх і прийнятних аудиторських доказів. У процесі виконання аудиторських процедур ми звернули увагу на доречність та достовірність інформації, що використовується нами як аудиторські докази. Аудиторські докази необхідні нам для обґрунтування аудиторської думки та звіту. За своїм характером докази є сукупними і отримувались нами в основному за допомогою аудиторських процедур, які виконувались в процесі аудиту.

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

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

Аудитори не спостерігали за інвентаризацією наявних активів та зобов'язань, але на підприємстві цю процедуру виконувала інвентаризаційна комісія, якій ми висловлюємо довіру, згідно вимог МСА. Нами були виконані процедури, які обґрунтовують думку, що ці активи та зобов'язання наявні.

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

Облікова політика Товариства - документ, головною метою якого є загальна регламентація застосованих на практиці прийомів та методів бухгалтерського обліку, технологій обробки облікової інформації та документообігу.

Облікова політика Товариства будується у відповідності з чинним законодавством України, а саме: Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", обраним планом рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій, основними принципами міжнародних стандартів фінансової звітності, внутрішніми нормативними документами Товариства, що визначають порядок здійснення бухгалтерських операцій.

Облікова політика містить правила ведення бухгалтерського обліку, дотримання яких є обов'язковими. За цим документом затверджується методологія відображення окремих бухгалтерських операцій та особливості організації бухгалтерського обліку.

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової звітності, послідовно застосовувались протягом усіх представлених звітів періодів.

Фінансова звітність Товариства підготовлена відповідно до МСФЗ та Облікової політики ТОВ "КРЕДЕКС", яка на період перевірки залишалась незмінною.

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

Фінансова звітність ТОВ "КРЕДЕКС" за 2018 року є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

При підготовці фінансової звітності за МСФЗ, як на початок, так і на кінець звітного періоду, використано такі самі облікові політики, тобто Товариство не здійснювало зміни в обліковій політиці та оцінці, включаючи методи визначення собівартості, які вплинули б на звітний період. У наступному звітному періоді також не передбачено зміни в обліковій політиці та оцінці.

Об'єктом перевірки за період з 01 січня 2018 року по 31 грудня 2018 року є повний комплект фінансової звітності складений відповідно до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Всі фінансові звіти повного комплекту фінансової звітності подаються з однаковою значимістю. Оскільки дозволено використовувати інші назви для звітів, ніж ті, що використовуються у МСБО 1, перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності":

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2018 року (Ф. №1);
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2018 року (Ф. №2);
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2018 року (Ф. №3);
- Звіт про власний капітал за 2018 року (Ф. №4);
- Примітки до річної фінансової звітності за 2018 року, які містять короткий виклад облікової політики та інших пояснень.

Річна фінансова звітність складена на підставі даних бухгалтерського обліку ТОВ "КРЕДЕКС" за станом на кінець останнього дня звітного року.

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

II. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

2.1. Розкриття інформації про Статутний капітал

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДЕКС" зареєстровано відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців Шевченківського району реєстраційної служби Головного територіального управління юстиції у місті Києві 11 грудня 2008 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до Єдиного державного реєстру 1 070 102 0000 035413.

У Протоколі Установчих зборів №21/11-08 від 21 листопада 2008 року розмір заявленого статутного фонду (капіталу) визначено в 3 000 000,00 (три мільйони) гривень, який повинен бути внесений грошовими коштами.

Розподіл між Учасниками був наступний:

- ТОВ "АГЕНЦІЯ ПО УПРАВЛІННЮ ЗАБОРГОВАНІСТЮ" має частку у статутному капіталі в обсязі 0,01%, або 300,00 (триста) гривень.
- МЕРТІКО ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (MERTICO INVESTMENTS LIMITED) має частку у Статутному капіталі ТОВ "АУЗ ФАКТОРИНГ" в обсязі 99,99%, або 2 999 700,00 (два мільйони дев'ятсот дев'яносто дев'ять тисяч сімсот) гривень.

Загальними зборами Учасників прийнято рішення про збільшення обсягу статутного капіталу до 7 000 000,00 (семи мільйонів) гривень, що зафіксовано у Протоколі №1 від 16

листопада 2009 року, розподіл часток між Учасниками залишився незмінним.

Первинними бухгалтерськими документами підтверджується факт внесення грошових коштів Учасниками, а саме:

№№

п/п Назва Учасника Дата виписки та найменування банку, номер платіжного документу Розмір внесених коштів(грн.)

Примітка

1 ТОВ"АГЕНЦІЯ ПО УПРАВЛІННЮ ЗАБОРГОВАНІСТЮ" 01.12.2008 ВАТ АБ "УКРГАЗБАНК", №210 300,00 Внесено 100% від заявленого розміру частки у статутному капіталі згідно першої редакції статуту.

2 МЕРТІКО ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД 05.12.2008 ВАТ"УКРЕКСІМБАНК", №1 1 500 000,0 Внесено 50,005 % від заявленого розміру частки у статутному капіталі згідно першої редакції статуту

3 МЕРТІКО ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД 25.12.2008 ВАТ"УКРЕКСІМБАНК", №2 1 499 700,0 Внесено 100 % від заявленого розміру частки у статутному капіталі

(згідно першої редакції статуту

4 МЕРТІКО ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД 23.11.2009 ВАТ"УКРЕКСІМБАНК", №12541 1 677 900,0 Внесено 41,95 % від заявленого розміру частки у статутному капіталі згідно нової редакції статуту.

