

Титульний аркуш

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

Генеральний директор		Гаркуша Л.В.
(посада)	(підпис)	(прізвище та ініціали керівника)
	М.П.	15.04.2015
		(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2014 рік

I. Загальні відомості

- Повне найменування емітента
Товариство з обмеженою відповідальністю "КРЕДЕКС"
- Організаційно-правова форма
Товариство з обмеженою відповідальністю
- Код за ЄДРПОУ
36303279
- Місцезнаходження
м. Київ , Шевченківський, 04112, місто, Авіаконструктора І.Сікорського, 8
- Міжміський код, телефон та факс
(044) 451 79 91 044 451 79 91
- Електронна поштова адреса
kgi@credex-credit.com.ua

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

- | | | |
|--|---|------------|
| 1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії | | 15.04.2015 |
| | | (дата) |
| 2. Річна інформація опублікована у | "Відомості Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку" 71 | 15.04.2015 |
| | (номер та найменування офіційного друкованого видання) | (дата) |
| 3. Річна інформація розміщена на власній сторінці | www.credex.com.ua | 18.03.2015 |
| | (адреса сторінки) | (дата) |

Зміст

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб	
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	
6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	X
7. Інформація про посадових осіб емітента:	
1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	
8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента	
9. Інформація про загальні збори акціонерів	
10. Інформація про дивіденди	
11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	X
12. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента	
2) інформація про облігації емітента	X
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери	
5) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду	
13. Опис бізнесу	X
14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	
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	
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду	
17. Інформація про стан корпоративного управління	
18. Інформація про випуски іпотечних облігацій	
19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:	
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на	

кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду

3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття

4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду

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

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

21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

23. Основні відомості про ФОН

24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

27. Правила ФОН

28. Відомості про аудиторський висновок (звіт) X

29. Текст аудиторського висновку (звіту) X

30. Річна фінансова звітність

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

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

33. Примітки -

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Товариство з обмеженою відповідальністю "КРЕДЕКС"

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

A01№647228

3. Дата проведення державної реєстрації

11.12.2008

4. Територія (область)

м. Київ

5. Статутний капітал (грн)

7000000

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належить державі

0

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

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

5

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

64.91 Фінансовий лізинг

64.19 Інші види грошового посередництва

64.92 Інші види кредитування

10. Органи управління підприємства

Зміни протягом звітного періоду в компетенції органів емітента, їх персональному складі відповідно до статуту та внутрішніх положень емітента не відбувались

11. Банки, що обслуговують емітента:

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

АТ "Укрексімбанк"

2) МФО банку

322313

3) поточний рахунок

26501020042470

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

АТ "Укрексімбанк"

5) МФО банку

322313

6) поточний рахунок

26501020042470

12. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності*

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
факторинг	224 ФК	26.03.2009	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	Необмежена
Опис		Термін дії - безстроково.		
надання гарантій	224ФК	26.03.2009	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	Необмежена
Опис		Термін дії - безстроково		
надання поручительств	224ФК	26.03.2009	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	Необмежена
Опис		Термін дії - безстроково		
надання позик	224ФК	26.03.2009	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	Необмежена
Опис		Термін дії - безстроково		

фінансовий лізинг	224ФК	26.03.2009	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	Необмежена
Опис	Термін дії - безстроково			
надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів	224ФК	26.03.2009	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	Необмежена
Опис	Термін дії - безстроково			
залучення фінансових активів юридичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення	224ФК	26.03.2009	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	Необмежена
Опис	Термін дії - безстроково			

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

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

V. Інформація про посадових осіб емітента

6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) посада

Генеральний директор

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

Гаркуша Лариса Вікторівна

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

НС 584857 08.02.1999 Городищенський РВ УМВС України в Черкаській області

4) рік народження**

1982

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

2

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

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

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

01.11.2012 безстроково

9) Опис

-

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

ІХ. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПАТ "Українська біржа"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	36184092
Місцезнаходження	01004 Україна м. Київ Печерський місто Київ Шовковична 42-44
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АГ399339
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.07.2012
Міжміський код та телефон	(044)4957474
Факс	(044)4957474
Вид діяльності	здійснення професійної діяльності на фондовому ринку
Опис	-

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	35917889
Місцезнаходження	04071 Україна м. Київ Київський місто Київ вул. Нижній Вал, буд. 17/8
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ498004
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	19.11.2009
Міжміський код та телефон	044 585-42-40
Факс	-
Вид діяльності	здійснення професійної депозитарної діяльності
Опис	-

Х. Відомості про цінні папери емітента

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

1) процентні облігації

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Номінальна вартість (грн)	Кількість у випуску (штук)	Форма існування та форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн)	Процентна ставка за облігаціями (у відсотках)	Термін виплати процентів	Сума виплачених процентів за звітний період (грн)	Дата погашення облігацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
07.07.2010	39/2/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	1000	25000	Бездокументарні іменні	25000000	20	щоквартально	0	15.11.2013
Опис	-									
07.07.2010	38/2/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	1000	25000	Бездокументарні іменні	25000000	20	щоквартально	0	15.11.2013
Опис	-									
07.07.2010	37/2/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	1000	23000	Бездокументарні іменні	23000000	23	щоквартально	0	15.11.2013
Опис	-									

XI. Опис бізнесу

28 квітня 2014р. було проведено державну реєстрацію зміни назви Товариства з обмеженою відповідальністю «АУЗ Факторинг» на Товариство з обмеженою відповідальністю «КРЕДЕКС», (надалі – Товариство) та адреси місцезнаходження Товариства з адреси: 04412, м. Київ, вул. Танкова, будинок 8, поверх 6, на адресу: 04412, м. Київ, вул. Авіаконструктора Ігоря Сікорського, будинок 8, поверх 6, про що в єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців внесено відповідні відомості.

Емітент не має дочірних підприємств, філій, представництв та інших відокремлених структурних підрозділів.

Середньорічна чисельність працівників за 2014 рік склала 2,5 штатних працівника, з них 2 працює на основному місці роботи і один за сумісництвом зі ставкою 0,5 штатних одиниці

Емітент не належить до об'єднань підприємств.

Емітент не займається спільною діяльністю з іншими організаціями, підприємствами та установами.

Пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб Емітент не отримував.

Амортизація розраховується прямолінійним методом на визначений Товариством термін корисного функціонування.