5 ТОВ"АГЕНЦІЯ ПО УПРАВЛІННЮ ЗАБОРГОВАНІСТЮ" 21.04.2010 ВАТ АБ "УКРГАЗБАНК", № 813 400,00 Завершено внесення 100% від заявленого розміру частки у статутному капіталі згідно нової редакції статуту.

6 МЕРТІКО ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД 14.05.2010 ПАТ "ІНДЕКС БАНК", №1 2 321 007,00 Внесено 58,03 від заявленого розміру частки у статутному капіталі згідно нової редакції статуту

7 МЕРТІКО ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД 17.05.2010 ПАТ "ІНДЕКС БАНК", №2 693,00 Завершено внесення 100% від заявленого розміру частки у статутному капіталі згідно нової редакції статуту.

Усього: 7 000 000,00

Нова редакція Статуту Товариства затверджена, відповідно до Протоколу Загальних зборів Учасників №14/03/2017 від 14.03.2017 року.

Учасником на 31.12.2017р. є одна Юридична особа, що зареєстрована та діє належним чином відповідно до законодавства республіки Кіпр під реєстраційним номером HE254321 HE44, видане 01 вересня 2009 року, та зареєстрована за адресою 295, Нікосія, Лампоусаз 1, Кіпр. Розмір Статутного капіталу, частки в Статутному капіталі були наступні:

Учасники Товариства	Частка в Статутному капіталі Товариства (грн.)	Частка в Статутному капіталі Товариства, (%)	Фактично сплачено	Вид сплати частки
	грн.	%		
КРЕДЕКС УКР ДЕБТ ФАНД ЛІМІТЕД (CREDEX UKR DEBT FUND LIMITED)	7 000 000,00	100	7 000 000,00	100
Грошові кошти				

Статутний капітал Товариства відповідає вимогам підпункту 5, пункту 1, Розділу IV "Положення про державний реєстр фінансових установ"(Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28 серпня 2003 року № 41).

Аналітичний облік Статутного капіталу ведеться на бухгалтерському рахунку 40 "Статутний капітал". Порядок формування Статутного капіталу відповідає діючому законодавству.

2.2. Розкриття інформації про власний капітал

Перший розділ пасиву балансу ТОВ "КРЕДЕКС" характеризує джерела формування власного капіталу.

Власний капітал, тис. грн.

01.01.2018 р. 31.12.2018 р.

Зареєстрований (пайовий) капітал

Резервний капітал 7 000

- 7 000

-

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) 2 363

2 708

Всього власний капітал 9 363 9 708

Дані балансу ТОВ "КРЕДЕКС" станом на 31.12.2018 року свідчать, що основним джерелом формування власного капіталу є Статутний капітал та прибуток Товариства.

Власний капітал Товариства в розмірі 9708 тис. грн. на дату складання звітності відповідає вимогам, пунктом 1 розділу XI "Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28 серпня 2003 року № 41.

Дані про величину власного капіталу Товариства, що відображені в балансі станом на 31 грудня 2018 року, підтверджуються даними синтетичних та аналітичних регістрів бухгалтерського обліку.

2.3 Розкриття інформації про облік основних засобів, нематеріальних активів та їх зносу

Станом на 31 грудня 2018 року в складі необоротних активів на балансі Товариства обліковуються нематеріальні активи залишковою вартістю 65 тис. грн., основні засоби залишковою вартістю 9 тис. грн.

Нематеріальні активи, тис. грн.

01.01.2018 р.

31.12.2018 р.

Залишкова вартість 126 65

Первісна вартість 251 251

Накопичена амортизація (125) (186)

Основні засоби, тис. грн.

01.01.2018 р.

31.12.2018 р.

Залишкова вартість 21 9

Первісна вартість 34 34

Знос (13) (25)

До нематеріальних активів віднесені: ПЗ модуль кредитування первісної вартістю 242,7 тис. грн., сайт - 6,8 тис. грн. та інформаційна база - 1,4 тис. грн.
До складу основних засобів входить комп'ютерна техніка та меблі.

Амортизація основних засобів та нематеріальних активів нараховується прямолінійним методом виходячи з терміну корисного використання об'єктів.

Машина та обладнання 2 роки

Інструменти, прилади та інвентар (меблі) 3 роки

Обмежень щодо володіння основними засобами, що обліковуються на балансі ТОВ "КРЕДЕКС" не має.

В 2018 році ТОВ "КРЕДЕКС" переоцінку основних засобів не здійснювало.

Дані балансу підтверджуються даними облікових реєстрів необоротних активів.

2.4. Розкриття інформації про облік довгострокових фінансових інвестицій

Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі у капіталі інших підприємств станом на 31.12.2018 року становлять 9869 тис. грн. і складаються з часток в Статутному капіталі наступних компаній:

- ТОВ "Сіріус Інвест Груп" - 99,99% Статутного капіталу (в грошовому еквіваленті - 7199 тис. грн.). Балансова вартість відповідає собівартості придбання. Справедлива вартість фінансових інструментів повинна встановлюватися згідно з МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", застосовуючи методи оцінювання, передбачені МСФЗ 13 "Оцінки за справедливою вартістю". Товариство не застосовує метод оцінювання, який відповідає використанню доречних відкритих вхідних даних;

- ТОВ "БК "Стромат" - 0,1% Статутного капіталу (в грошовому еквіваленті - 0,2 тис. грн.);