Ліквідаційну вартість нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації слід приймати за нуль, за винятком випадків, коли існує зобов'язання третьої сторони придбати актив наприкінці строку його корисної експлуатації.

Період і метод амортизації нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації переглядається на кінець кожного фінансового року, що оформлюється відповідним наказом директора.

Запаси згідно з положеннями Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку (МСБО) 2 визнаються, якщо вони належать йому і: існує велика ймовірність одержання економічної вигоди від їхнього використання в майбутньому; та їхня вартість може бути вірогідно оцінена. Підставою для включення (списання) матеріальних цінностей в (з) склад (у) запасів є передача ризиків і вигід, пов'язаних з володінням запасами. Одиницею бухгалтерського обліку запасів вважати кожне їхнє найменування.

Запаси відображаються за найменшою з величин між собівартістю і чистою вартістю реалізації. Чиста реалізаційна вартість являє собою розрахункову ціну продажу в ході звичайної діяльності за вирахуванням витрат з продажу. Собівартість запасів, слід визначати за формулою - "перше надходження - перший видаток" (ФІФО).

Інвестиції, утримувані до погашення - являють собою непохідні фінансові активи, які мають фіксовані або які можна визначити суми платежів та фіксовані дати погашення, щодо яких Товариство має безсумнівний намір та здатність утримувати до їхнього погашення. Інвестиції, утримувані до погашення, оцінюються за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної процентної ставки, за вирахуванням будь-якого знецінення.

а) обсяг основних видів продукції (послуг, робіт), що виробляє (надає, здійснює) емітент;

Основним видом діяльності ТОВ «КРЕДЕКС» з 28.04.2014 року є фінансовий лізинг. До 28.04.2014 року основним видом діяльності ТОВ «КРЕДЕКС» було надання факторингових послуг. По результатам трьох кварталів 2014 року було надано фінансування у розмірі 1 546 442 грн. (один мільйон п'ятсот сорок шість тисяч чотириста сорок дві).

б) ринки збуту та особливості розвитку галузі, у якій здійснює діяльність емітент;
Основним ринком збуту фінансових послуг, що надаються емітентом є фінансовий ринок України. Основними споживачами послуги є фізичні особи – громадяни України з підтвердженими доходами та юридичні особи.

Розвиток лізингу є особливо актуальним для України з огляду на такі обставини. По-перше, українська економіка характеризується високим ступенем зношеності основних фондів. При цьому підприємства змушені фінансувати інвестиції переважно із власних коштів, оскільки кредити банків, кошти інститутів спільного інвестування та інші джерела зовнішнього фінансування складають порівняно невеликий відсоток від загального обсягу капітальних вкладень в економіці. По-друге, в країні є недостатньо розвинутим сектор малих та середніх підприємств, насамперед через ускладнений доступ до фінансування.

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

Загалом на ринку фінансових послуг спостерігаються тенденції збільшення зростання обсягів надання фінансових послуг.

За 2013 рік спостерігається загальне збільшення обсягів фінансових послуг порівняно з аналогічним періодом 2012 року.

За підсумками трьох кварталів 2014 року, як фінансова послуга, лізинг сьогодні виступає одним із факторів зростання конкурентоспроможності підприємств, покращення якості послуг, підвищення ефективності виробництва і як наслідок, зміцнення позицій на вітчизняному та світовому ринках. Крім того, зростанням значення ринку лізингових послуг в Україні обумовлене тим, що лізинг є альтернативою банківському кредитуванню та дієвим інструментом процесу ефективного оновлення основних засобів і технологій підприємств усіх напрямів економічної діяльності.

Незважаючи на активний розвиток фінансової системи, ринок лізингових послуг в Україні перебуває на стадії становлення, при цьому активізація лізингових операцій істотно впливає на розширення реального сектору економіки України, а тому, незважаючи на економічну ситуацію в країні, обсяг лізингових операцій зберігає загальну тенденцію розвитку фінансових послуг, які надаються. Збільшення обсягу та розвитку фінансових послуг вбачається також і в інших видах фінансових послуг, зокрема, надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів, надання позик тощо. Фінансові послуги, які надають небанківські установи, є суттєвою альтернативою для фізичних та юридичних осіб щодо обрання установи, яка надасть якісну, ефективну та конкурентоспроможну послугу з прорахуванням якнайменших ризиків та витрат.

Найбільший ріст обсягів відбувся по таких видах фінансових послуг:

- фінансовий лізинг в 9,7 разів (на 14,8 млн. грн.);
- надання порук (поручительств) в 5,4 разів (на 172,1 млн. грн.);
- адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах в 2,3 рази (на 355,6 млн. грн.);
- надання позик в 2,2 рази (на 1 403,3 млн. грн.);

- надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів в 1,8 рази (на 2021,9 млн. грн.)

в) обсяги та напрями інвестиційної діяльності емітента;

Інвестиційна діяльність емітентом не ведеться, напрями відсутні.

г) стратегія досліджень та розробок;

Основними стратегічними пріоритетами Товариства є:

Ефективність -

- Вдосконалення бізнес-моделі, структури управління та розподілення фінансових ресурсів;
- Контроль над витратами;
- Оптимізація витрат та заходи щодо зменшення фінансових ризиків;
- Оптимізація структури капіталу;

Стабільне зростання -

- Збільшення вартості компанії;
- Стратегічне планування;
- Розширення переліку фінансових послуг, ефективне використання залучених коштів, зростання обсягів залучених та повернутих грошових коштів;
- Розвиток системи управління ризиками;

Прозорість -

- Дотримання вимог українських та міжнародних стандартів;
- Доступність інформації для всіх зацікавлених сторін;
- Регулярне оновлення інформації;

Соціальна відповідальність -

- Внесок в соціально-економічний розвиток регіону, шляхом можливого створення додаткових робочих місць внаслідок збільшення обсягів наданих послуг;

Інновації -

- Розробка та впровадження новітніх технологій використання фінансових інструментів, тощо;
- Моніторинг та адаптація найновіших світових та вітчизняних технологій в сфері фінансових послуг.
- Підвищення кваліфікації працівників.

д) основні конкуренти емітента;

Основними конкурентами Емітента є банківські фінансові установи: АКБ «Укрсоцбанк», ПАТ «Індексбанк», ПАТ «Укрексімбанк», ПАТ «Райфайзен банк Аваль».