- АТ "ЗНВКІФ "Маріон Інвест" (код ЄДРПОУ 401157580) 43623 шт. прості іменні акції корпоративного інвестиційного фонду в бездокументарній формі загальною номінальною вартістю 4362,3 тис. грн., (що становить 3,2313% статутного капіталу) на суму 2670 тис. грн. Код цінних паперів UA4000191811 (заблокований). Згідно рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №601 від 10.08.2017 р. з 11 серпня 2017 року було зупинено внесення змін до депозитарного обліку акції АТ "ЗНВКІФ "Маріон Інвест". Згідно рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №323 від 17.05.2018 р. з 18 травня 2018 року було відновлено внесення змін до депозитарного обліку акції АТ "ЗНВКІФ "Маріон Інвест". Оцінка здійснена за останньою балансовою вартістю по ціні придбання. Оцінка корпоративних прав та акцій корпоративного інвестиційного фонду повинна проводитись з урахуванням чистих активів емітента. Переоцінка корпоративних прав по справедливій вартості не проводилась.

2.5. Розкриття інформації про облік дебіторської заборгованості та поточних фінансових інвестицій

Облік дебіторської заборгованості та поточних фінансових інвестицій ведеться згідно МСФЗ, МСБО, облікової політики Товариства та вимог чинного законодавства.

Поточна дебіторська заборгованість, тис. грн.

01.01.2018 р. 31.12.2018 р.

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги

Дебіторська заборгованість за виданими авансами

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів 526
24
5
2 530 117
-
5
3 070

Інша поточна дебіторська заборгованість
Поточні фінансові інвестиції 313 134
5 315 311 258
4 330

Всього дебіторська заборгованість 321 534 318 780

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари та послуги станом на 31.12.2018 року становить 117 тис. грн., і включає заборгованість за надані послуги по договорам факторингу.

Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів становить 3386 тис. грн. і включає заборгованість по нарахованим відсоткам по наданим позикам фізичним та юридичним особам.

Станом на 31.12.2018р. Товариством було створено резерв сумнівних боргів під заборгованість за нарахованими відсотками ПАТ "Харківський комбікормовий завод" в сумі 316 тис. грн. З урахуванням резерву сумнівних боргів дебіторська заборгованість з нарахованих доходів становить 3070 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2018 року складає 311258 тис. грн., і включає в себе зобов'язання по кредитним договорам та безвідсоткову поворотну фінансову допомогу, а саме:

а) зобов'язання по наданим кредитам фізичним та юридичним особам в сумі 52864 тис. грн.

Розрахунок резерву під знецінення фінансових активів (кредитних збитків) не проводився. МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" містить "три етапний" підхід до обліку кредитних збитків, який заснований на змінах кредитної якості фінансових активів з моменту їх первісного визнання. Активи проходять через три етапи змін кредитної якості, в залежності від того, як підприємство повинно оцінювати збитки від зменшення корисності. При значному збільшенні кредитного ризику зменшення корисності повинно оцінюватися за допомогою очікуваних кредитних збитків за весь строк дії кредиту. Товариством не розроблено Порядок розрахунку та формування резерву за кредитними операціями. Первісне знецінення фінансових активів з розрахунком ефективної ставки відсотка не проводилось;

б) заборгованість по договорам переведення боргу в сумі 203231 тис. грн.

Дебіторські заборгованості по договорам переведення боргу по яким не надані акти звірок становлять 66882 тис. грн. Товариство не аналізувало, чи є об'єктивні свідчення того, що корисність фінансового активу, зменшується. Створення резерву (резерв сумнівних боргів) під знецінення фінансових активів не здійснювалося;

в) надані безпроцентні фінансові позики в сумі 39876 тис. грн.

Справедлива вартість заборгованості по договорам фінансової допомоги не оцінювалася за їх теперішньою вартістю з урахуванням ставки дисконтування (ефективної процентної ставки);

г) аванси за товари та послуги в сумі 7618 тис. грн.

Дебіторські заборгованості з ознаками сумнівності становлять 2094 тис. грн.

Товариство не аналізувало, чи є об'єктивні свідчення того, що корисність фінансового активу

зменшується. Створення резерву (резерв сумнівних боргів) під знецінення фінансових активів не здійснювалося;

д) заборгованість Компанії Екселленд Холдингс ЛТД в сумі 276986 дол.США, що становить по курсу НБУ на 31.12.2018р. - 7669 тис. грн. по договору про відступлення права вимоги (термін погашення до 18.04.2020 року).

Довгострокові дебіторські заборгованості на які не нараховуються проценти повинні були оцінюватися за їх теперішньою вартістю з урахуванням ефективної ставки відсотка (дисконтування), встановленої на рівні облікової ставки НБУ або ринкової кредитної ставки банківських (фінансових) установ.

Поточні фінансові інвестиції станом на 31.12.2018 року становлять 4330 тис. грн. та складаються з:

- простого документарного векселя ТОВ "Фондова компанія "АТЛАС" на суму 1500 тис. грн. (термін погашення 28 жовтня 2021 року). Фінансові інвестиції у вигляді векселів на дату балансу відображені по вартості їх придбання, у відповідності до договорів купівлі-продажу цінних паперів, що відповідає їх номінальній вартості. Товариству необхідно провести переоцінку вартості векселя, за його теперішньою вартістю з урахуванням ставки дисконтування (процентної ставки), встановленої на рівні облікової ставки НБУ або ринкової кредитної ставки банківських (фінансових) установ.