е) відомості про участь емітента в асоціаціях, консорціумах, концернах, корпораціях, інших об'єднаннях підприємств;

Емітент не входить до складу асоціацій, консорціумів, концернів, корпорацій, інших об'єднань підприємств.

є) відомості про філії та представництва емітента;

Емітент не має дочірніх підприємств, філій, представництв та інших відокремлених підрозділів.

Емітентом не здійснювалися придбання або відчуження активів за останні п'ять років.

Не відбувалось правочинів з власниками істотної участі, членами наглядової ради та членами виконавчого органу.

У Емітента немає основних засобів.

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

Соціальні - Низька купівельна спроможність населення

У Емітента немає штрафних санкцій і компенсацій за порушення законодавства.

Облікова політика підприємства розроблена самостійно(пр.№1-ОП від 03.01.2013р.), відповідає вимогам законодавчих та нормативних актів з питань бухгалтерського обліку та звітності, та на протязі року не змінювалася. Активи підприємства розділені на необоротні та оборотні (поточні). В балансі підприємства відображені активи, оцінка яких може бути достовірно визначена та очікується одержання в майбутньому економічних вигод, зв'язаних з їх використанням. В статті “Основні засоби” відображаються активи, які відповідають вимогам П(С)БО 7 та обраної підприємством облікової політики. Визначення зносу (амортизації) основних засобів відповідає нормам Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 7 та обраної підприємством облікової політики. Визнання та оцінка реальності дебіторської заборгованості відповідають вимогам П(С)БО 10 “ Дебіторська заборгованість ”. В обліку відсутня заборгованість з минулим терміном позивної давнини.Облік, оцінка та відображення в балансі поточних зобов'язань відповідають вимогам П(С)БО 11 “Зобов'язання”, вимогам нормативних документів по відображенню в балансі поточних зобов'язань. Облік власного капіталу та його розкриття у звітності відповідає Національним П(С)БО№.2”Баланс”та № 4”Звіт про власний капітал ”.Облік нерозподіленого прибутку відповідає П(С)БО№2”Баланс”:Сума чистого ” Нерозподіленого прибутку ”. Формування в бухгалтерському обліку інформації про доходи, витрати та її розкриття в фінансовій звітності відповідає вимогам П(С)БО 15 “Дохід” № 16”Витрати” з дотриманням принципів нарахування та відповідності доходів та витрат. Дохід на протязі звітного періоду визнавався під час збільшення активу або зменшення зобов'язань , що зумовлює зростання власного капіталу за умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена. Метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій - за справедливою вартістю.

Вартість укладених, але ще не виконаних договорів становить - 16 688 527грн на кінець 2014 року. Очікуваний прибуток від цих договорів складає - 2 188 376 грн

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

Емітент не проводив досліджень та розробок.

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

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

ХІІ. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис. грн)	8380	8617
Статутний капітал (тис. грн.)	7000	7000
Скоригований статутний капітал (тис. грн)	7000	7000
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. №485 (з урахуванням змін показників фінансової звітності). Різниця між розрахунковою вартістю чистих активів і статутним капіталом на кінець звітного періоду становить 1380 тис.грн. Різниця між розрахунковою вартістю чистих активів та скоригованим статутним капіталом на кінець звітного періоду становить 1380 тис.грн. Різниця між розрахунковою вартістю чистих активів і статутним капіталом на кінець попереднього періоду становить 1617 тис.грн. Різниця між розрахунковою вартістю чистих активів та скоригованим статутним капіталом на кінець попереднього періоду становить 1617 тис.грн.	
Висновок	Вартість чистих активів товариства не менша від статутного капіталу (скоригованого). Вимоги п.3 ст.155 Цивільного кодексу України дотримуються	

3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	6174	X	X
Інші зобов'язання	X	37762	X	X

Усього зобов'язань	X	43936	X	X
Опис:	-			

XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Аудиторська фірма "Універсал-Аудит"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	22890033
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	03037, м.Київ, вул. Білгородська, буд. 14, кв. 28
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	0322 26.01.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	П 0000187 23.12.2013
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	2014
Думка аудитора***	безумовно-позитивна

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту).

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Аудиторська фірма "Універсал-Аудит"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	22890033
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	03037, м. Київ, вул. Білгородська, буд. 14, кв. 28
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	0322 26.01.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	П 0000187 23.12.2013 -
Текст аудиторського висновку (звіту)	

Цей аудиторський висновок адресується :

Власникам та керівництву ТОВ «КРЕДЕКС»;
 Національній комісії з регулювання ринків фінансових послуг України

ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКОЮ ФІРМОЮ “УНІВЕРСАЛ-АУДИТ” проведено аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДЕКС» (далі – ТОВ «КРЕДЕКС», також Товариство) за 2014 рік.

Основні відомості про товариство
 Повна назва ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДЕКС»
 Код ЄДРПОУ 36303279
 Місцезнаходження 04112, м. Київ , ВУЛ.АВІАКОНСТРУКТОРА ІГОРЯ СІКОРСЬКОГО , БУД.8, ПОВЕРХ 6
 Дата державної реєстрації 11 грудня 2008 року, номер запису в ЄДРПОУ 1 070 102 0000 035413
 Дата внесення останніх змін до статуту 28 квітня 2014 року, номер запису в ЄДРПОУ 10741050016035360
 Перелік ліцензій (дозволів) емітента на провадження певних видів діяльності із зазначенням терміну їх дії. Має свідоцтво Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України про реєстрацію фінансової установи серії ФК №224 від 26.03.2009 року. З правом надання послуг які має право здійснювати фінансова компанія без отримання ліцензій - та/або дозволів відповідно до законодавства:факторинг. Код фінансової установи - 13
 Види діяльності за КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва;
 64.91 Фінансовий лізинг;
 64.92 Інші види кредитування;

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

Керівник Генеральний директор Гаркуша Лариса Вікторівна (Протокол Загальних зборів учасників від 07.07.2012 року

№ 07/07/12)

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

Кількість працівників 4

Опис аудиторської перевірки

Ми провели аудит у відповідності з вимогами та положеннями Закону України «Про аудиторську діяльність», інших законодавчих актів України та відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі МСА), зокрема МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність», МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності», МСА 570 «Безперервність», МСА 705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», МСА 710 «Порівняльна інформація - відповідні показники і порівняльна фінансова звітність», МСА 250 «Розгляд законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності», МСА 550 «Пов'язані сторони», МСА 610 «Використання роботи внутрішніх аудиторів». Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Опис перевіреної інформації :

1. Установчі документи.

2. Реєстраційні документи.

3. Форми фінансової звітності за 2014 рік: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2014 р., Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2014 рік, Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2014 рік, Звіт про власний капітал за 2014 рік, Примітки до річної фінансової звітності за 2014 рік.

4. Відомості та картки аналітичного і синтетичного обліку по рахункам бухгалтерського обліку за 2014 рік.

5. Первинні документи, що відображають фінансово-господарську діяльність підприємства в 2014 році.

Фінансова звітність ТОВ "КРЕДЕКС" підготовлена з урахуванням вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та облікової політики на основі припущення про безперервність діяльності товариства.

Облікова політика ТОВ «КРЕДЕКС» (Наказ № 1-ОП від 02 січня 2014 року) відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність.

Згідно із Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», відповідальність за надану звітність несе керівництво ТОВ «КРЕДЕКС»

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

Аудиторська перевірка проводилась з відома Генерального директора Гаркуші Лариси Вікторівни (обрана на посаду загальними зборами учасників , протокол № 07/07/12 від 07.07.2012 р., наказ №8 від 09.07.2012 року), та в присутності головного бухгалтера Корочкіної Галини Іванівни (наказ про призначення № 6 від 18.07.2014 року).

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлювання думки щодо попередньої фінансової звітності ТОВ «АУЗ ФАКТОРИНГ» на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі МСА), зокрема МСА 700 "Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності", МСА 720 "Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність", МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності», МСА 570 «Безперервність», МСА 705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 800 «Особливі міркування – аудити фінансової звітності, складеної відповідно до концептуальних основ спеціального призначення». Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у попередньої фінансової звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень попередньої фінансової звітності внаслідок шахрайства

або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосується складання суб'єктом господарювання попередньої фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлювання думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання попередньої фінансової звітності. Нами було розглянуто, чи існують події або умови, які можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність, оцінені оцінки управлінського персоналу щодо здатності суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність згідно з вимогами МСА 570 «Безперервність». Нами

отримано аудиторські докази, того що ТОВ «КРЕДЕКС» здатне продовжувати свою господарську діяльність. Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлювання умовно-позитивної думки. Підстава для висловлення умовно позитивної думки

Часові рамки початку аудиторської перевірки фінансової звітності за 2014 рік є такими, що ми не змогли спостерігати за інвентаризацією необоротних та оборотних активів, які відображені у Балансі (Звіті про фінансовий стан) Товариства.

Ми вважаємо, можливим вплив на фінансову звітність невиявлених викривлень, але цей вплив може бути суттєвим, але не всеохоплюючим.

На думку аудитора, отримані аудиторські докази є достатньою та відповідною основою для висловлення умовно - позитивної думки про відповідність дійсного фінансового стану результатів діяльності ТОВ "КРЕДЕКС".

Умовно-позитивна думка

За винятком впливу питань, про які йдеться в параграфі «Підстава для висловлення умовно - позитивної думки» на нашу думку отримана інформація дає повне і дійсне уявлення про реальний стан активів та пасивів Товариства. Фінансова звітність складена згідно вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, прийнятій обліковій політиці та достовірно відображає в усіх суттєвих аспектах фактичний фінансово-господарський стан ТОВ «КРЕДЕКС» станом на 31 грудня 2014 .

Звіт про виконання інших правових та регуляторних вимог.

Цей розділ аудиторського висновку підготовлено відповідно до Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики), затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку 29.09.2011р. № 1360.

Розмір та стан формування статутного капіталу.

На підставі аналізу установчих документів (первинна реєстрація) встановлено, що учасниками ТОВ «КРЕДЕКС» (Попередня назва ТОВ "АУЗ ФАКТОРИНГ") являлися:

- Товариство з обмеженою відповідальністю „АГЕНЦІЯ ПО УПРАВЛІННЮ ЗАБОРГОВАНІСТЮ”, що є юридичною особою за законодавством України, зареєстроване Солом'янською районною у місті Києві державною адміністрацією 07.02.2007 року, номер запису про державну реєстрацію 1 073 102 0000 012506, код ЄДРПОУ 34914080, місцезнаходження : 03110, м. Київ, вул. Івана Клименка, 23 в особі Генерального директора Демінського Сергія Анатолійовича та

- МЕРТИКО ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (MERTICO INVESTMENTS LIMITED), що є юридичною особою за законодавством Республіки Кіпр, свідоцтво про реєстрацію HE 224391 HE 44, видане 03.03.2008 року.

Місцезнаходження: Лампоуказ, 1, 1095, Нікосія, Кіпр, в особі Повіренних: Демінського Сергія Анатолійовича та Альошина Дениса Євгеновича, які діють на підставі Довіреності від 14 жовтня 2008 року, на якій проставлено апостиль №333976/08 від 15.10.2008 року.

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.

- МЕРТИКО 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: Таблиця 2

№№

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 МЕРТИКО 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 МЕРТИКО 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 МЕРТИКО 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 МЕРТИКО 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 МЕРТИКО 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

Станом на 17 травня 2010 року заявлений статутний капітал в розмірі 7 000 000,00 (сім мільйонів) гривень сформований учасниками в повному обсязі грошовими коштами, що підтверджено первинними бухгалтерськими документами.

Після того, як статутний капітал був сформований у повному обсязі - учасники Товариства отримали законні підстави для укладання договорів купівлі-продажу часток у статутному капіталі іншим учасникам, або третім особам.

Згідно Протоколу загальних зборів Учасників №27/04/2010 від 27 квітня 2010 року прийнято рішення про відчуження частини частки шляхом укладання договору купівлі-продажу в статутному капіталі в обсязі 19,99% - 1 399 300,00 грн., яка належала МЕРТИКО ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (MERTICO INVESTMENTS LIMITED) на користь ТОВ "АУЗ ФАКТОРИНГ" та частки в статутному капіталі, яка належала ТОВ "АГЕНЦІЯ ПО УПРАВЛІННЮ ЗАБОРГОВАНІСТЮ" в обсязі 0,01 % загального обсягу статутного капіталу - 700,00 грн. – відчуження шляхом укладання договору купівлі-продажу на користь ТОВ "АУЗ ФАКТОРИНГ".