- інвестиційних іменних сертифікатів в бездокументарній формі ТОВ "КУА "ІНВЕСТІУМ" (код ЄДРПОУ 36001590) в кількості 2830 шт. на суму 2830 тис. грн. Загальна номінальна вартість 2830 тис. грн. Код цінних паперів UA4000192298. Оцінка здійснена за останньою балансовою вартістю по ціні придбання. Переоцінка по справедливій вартості не проводилась. Оцінка інвестиційних іменних сертифікатів повинна проводитись з урахуванням чистих активів емітента.

2.6. Розкриття інформації про облік коштів і розрахунків

Операції по розрахунковим рахункам здійснюються з дотриманням вимог "Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті", затвердженої Постановою Правління НБУ від 21.01.2004 року №22.

01.01.2018 р. 31.12.2018 р.

Кошти в національній валюті, тис. грн. 242 297

Станом на 31 грудня 2018 року ТОВ "КРЕДЕКС" залишки на рахунках в ПАТ "Укресімбанк" становили:

-26501020042470 (поточний рахунок) - 11719,23 грн.

Станом на 31 грудня 2018 року ТОВ "КРЕДЕКС" залишки на рахунках в ПАТ "ПОЛТАВА-БАНК" становили:

- 26505126265001 (поточний рахунок) - 274,04 грн.

Станом на 31 грудня 2018 року ТОВ "КРЕДЕКС" залишки на рахунку в ПАТ "Універсал Банк" становили:

-26503001325628 (поточний рахунок) - 60842,04 грн.

-26506001476983 (ощадний рахунок) - 212628,00 грн.

Станом на 31 грудня 2018 року ТОВ "КРЕДЕКС" залишки на рахунку в ПАТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК" становили:

-26502007786920 (поточний рахунок) - 821,04 грн.

-26502007786919 (поточний рахунок) - 1474,40 грн.

Станом на 31 грудня 2018 року ТОВ "КРЕДЕКС" залишки на рахунку в ПАТ "Перший Український Міжнародний Банк" становили:

-26500257 (поточний рахунок, грн.) - 6177,56 грн.

-26500257 (поточний валютний рахунок) - 107,62 дол. США, що становить 2979,81 грн. по курсу НБУ на 31.12.2018 р.

Станом на 31 грудня 2018 року ТОВ "КРЕДЕКС" залишки на рахунках в АТ "БАНК АЛЬЯНС" становили:

-26509008185001 (поточний рахунок) - залишок відсутній.

Дані про величину коштів на розрахункових рахунках, що відображені в балансі ТОВ "КРЕДЕКС" станом на 31 грудня 2018 року, підтверджуються даними облікових регістрів і первинних документів.

Обмежень щодо володіння грошовими коштами, що обліковуються на балансі ТОВ "КРЕДЕКС" не має.

2.7. Розкриття інформації про облік розрахунків з кредиторами

Визнання, облік та оцінка зобов'язань здійснюються відповідно до МСФЗ, МСБО, облікової політики Товариства та вимог чинного законодавства.

Довгострокові зобов'язання з очікуваним строком погашення, більшим за 12 місяців складають 16900 тис. грн. та складаються з розміщених облігацій власної емісії.

Згідно Свідоцтва НКЦПФР реєстраційний номер 03/2/2015 від 29.01.2015 р. ТОВ "КРЕДЕКС" є емітентом цінних паперів в бездокументарній формі (відсоткових іменних облігації серії D у кількості 20000 штук). Номінальна вартість однієї облігації складала 1000 грн., загальна номінальна вартість випуску 20 000 000 гривень. Термін обігу облігацій серії D до 29 лютого 2020 року.

У 2018 році Товариством викуплені акції власної емісії в кількості 3100 штук, номінальною вартістю 3100 тис. грн.

Нарахування та виплата відсотків по облігаціям проводиться кожного кварталу починаючи з 19.05.2015 року. Заборгованість по виплаті відсотків відсутня.

Станом на 31 грудня 2018 року поточні зобов'язання на балансі ТОВ "КРЕДЕКС" становлять 302419 тис. грн.

Поточні зобов'язання та забезпечення, тис. грн.

01.01.2018 р. 31.12.2018 р.

Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковим зобов'язаннями.	157 146	156 101
-----------------------------------------------------------------------	---------	---------

Поточна кредиторська заборгованість за:

товари, роботи, послуги 383 61

розрахунками з бюджетом

розрахунками зі страхування 102

- 76

-

розрахунками з оплати праці - -

Поточні забезпечення 18 135

Інші поточні зобов'язання 144 783 146 046

Всього кредиторська заборгованість 302 432 302 419

До складу поточної кредиторської заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями включені зобов'язання по Договору про відступлення права вимоги за договором позики від 03.04.2012р. з компанією YERUNSLAN TRADING LTD від 01.08.2018р. по наданій компанією Нетмарк Консалтентс Лімітед позиці в сумі 5637810дол.США що по курсу станом на 31.12.2018р. становить 156101 тис. грн. та відсоткам в сумі 688121,74дол.США, що по курсу станом на 31.12.2018 р. становить 19053 тис. грн. Згідно Договору про відступлення права вимоги від 01.08.2018р. сума нарахованих відсотків на вказану дату повинна складати 2743991,64дол.США, а на 31.12.2018 р. - 3002391,26дол.США, що по курсу станом на 31.12.2018р. становить 83131 тис. грн. Таким чином ТОВ "КРЕДЕКС" в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності відсотки по вказаній позиці після 03.04.2016 р. не нараховувало.

В складі інших поточних зобов'язань обліковується зобов'язання по договорам безвідсоткової фінансової допомоги від юридичних осіб на суму 144977тис. грн. та по договорам факторингу в сумі 1069 тис. грн.

Справедлива вартість зобов'язань по довгостроковим договорам фінансової допомоги оцінюється за їх теперішньою вартістю з урахуванням ставки дисконтування (ефективної процентної ставки), встановленої на рівні ринкової кредитної ставки фінансових установ. Термін погашення більшості позики 2019 рік.

Підприємство створює забезпечення на виплату відпусток працівникам. Забезпечення обчислюється за кожним працівником, виходячи з середньої оплати праці за останні 12 місяців та кількості днів невикористаних відпусток на звітну дату.

2.8. Розкриття інформації про облік фінансових результатів

Облік доходів та витрат ведеться згідно МСФЗ, МСБО, облікової політики Товариства та вимог чинного законодавства.

Облік доходів від реалізації ведеться на рахунку 70 "Доходи від реалізації" по субрахункам у відповідності з чинним законодавством. По даному питанню перевіркою порушень не встановлено. Фінансовий результат діяльності Товариства ведеться на рахунку 79 "Фінансові результати".

Бухгалтерський облік витрат Товариства здійснюється на підставі таких первинних документів: актів виконаних робіт (послуг), накладних, інших первинних та розрахункових документів.

Регістрами бухгалтерського обліку витрат Товариства є журнали-ордери та відомості обліку по окремих субрахунках витрат.

Основними складовими витрат є витрати щодо оплати на оплату праці та послуг та інші операційні витрати для ведення основної діяльності Товариства.

Доходи 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 знецінення отриманих в позику грошових коштів. При визначенні амортизованої вартості, розмір ефективної ставки склав 20% річних.

До складу фінансових витрат включені витрати по виплаті відсоткового доходу за розміщеними облігаціями та склали в 2018 році 2741 тис. грн.

До складу інших витрат віднесені витрати від знецінення цінних паперів, а саме акцій простих іменних ПАТ "Ліка Логистик". Рішення про знецінення було прийнято у зв'язку

з зупиненням обігу акцій за Рішенням НКЦП №47 від 30.01.2018р.

Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) ТОВ "КРЕДЕКС" за 2018 рік

Дохід від реалізації, тис. грн.

2018р.

2017р.

Дохід від реалізації послуг комісія по виданим кредитам 263 162

Всього доходи від реалізації, тис. грн. 263 162

Інші доходи, інші витрати, тис. грн.

Доходи (проценти по кредитам) 6 243 4 883

Інші фінансові доходи (проценти по залишкам коштів на рахунках) 40 8

Інші доходи (продаж цінних паперів) 863 132

Всього інших доходів, тис. грн. 7 146 5 023

Інші витрати

Інші операційні витрати 356 11

Інші витрати (собівартість цінних паперів) 985 51

Фінансові витрати (відсотки по облігаціям) 2 741 2 772

Всього інших витрат, тис. грн. 4 082 2 834

Адміністративні витрати, тис. грн.

Витрати на персонал 1 218 347

Витрати на обслуговування 216 166

Амортизація основних засобів і нематеріальних активів 72 71

Юридичні послуги 1 077 1 463

Інші витрати 323 7

Всього адміністративних витрат, тис. грн. 2 906 2 054

Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

31.12.2018

31.12.2017

Прибуток до оподаткування, грн. 421 297

Податкова ставка 18% 18%

Податок за встановленою податковою ставкою, тис. грн. 76

53

Чистий фінансовий результат (прибуток) 345

244

Чистий фінансовий результат: прибуток за 2018 рік склав 345 тис. грн., що підтверджується даними балансу, синтетичних та аналітичних регістрів. Сукупний дохід ТОВ "КРЕДЕКС" за 2018 рік склав також 345 тис. грн.

В 2018 році Товариством було отримано річний дохід від всіх видів діяльності в розмірі меншому ніж двадцять мільйонів гривень, що дозволило Товариству прийняти рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці.

В 2018 році за результатами перевірки Товариства органами ДФС в обліку були відображені виправлення за попередні роки, а саме:

Статті Балансу (Звіту про фінансовий стан) Станом на 01.01.2018р.,
тис.грн. Перераховані показники станом на 01.01.2018р.,
тис.грн.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) 2 067 2 363

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги 728 383

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (у тому числі з податку на прибуток) 53 102

Дані Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) про балансовий прибуток співставні з даними балансу. Фінансовий результат забезпечується операційною та фінансовою діяльністю Товариства.

Аудитори вважають, що звіт про фінансові результати за 2018 рік в усіх суттєвих аспектах повно і достовірно відображає величину і структуру доходів та витрат Товариства.

2.9. Розкриття інформації про рух грошових коштів, власний капітал, примітки до річної фінансової звітності

Відображені у Звіті про рух грошових коштів за 2018 рік обіг грошових коштів внаслідок операційної, інвестиційної та фінансової діяльності в повній мірі відповідають вимогам Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 7 "Звіт про рух грошових коштів" та обліковій політиці Товариства, первинним обліковим регістрам. Сума грошових коштів Товариства станом на 31.12.2018 року становить 297 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів за звітний період склав 55 тис. грн.

Звіт про власний капітал за 2018 рік, складений відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та облікової політики Товариства, достовірно відображає дані бухгалтерського обліку. Власний капітал станом на 31.12.2018 року становить 9708 тис. грн. Примітки до річної фінансової звітності за 2018 рік Товариства в повній мірі розкривають додаткову інформацію про дані бухгалтерського обліку.