Згідно нової редакції Статуту, зареєстрованого РДА Шевченківського району міста Києва 18.05.2010 року, розподіл часток у статутному капіталі наступний:

- МЕРТИКО ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (MERTICO INVESTMENTS LIMITED) належить 80% від загального обсягу статутного капіталу, що складає суму 5 600 000,00 грн.

Нерозподілена частка в статутному капіталі Товариства на день підписання статуту належить самому Товариству ? АУЗ ФАКТОРИНГ ? та становить 20% статутного капіталу, що еквівалентно 1 400 000,00 грн.

У відповідності до статті 147-ї Цивільного кодексу України нерозподілена частка повинна бути реалізована іншим учасником Товариства, або третім особам протягом одного року з моменту державної реєстрації нової редакції Статуту.

Згідно договору купівлі-продажу частки у статутному капіталі від 17 травня 2011 року між ТОВ ?АУЗ ФАКТОРИНГ? (Продавець) та КРЕДЕКС УКР ДЕБТ ЛІМІТЕД (CREDEX UKR DEBT FUND LIMITED), яка зареєстрована як юридична особа згідно із законодавством Кіпру, реєстраційний номер HE 254321, місцезнаходження 10-12, проспект Грігорі Афксентіу, 4 поверх, офіс 401 П.С.2360, Нікосія, Кіпр (Покупець), продано нерозподілену частку в розмірі 20% статутного капіталу, що еквівалентно 1 400 000,00 грн.

Протоколом загальних зборів учасників №17/05/2011 від 17 травня 2011 року зафіксовано рішення про продаж Товариством з обмеженою відповідальністю ?АУЗ ФАКТОРИНГ? нерозподіленої частки в розмірі 20% на користь компанії КРЕДЕКС УКР ДЕБТ ЛІМІТЕД (CREDEX UKR DEBT FUND LIMITED) .

23 травня 2011 року було зареєстровано нову редакцію статуту ТОВ ?АУЗ ФАКТОРИНГ? згідно якої частки між учасниками розподілялись наступним чином:

-Компанія МЕРТИКО ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (MERTICO INVESTMENTS LIMITED) володіє часткою в розмірі 80%, або 5 600 000,00 гривень;

-Компанія КРЕДЕКС УКР ДЕБТ ФАНД ЛІМІТЕД (CREDEX UKR DEBT FUND LIMITED) володіє часткою в розмірі 20%, або 1 400 000,00 гривень.

Протоколом загальних зборів учасників №23/06/2011 від 23 червня 2011 року на підставі договору купівлі –продажу частки від 15 червня 2011 року між Компанією ?МЕРТИКО ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД? (MERTICO INVESTMENTS LIMITED) – (Продавець) та Компанією КРЕДЕКС УКР ДЕБТ ФАНД ЛІМІТЕД (CREDEX UKR DEBT FUND LIMITED) (Покупець) зафіксовано рішення про вихід із складу учасників Компанії ?МЕРТИКО ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД? (MERTICO INVESTMENTS LIMITED) та перерозподіл часток учасників згідно якого єдиним учасником ТОВ ?АУЗ ФАКТОРИНГ? стала Компанія КРЕДЕКС УКР ДЕБТ ФАНД ЛІМІТЕД (CREDEX UKR DEBT FUND LIMITED) , якій тепер належить 100% статутного капіталу, або 7 000 000,00 (сім мільйонів) гривень.

Нова редакція статуту, в зв'язку з цією зміною зареєстрована 12 липня 2011 року.

Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства.

Станом на 31.12.2014 року чисті активи ТОВ «КРЕДЕКС» складають:

Рядок Найменування показника Значення показників на кінець звітного періоду (31 грудня 2013 року), тис.грн. Значення показників на кінець звітного періоду (31 грудня 2014 року), тис.грн.

1. Активи

1.1. Необоротні активи 965 13 484

1.2. Оборотні активи 10 487 38 932

1.3. Разом активи (рядок 1300 ф.№1) 11 452 52 416

2. Зобов'язання

2.1 Довгострокові зобов'язання і забезпечення 100 100
2.2. Поточні зобов'язання і забезпечення 2 735 43 936
2.3. Разом зобов'язань 2 835 44 036
3. Чисті активи (рядок 1.3. -2.3) 8 617 8 380
4 Власний капітал у тому числі: 8 617 8 380
4.1 Статутний капітал у 7000 7 000
4.2. Нерозподілений прибуток 1 617 1 380
5. Перевищення вартості чистих активів ТОВ «КРЕДЕКС» розміру зареєстрованого статутного капіталу проводиться за формулою:
(рядок 3 – рядок 4.1) 1 617 1 380
Вартість чистих активів ТОВ «КРЕДЕКС» станом на 31.12.2014 р. становить 8 380 тис. грн. , що більше розміру статутного капіталу на 1 380 тис. грн., що свідчить про виконання вимог, передбачених пунктом 4 статті 144 ЦКУ.
Наявність/відсутність податкового боргу, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, в т.ч. на ринку цінних паперів
На нашу думку, ми отримали достатню впевненість в тому, що ТОВ «КРЕДЕКС» не має податкового боргу та штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, в т.ч. на ринку цінних паперів.
Інформація про пов'язаних осіб
Пов'язаними сторонами вважаються сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. Пов'язані сторони Товариства включають учасників, ключовий управлінський персонал, підприємства, які мають спільних власників та перебувають

під спільним контролем, підприємства, що перебувають під контролем ключового управлінського персоналу, а також компанії, стосовно яких на Товариство є істотний вплив.
У таблиці представлені пов'язані сторони Фонду: КРЕДЕКС УКР ДЕБТ ЛІМІТЕД (CREDEX UKR DEBT FUND LIMITED), яка зареєстрована як юридична особа згідно із законодавством Кіпру, реєстраційний номер HE 224391 HE 44, видане 03.03.2008 року. Місцезнаходження: Лампоусаз, 1, 1095, Нікосія, Кіпр - частка у статутному капіталі складає 100%.
Гаркуша Лариса Вікторівна – генеральний директор ТОВ «КРЕДЕКС»
Інформація про наявність та обсяг непередбачених активів та зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою
Станом на 31.12.2014 р. відсутні непередбачені активи та зобов'язання, ймовірність визнання яких на балансі товариства є достатньо високою.
Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан
По заяві управлінського персоналу після дати балансу були відсутні події, що можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства
Ідентифікація та оцінка аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства
При виконанні завдання з аудиту у відповідності до МСА, отримано достатню впевненість, що фінансові звіти в цілому не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства.

Основні відомості про аудиторську фірму:
Аудиторська фірма ТОВ АФ „УНІВЕРСАЛІ-АУДИТ” здійснює аудиторську діяльність на підставі свідоцтва про внесення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності за № 0322, яке видане рішенням Аудиторської Палати України від 26.01.2001 року № 98 та продовжено до 23 грудня 2015 року (рішення АПУ від 23 грудня 2010 року №224/3).
Місцезнаходження аудиторської фірми: 03037 м. Київ, вул. Білгородська, буд. 14,кв.28
т/ф (044) 270-20-62, моб. 093-690-68-63, E-mail:Larisa072@gmail.com
Свідоцтво Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки підприємств та організацій, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів П № 0000187 від 23.12.2013р.
Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0102 від 06 лютого 2014 року.
Основні відомості про умови договору
Аудиторську перевірку фінансової звітності за 2014 рік ТОВ «КРЕДЕКС » здійснено на підставі договору від № 03/02 від 03 лютого 2015 року
Строк проведення аудиту з 03 лютого до 26 лютого 2015 р.
Місце проведення аудиту м. Київ, ВУЛ. АВІАКОНСТРУКТОРА ІГОРЯ СІКОРСЬКОГО, БУД. 8, ПОВЕРХ 6.
Аудиторську перевірку провели аудитори:
- Кириленко Олена Анатоліївна сертифікат аудитора від 28.04.1994 р. серія А № 001156, термін дії сертифікату до 28.04.2018 року.
- Матешко Микола Миколайович сертифікат аудитора від 24.12.2003 р. серія А № 004050, термін дії сертифікату до 24.12.2018 року.

- Сіренко Лрриса Володимирівна сертифікат аудитора від 27.12.1998 р. серія А № 001799, термін дії сертифікату до 27.12.2018 року.

Аудиторський висновок (звіт) складено 26 лютого 2015 року

Директор ТОВ АФ «УНІВЕРСАЛ-АУДИТ»

Сіренко Л.В.

			КОДИ
		Дата(рік, місяць, число)	2015 01 01
Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю "КРЕДЕКС"	за ЄДРПОУ	36303279
Територія		за КОАТУУ	803910000
Організаційно-правова форма господарювання		за КОПФГ	240
Вид економічної діяльності		за КВЕД	64.99
Середня кількість працівників	4		
Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака			
Адреса	04112, м.Київ, вул. Авіаконструктора І.Сікорського, 8		
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):			
за положеннями (стандартами бухгалтерського обліку)			
за міжнародними стандартами фінансової звітності			v

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2014 р.**

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи:	1000	0	30	0
первісна вартість	1001	1	31	0
накопичена амортизація	1002	1	1	0
Незавершені капітальні інвестиції	1005	965	965	0
Основні засоби:	1010	0	0	0
первісна вартість	1011	0	0	0
знос	1012	0	0	0
Інвестиційна нерухомість:	1015	0	0	0
первісна вартість	1016	0	0	0
знос	1017	0	0	0
Довгострокові біологічні активи:	1020	0	0	0

первісна вартість	1021	0	0	0
накопичена амортизація	1022	0	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	0	12489	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0	0
Гудвіл	1050	0	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0	0
Усього за розділом I	1095	965	13484	0
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	0	0	0
Виробничі запаси	1101	0	0	0
Незавершене виробництво	1102	0	0	0
Готова продукція	1103	0	0	0
Товари	1104	0	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0	0
Депозити перестрахування	1115	0	0	0
Векселі одержані	1120	0	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	282	520	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	0	27	0
з бюджетом	1135	9	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0	0
з нарахованих доходів	1140	0	0	0
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	4973	33253	0
Поточні фінансові інвестиції	1160	5091	5091	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	125	37	0
Готівка	1166	0	0	0
Рахунки в банках	1167	125	37	0
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	0	0
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	0	0

інших страхових резервах	1184	0	0	0
Інші оборотні активи	1190	7	4	0
Усього за розділом II	1195	10487	38932	0
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0	0
Баланс	1300	11452	52416	0

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7000	7000	0
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0	0
Додатковий капітал	1410	0	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0	0
Резервний капітал	1415	0	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1617	1380	0
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0	0
Усього за розділом I	1495	8617	8380	0
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	100	100	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0	0
Страхові резерви, у тому числі:	1530	0	0	0
резерв довгострокових зобов'язань; (на початок звітного періоду)	1531	0	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат; (на початок звітного періоду)	1532	0	0	0
резерв незароблених премій; (на початок звітного періоду)	1533	0	0	0
інші страхові резерви; (на початок звітного періоду)	1534	0	0	0
Інвестиційні контракти;	1535	0	0	0

Призовий фонд	1540	0	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0	0
Усього за розділом II	1595	100	100	0
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	0	0	0
Векселі видані	1605	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість: за довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0	0
за товари, роботи, послуги	1615	305	612	0
за розрахунками з бюджетом	1620	0	0	0
за у тому числі з податку на прибуток	1621	0	0	0
за розрахунками зі страхування	1625	0	0	0
за розрахунками з оплати праці	1630	0	5	0
за одержаними авансами	1635	0	0	0
за розрахунками з учасниками	1640	0	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0	0
за страховою діяльністю	1650	0	0	0
Поточні забезпечення	1660	0	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	48	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	2430	43271	0
Усього за розділом III	1695	2735	43936	0
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0	0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0	0
Баланс	1900	11452	52416	0

Примітки
Керівник
Головний бухгалтер

-
Гаркуша Лариса Вікторівна
Корочкіна Галина Іванівна

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю
"КРЕДЕКС"

(найменування)

Дата(рік, місяць,
число)

КОДИ

2015 | 01 | 01

за ЄДРПОУ

36303279

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 12 місяців 2014 р.