2.10. Висновки щодо окремих компонентів фінансової звітності

Розкриття інформації про дії, які відбулися протягом звітного року та можуть вплинути на фінансово-господарський стан емітента та призвести до значної зміни вартості його цінних паперів:

Прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу: Не приймалось.

Факти включення/виключення цінних паперів на біржового реєстру фондовій біржі: Відсутні.

Осіб, заінтересованих у вчиненні Товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість: Відсутні.

Зміна складу посадових осіб емітента: Не приймалося.

Рішення емітента про утворення, припинення його філій, представництв: Не приймалось.

Рішення вищого органу емітента про зменшення статутного капіталу: Не приймалось.

Порушення провадження у справі про відшкодування емітенту збитків, завданих посадовою особою такого емітента: Не порушувалось.

Порушення справи про банкрутство емітента, винесення ухвали про його санацію: Не порушувалось.

Рішення вищого органу емітента або суду про припинення або банкрутство емітента: Не

приймалось.

На підставі наведеного аудитори вважають, що дій, визначених частиною першою статті 41 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок", протягом 2018 року ТОВ "КРЕДЕКС" не здійснювало.

2.11. Розрахунок вартості чистих активів

Вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2018 року становить 9 708 тис. грн., що відповідає підсумку розділу 1 пасиву балансу Товариства на вказану дату.

Вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2018 року дорівнює розміру Статутного капіталу Товариства та прибутку, що відповідає вимогам чинного законодавства.

Під вартістю чистих активів товариства з обмеженою відповідальністю розуміється величина, яка визначається шляхом вирахування із суми активів, прийнятих до розрахунку, суми його зобов'язань, прийнятих до розрахунку.

Станом на 31.12.2018 року чисті активи Товариства складають:

Рядок Сума на кінець звітного періоду,
тис. грн.

1.	АКТИВИ	
1.2	Необоротні актив	9 943
1.3	Оборотні активи	319 084
1.4	Необоротні активи, утримувані для продажу та групи вибуття	-
1.5	Усього активів	329 027
2.	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	
2.1	Довгострокові зобов'язання і забезпечення	16 900
2.2	Поточні зобов'язання і забезпечення	302 419
2.3	Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	-
2.4	Чиста вартість активів недержавного пенсійного Товариства	-
2.5	Усього зобов'язань	319 319
3.	ЧИСТІ АКТИВИ (рядок 1.5 - рядок 2.5)	9 708

Таким чином, відповідно наданої фінансової звітності ТОВ "КРЕДЕКС" станом на 31.12.2018 року чисті активи дорівнюють 9708 тис. грн., тобто знаходяться у межах діючого законодавства.

2.12. Управління ризиками та ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

При оцінці ризиків Товариство дотримується вимог Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України. Система оцінки ризиками оснований на бухгалтерських даних та на оцінці майна.

Товариство використовує та розробляє продукти, інструменти та схеми лише за умови, що пов'язані з ними ризики можуть бути належним чином визначені і керовані.

ТОВ "КРЕДЕКС" керується принципом, за яким очікувані вигоди мають належним чином компенсувати прийняття ризику і відповідати стратегічним цілям.

Виконавчий орган ТОВ "КРЕДЕКС" здійснює тактичне управління фінансовими ризиками, операційними ризиками та іншими ризиками. Фінансові ризики включають в себе ринкові ризики і ризики ліквідності. Основними завданнями управління фінансовими ризиками є контроль за тим, щоб схильність до ризиків залишалась в цих межах.

У відповідності до Протоколу №09/01/2013 від 09.01.2013р. Загальних зборів учасників ТОВ

"КРЕДЕКС" затверджено Положення про систему внутрішнього аудиту.

Система внутрішнього аудиту (контролю), відповідає вимогам законодавства України і забезпечує необхідний контроль для складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Стан корпоративного управління відповідає законодавству України.

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 "Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища", аудитор виконав процедури необхідні для отримання інформації, яка використовуватиметься під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства. Аудитором були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників суб'єкта господарювання, які на думку аудитора, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення в наслідок шахрайства або помилки. Аудитором були проведені аналітичні процедури. Аудитором були виконані спостереження та перевірка. Аудитор отримав розуміння, зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

Загальну стратегію управління ризиками в ТОВ "КРЕДЕКС" визначається Загальними зборами Товариства, а загальне керівництво управлінням ризиками здійснює Директор. Аудитор не отримав доказів стосовно суттєвого викривлення фінансової звітності ТОВ "КРЕДЕКС" внаслідок шахрайства.

2.13. Інформація про пов'язаних осіб

Відповідно до вимог МСБО 24 "Розкриття інформації про зв'язані сторони" та МСА 550 "Пов'язані особи" ми звертались до управлінського персоналу із запитом щодо надання списку пов'язаних осіб та, за наявності таких осіб, характеру операцій з ними.

Згідно МСФЗ, пов'язаними сторонами вважаються: підприємства, що знаходяться під контролем або значним впливом інших осіб; підприємства або фізичні особи, що прямо або опосередковано здійснюють контроль над Товариством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи.

У процесі виконання процедур щодо аудиту фінансової звітності ТОВ "КРЕДЕКС" аудиторам надана інформація про перелік пов'язаних осіб які підтверджені відповідно довідки від 20.02.2019 року.

ПІБ Відношення до ТОВ "КРЕДЕКС" Відношення до інших осіб

КРЕДЕКС УКР ДЕБТ ФАНД ЛІМІТЕД

Учасник - 100%

Кірдан Людмила Миколаївна

Довірена особа

КРЕДЕКС УКР ДЕБТ ФАНД

ЛІМІТЕД

Гаркуша Лариса Вікторівна Директор

Операції з пов'язаними особами:

Пов'язана особа Вартість операцій за 2018 рік, тис. грн. Характер операцій

Директор ТОВ "КРЕДЕКС" :

Гаркуша Лариса Вікторівна за штатним розкладом

Заробітна плата

в сумі 64 тис. грн. за 2018 рік

В процесі виконання аудиторських процедур перевірки фінансової звітності Товариства, в інформації щодо переліку пов'язаних осіб, порушень та відхилень не встановлено.

2.13. Розкриття інформації про дії, які відбулися протягом звітного періоду та можуть вплинути на фінансово-господарський стан

2.13.1. Судові позови

Відповідно довідки керівництва ТОВ "КРЕДЕКС" від 20.02.2018р. станом на звітну дату ТОВ "КРЕДЕКС" є позивачем по справі 255/26-2006/11/3/8 до ПАТ "Харківський комбікормовий завод" про стягнення заборгованості в сумі 316 тис. грн., пені та судових зборів, всього на суму 353 тис. грн. Позовні вимоги обґрунтовані порушенням відповідачем зобов'язань за договором про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту з відновлюваною кредитною лінією № П/31-03/ХКЗ від 31.03.2017 року. Інші майнові спори та судові розгляди станом на 31.12.2018р. в яких Товариство виступає позивачем або відповідачем, та які знаходяться в процесі розгляду, або рішення по яким прийнято, але не виконано були відсутні.

2.13.2. Особлива інформація

Дії, які відбулися протягом звітного 2018 року та можуть вплинути на фінансово-господарський стан Товариства не відбулись.

2.14. Події після дати балансу

Відповідно довідки керівництва ТОВ "КРЕДЕКС" від 20.02.2019р. інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, про те можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства відсутня.

На нашу думку, твердження управлінського персоналу про те, що суттєві події після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, на дату Звіту незалежного аудитора відсутні - наведено достовірно.

Жодного типу подій, які б суттєво вплинули на фінансову результат за 2018 рік, не виявлено.

2.15. Аналіз показників фінансового стану

На підставі отриманих облікових даних проведено аналіз показників фінансового стану Товариства станом на 31.12.2018 року.

Джерелами визначення даних показників були:

Баланс станом на 31.12.2018 року (форма №1);

Звіт про фінансові результати за 2018 рік (форма №2).

Аналіз показників фінансового стану платоспроможності та фінансової стабільності Товариства станом на 31.12.2018 року (Додаток № 1) свідчить про те, що загальний фінансовий стан Товариства є відносно стабільним в зв'язку з невисокими показниками фінансової стійкості та фінансової незалежності.

III. Основні відомості про аудиторську фірму

Повна назва: Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська компанія "ЗЕЛЛЕР".

Код ЄДРПОУ 31867227

Місцезнаходження: 01103 м. Київ, Бульвар Дружби Народів, 10

Реєстраційні дані: Зареєстровано Печерською районною в м. Києві Державною адміністрацією 19 лютого 2002 р. за № 1 070 120 0000 017608.

Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги Свідоцтво № 2904 видане за рішенням Аудиторської палати України від 23 квітня 2002 р. за N 109, терміном чинності до 22.12.2021 року.

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості, видане рішенням АПУ від 24.04.2014 р. № 293/4 про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики аудиторів та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, Серія та номер - П000398 від 21.12.2016 року, термін дії до 22 грудня 2021 року.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, номер - 0175 від 04.04.2017 року, термін дії до 22 грудня 2021 року, відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 04.04.2017 року № 874 .

Керівник Ганенко Андрій Васильович

Інформація про аудитора Ганенко Андрій Васильович - сертифікат аудитора Серія "А" № 003610, виданий на підставі рішення Аудиторської палати України від 29 січня 1999 р. за № 74, термін дії сертифікату продовжено на підставі рішення Аудиторської палати України від 30 листопада 2017 року за № 252/2, термін дії - до 29 січня 2023 року, номер реєстрації у Реєстрі 100413.

Афоніна Ірина Петрівна - сертифікат аудитора Серія "А" № 003299, виданий на підставі рішення Аудиторської палати України від 12 лютого 1998 р. за № 63, термін дії сертифікату продовжено на підставі рішення Аудиторської палати України від 22 грудня 2016 року за № 335/2, термін дії - до 12 лютого 2022 року, номер реєстрації у Реєстрі 100526.

Контактний телефон (067) 465-33-44, (050) 203-52-66

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

Дата и номер договору на проведення аудиту Договір № 02-01/19 від 10.01.2019 року.

Дата початку і дата закінчення проведення аудиту "28" січня 2019 року - "20" березня 2019 року.

Перевірка проводилась з 28.01.2019 року по 20.03.2019 року за адресою: м. Київ, вул. Авіаконструктора Ігоря Сікорського, 8, офіс №4 та 01103 м. Київ, Бульвар Дружби Народів, 10.

Звіт незалежного аудитора, складений українською мовою на 25 аркушах (Додаток - Фінансова звітність за 2018 рік, Додаток № 1 "Аналіз показників фінансового стану" на 2 аркушах надано адміністрації ТОВ "КРЕДЕКС" в двох екземплярах 20 березня 2019 року.