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	170	2
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	170	2
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	404	1508
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
Адміністративні витрати	2130	(737)	(322)
Витрати на збут	2150	(0)	(0)
Інші операційні витрати	2180	(0)	(818)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	(0)	(0)
Витрат від первісного визнання біологічних активів і	2182	(0)	(0)

сільськогосподарської продукції			
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	0	370
збиток	2195	(163)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	0	0
Інші доходи	2240	0	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(0)	(3)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(0)	(0)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	0	367
збиток	2295	(163)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	74	33
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	0	334
збиток	2355	(237)	(0)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
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	-237	334

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Матеріальні затрати	2500	1	0
Витрати на оплату праці	2505	98	60
Відрахування на соціальні заходи	2510	36	22
Амортизація	2515	0	0

Інші операційні витрати	2520	602	1058
Разом	2550	737	1140

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0	0
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0	0
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0

Примітки

-

Керівник

Гаркуша Лариса Вікторівна

Головний бухгалтер

Корочкіна Галина Іванівна

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю
"КРЕДЕКС"

(найменування)

Дата(рік, місяць,
число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2015 | 01 | 01

36303279

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 12 місяців 2014 р.**

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	54105	117509
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	0	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	69	834
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(243)	(41)
Праці	3105	(75)	(49)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(40)	(24)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(106)	(18)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(74)	(9)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(18)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(14)	(9)
Витрачання на оплату авансів	3135	(15)	(101)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(41238)	(117182)

Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(0)	(0)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(61)	(934)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	12396	-6
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	0	0
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих: відсотків	3215	0	0
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(12484)	(0)
необоротних активів	3260	(0)	(0)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(0)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-12484	0
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	0
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	(0)	(0)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	0
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-88	-6
Залишок коштів на початок року	3405	125	131
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	37	125

Примітки
Керівник
Головний бухгалтер

-
Гаркуша Лариса Вікторівні
Корочкіна Галина Іванівна

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю
"КРЕДЕКС"

(найменування)

Дата(рік, місяць,
число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2015 | 01 | 01

36303279

**Звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом)
за 12 місяців 2014 р.**

Стаття	Код рядка	За звітний період		За аналогічний період попереднього року	
		надходження	видаток	надходження	видаток
1	2	3	4	5	6
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності					
Прибуток (збиток) від звичайної діяльності до оподаткування	3500	0	0	0	0
Коригування на: амортизацію необоротних активів	3505	0	X	0	X
збільшення (зменшення) забезпечень	3510	0	0	0	0
збиток (прибуток) від нереалізованих курсових різниць	3515	0	0	0	0
збиток (прибуток) від неопераційної діяльності та інших негрошових операцій	3520	0	0	0	0
Прибуток (збиток) від участі в капіталі	3521	0	0	0	0
Зміна вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю, та дохід (витрати) від первісного визнання	3522	0	0	0	0
Збиток (прибуток) від реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу та груп вибуття	3523	0	0	0	0
Збиток (прибуток) від реалізації фінансових інвестицій	3524	0	0	0	0
Зменшення (відновлення) корисності необоротних активів	3526	0	0	0	0
Фінансові витрати	3540	X	0	X	0
Зменшення (збільшення) оборотних активів	3550	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) запасів	3551	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточних біологічних активів	3552	0	0	0	0
Збільшення (зменшення)	3553	0	0	0	0

дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги					
Зменшення (збільшення) іншої поточної дебіторської заборгованості	3554	0	0	0	0
Зменшення (збільшення) витрат майбутніх періодів	3556	0	0	0	0
Зменшення (збільшення) інших оборотних активів	3557	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточних зобов'язань	3560	0	0	0	0
Грошові кошти від операційної діяльності	3570	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги	3561	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом	3562	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування	3563	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці	3564	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) доходів майбутніх періодів	3566	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) інших поточних зобов'язань	3567	0	0	0	0
Сплачений податок на прибуток	3580	X	0	X	0
Сплачені відсотки	3585	X	0	X	0
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	0	0	0	0
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності					
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	0	X	0	X
необоротних активів	3205	0	X	0	X
Надходження від отриманих: відсотків	3215	0	X	0	X
дивідендів	3220	0	X	0	X
Надходження від деривативів	3225	0	X	0	X
Надходження від погашення позик	3230	0	X	0	X
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	X	0	X
Інші надходження	3250	0	X	0	X
Витрачання на придбання:	3255	X	0	X	(0)

фінансових інвестицій					
необоротних активів	3260	X	0	X	0
Виплати за деривативами	3270	X	0	X	0
Витрачання на надання позик	3275	X	0	X	0
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	X	0	X	0
Інші платежі	3290	X	0	X	0
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	0	0	0	0
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності					
Надходження від: Власного капіталу	3300	0	X	0	X
Отримання позик	3305	0	X	0	X
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	X	0	X
Інші надходження	3340	0	X	0	X
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	X	0	X	0
Погашення позик	3350	X	0	X	0
Сплату дивідендів	3355	X	0	X	0
Витрачання на сплату відсотків	3360	X	0	X	0
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	X	0	X	0
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	X	0	X	0
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	X	0	X	0
Інші платежі	3390	X	0	X	0
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	0	0	0
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	0	0	0	0
Залишок коштів на початок року	3405	0	X	0	X
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	0	0	0	0

Примітки
Керівник
Головний бухгалтер

-
Гаркуша Лариса Вікторівна
Корочкіна Галина Іванівна

прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів									
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 (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	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	4291	0	0	0	0	0	0	0	0

частки в дочірньому підприємстві									
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	0	-237	0	0	-237
Залишок на кінець року	4300	7000	0	0	0	1380	0	0	8380

Примітки
Керівник
Головний бухгалтер

-
Гаркуша Лариса Вікторівна
Корочкіна Галина Іванівна

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

Текст приміток

1. Загальні положення

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДЕКС" (до 28.04.2014 року ТОВ «АУЗ Факторинг») (надалі – «Товариство») було засновано 11.12.2008 р., номер запису про включення відомостей про юридичну особу до Єдиного державного реєстру 1 070 102 0000 035413.

Головний офіс Компанії знаходиться за адресою: Україна, м. Київ, вул. Авіаконструктора Ігоря Сікорського, буд. 8, поверх 6.

Основним видом діяльності Компанії є:

- Надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів;
- Факторинг.

Компанія має дозвіл Національної комісії, що здійснює регулювання ринків фінансових послуг ФК №224 на наступні види діяльності:

- факторинг;
- надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів;
- залучення фінансових активів юридичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення;
- фінансовий лізинг;
- надання позик;
- надання гарантій;
- надання поручительств.

Засновником Компанії є юридична особа, зареєстрована на території Республіки Кіпр.

ТОВ «Кредекс» вперше застосував МСФЗ з 01.01.2013 року і фінансова звітність за 2013 рік була складена у відповідності до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність».