Аудитор
сертифікат серія А, №003299 виданий
рішенням Аудиторської палати України № 63
від 12.02.1998 року, дійсний до 12.02.2022
року, номер реєстрації у Реєстрі 100526.

І. П. Афоніна

Керівник ТОВ "АК "ЗЕЛЛЕР"

сертифікат серії А № 003610, виданий рішенням Аудиторської палати України № 74 від

29.01.1999 року, дійсний до 29.01.2023 року, номер реєстрації у Реєстрі 100413.

А. В. Ганенко

Додаток № 1

Аналіз показників фінансового стану

Показники ліквідності, платоспроможності та рентабельності

ТОВ "КРЕДЕКС"

станом на 31.12.2018 року

Показники

На 01.01.2018 року На 31.12.2018 року Нормативне значення
Значення

Розрахунок

(тис. грн.) Значення

Розрахунок

(тис. грн.)

1. Аналіз ліквідності підприємства

1.1. Коефіцієнт покриття

ф.1 р. 1195/ф.1 р. 1695 1,1 1,1 > 1
321779/302432 319084/302419

1.2. Коефіцієнт швидкої ліквідності ф.1 (р. 1195-р.1100) / ф.1 р. 1695 1,1 1,1 0,6 - 0,8
321779/302432 319084/302419

1.3. Коефіцієнт абсолютної ліквідності ф.1 (р.1160+р.1165) / ф.1 р.1695 0,02 0,02 > 0
збільшення

5557/302432 4627/302419

1.4. Чистий обіговий капітал (тис. грн.) ф.1 (р.1195-р. 1695) 19347 16665 > 0 збільшення
321779-302432 319084-302419

2. Аналіз платоспроможності (фінансової стійкості) підприємства

2.1. Коефіцієнт платоспроможності (автономії)

ф.1 р. 1495 / ф.1 р.1900 0,03 0,03 > 0,5
9363/331795 9708/329027

2.2. Коефіцієнт фінансування

ф.1 (р.1595+р.1695) / ф.1 р.1495 34,4 32,9 < 1 зменшення
322432/9363 319319/9708

2.3. Коефіцієнт забезпеченості власними оборотними засобами

ф.1 (р.1495-р.1 095) / ф.1 р.1195 -0,002 -0,0008 > 0,1
-653/321779 -235/319084

2.4. Коефіцієнт маневреності власного капіталу

ф.1 (р.1195-р. 1695) / ф.1 р.1495 2,1 1,7 > 0 збільшення
19347/9363 16665/9708

3. Аналіз рентабельності підприємства

- 3.1. Коефіцієнт рентабельності активів Φ_2 р.2350, або $2355 / (\phi_1 \text{ р. 1300 (гр.3) + р. 1300 (гр.4)}) / 2$
 0,0008 0,001 > 0 збільшення
 244/323066 345/330411
- 3.2. Коефіцієнт рентабельності власного капіталу Φ_2 р.2350, або $2355 / (\phi_1 \text{ р. 1495 (гр.3) + р. 1495 (гр.4)}) / 2$ 0,03 0,04 > 0 збільшення
 244/9093 345/9535,5
- 3.3. Коефіцієнт рентабельності діяльності Φ_2 р.2350, або $2355 / \phi_2 \text{ р.2000}$ 1,5 1,3 > 0
 збільшення
 244/162 345/263

Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) станом на 31.12.2018 р. склав 1,1. Таким чином, на 1 гривню поточних зобов'язань припадає 1,1 грн. поточних активів (теоретичне значення > 1).

Коефіцієнт швидкої ліквідності відображає, що станом на 31.12.2018 р. на 1 грн. поточної заборгованості Товариства має 1,1 грн. ліквідних активів.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності станом на 31.12.2018 р. склав 0,02. Коефіцієнт показує, яка частина поточних (короткострокових) зобов'язань може бути погашена негайно, тобто 2%.

Чистий оборотний капітал, станом на 31.12.2018 р. становить 16665 тис. грн., його показник свідчить про спроможність Товариства сплачувати свої поточні зобов'язання та розширювати подальшу діяльність.

Коефіцієнт платоспроможності (фінансової стійкості) станом на 31.12.2018 р. склав 0,03; теоретичне значення - більше 0,5, розраховується як відношення власного капіталу Товариства до підсумку балансу і показує питому вагу власного капіталу в загальній сумі засобів, авансованих у його діяльність.

Коефіцієнт фінансування (32,9 - станом на 31.12.2018 р.) розраховується як співвідношення залучених та власних засобів і характеризує залежність підприємства від залучених засобів (теоретичне значення < 1, зменшення).

Показник свідчить про залежність Товариства у періоді, що аналізується від залучених коштів. Вищенаведені показники свідчать про те, що загальний фінансовий стан Товариства є відносно стабільним в зв'язку з високою ліквідністю, але не значною фінансовою стійкістю та фінансовою незалежністю.

Аудитор

І.П.Афоніна

сертифікат серія А, №003299 виданий
 рішенням Аудиторської палати України № 63
 від 12.02.1998 року, дійсний до 12.02.2022
 року, номер реєстрації у Реєстрі 100526.

Керівник ТОВ "АК "ЗЕЛЛЕР"

сертифікат серії А № 003610, виданий рішенням Аудиторської палати України № 74 від
 29.01.1999 року, дійсний до 29.01.2023 року, номер реєстрації у Реєстрі 100413.

А. В. Ганенко