Дана фінансова звітність за 2014 рік підготовлена відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Валютою звітності є гривня. Звітність подана в тисячах гривень без десяткових знаків.

2. Основа підготовки фінансової звітності

Фінансова звітність за 2014 рік була підготовлена відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової звітності (МСФЗ).

Історична вартість

Фінансова звітність була підготовлена на підставі принципу історичної вартості, яка визначена в якості доцільної вартості, за винятком фінансових активів, наявних для продажу, які відображені за справедливою вартістю.

Функціональна валюта та валюта подання фінансової звітності

Національною валютою України є гривня. Таким чином, функціональною валютою і валютою представлення звітності для цілей даної фінансової звітності є гривня.

Облік інфляції

Починаючи з 1 січня 2001 року Україна більше не вважається країною з гіперінфляційною економікою, і з метою відповідності вимогам Міжнародного стандарту фінансової звітності МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції", фінансова звітність була виражена в одиниці виміру, яка діяла на дату балансу.

Ключові бухгалтерські оцінки й судження при використанні принципів облікової політики Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на використання принципів облікової політики, а також суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, які відображені в звітності. Оцінки та пов'язані з ними допущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які

вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу для суджень щодо балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Незважаючи на те, що ці оцінки ґрунтуються на розумінні керівництва поточних подій, фактичні результати, у кінцевому підсумку, можуть відрізнитися від цих оцінок. Інформація про суттєві сфери невизначеності оцінок і ключові судження при використанні облікової політики представляється далі.

Основні причини невизначеності оцінок

а. Справедлива вартість цінних паперів, наявних для продажу. Справедлива вартість цінних паперів, наявних для продажу являє собою ціну, за якою була б проведена операція з цим інструментом на дату балансу на найбільш вигідному активному ринку, на який Компанія має безпосередній доступ. При оцінці справедливої вартості фінансових активів керівництво використовує ціну пропозиції відповідно до котирувань на активному ринку та , використовує методи дисконтованих грошових потоків. При використанні методів дисконтованих грошових потоків керівництво використовує ставки дисконту, які використовуються до подібних інструментів і до емітентів з подібним кредитним рейтингом.

Основні облікові оцінки та припущення

б. Строк корисного використання нематеріальних активів та основних засобів. Знос або амортизація на нематеріальні активи та основні засоби нараховується протягом терміну їх корисного використання. Строки корисного використання засновані на оцінках керівництва того періоду, протягом якого актив буде приносити прибуток. Ці терміни періодично переглядаються на предмет подальшої відповідності. Що стосується активів тривалого користування, зміни в використаних оцінках можуть призвести до значних змін балансової вартості.

с. Податки на прибуток. Істотні судження необхідні для оцінки резерву на податок на прибуток. В ході звичайної діяльності здійснюється велика кількість операцій і розрахунків, остаточна оцінка податків по яких є невизначеною. В результаті, компанія визнає податкові зобов'язання виходячи з оцінок того, чи будуть додаткові податки та проценти підлягати виплаті. Ці податкові зобов'язання визнаються, коли (незалежно від переконаності компанії в тому, що позиції її податкової декларації є відповідними) Компанія вважає, що деякі позиції можуть оскаржуватись податковими інспекціями і не задовольняти їх повною мірою після перевірки. Компанія вважає, що вона нараховує податкові зобов'язання належним чином для всіх відкритих періодів перевірки, виходячи з власної оцінки багатьох факторів, включаючи минулий досвід та інтерпретації податкового законодавства. Дані оцінки засновані на оцінках і припущеннях, і можуть включати в себе ряд складних суджень про майбутні події. У тій мірі, в якій остаточні податкові наслідки таких питань відрізняються від визнаних сум, така відмінність буде впливати на витрати з податку на прибуток протягом періоду, в якому була зроблена оцінка.

д. Судові розгляди. У відповідності до МСФЗ Компанія визнає резерв тільки в разі існування поточного зобов'язання за минулою подією, можливості переходу економічних вигод та достовірної оцінки суми витрат по переходу. У випадках, коли дані вимоги не дотримуються, інформація про непередбачене зобов'язання може бути розкрита в примітках до фінансової звітності. Реалізація будь-якого умовного зобов'язання, яка не була в поточний момент визнана або розкрита у фінансовій звітності, може мати суттєвий вплив на фінансове становище Компанії. Застосування даних принципів облікової політики щодо судових справ, вимагає від керівництва Компанії оцінок різних фактичних і юридичних питань поза її контролем. Компанія переглядає невіршені судові справи, слідуючи подіям у судових розглядах на кожен дату балансу з тим, щоб оцінити потребу в резервах у своїй фінансовій звітності. Серед тих факторів, які беруться до уваги при прийнятті рішення про формування резерву - характер судового процесу, вимоги або оцінки, судовий порядок та потенційний рівень збитків в тій юрисдикції, в якій судовий процес, вимога або оцінка мають місце, перебіг процесу, (включаючи його Протягом після дати складання фінансової звітності, але до дати її випуску), думки юрисконсультів, досвід, набутий у зв'язку з подібними суперечками і будь-яке рішення керівництва Компанії щодо того, як воно має намір відреагувати на судовий процес, вимогу або оцінку.

Припущення про безперервність діяльності Компанії

Фінансова звітність Компанії підготовлена на основі припущення, що Компанія буде

функціонувати невизначено довго в майбутньому, це допущення передбачає реалізацію активів та виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

На дату затвердження звітності Компанія функціонує в нестабільному середовищі, пов'язаної зі світовою економічною кризою. Поліпшення економічної ситуації в Україні в більшій мірі буде залежати від ефективних фіскальних та інших заходів, які буде здійснювати урядом України. В цей же час не існує чіткого уявлення того, які заходи буде вживати уряд України для подолання кризи. Тому неможливо достовірно визначити ефект впливу поточної економічної ситуації на ліквідність і дохід Компанії, стабільність і структуру її операцій із споживачами і постачальниками. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Компанії і здатність Компанії обслуговувати і платити за своїми боргами у міру настання термінів їх погашення. Ця фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коректування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

3. Економічне середовище, у якому Компанія проводить свою діяльність

Українській економіці як і раніше притаманні ознаки і ризики ринку, що розвивається. Ці ознаки включають недостатньо розвинену ділову інфраструктуру та нормативну базу, яка регулює діяльність підприємств, обмежену конвертованість національної валюти і обмеження щодо здійснення валютних операцій, а також низький рівень ліквідності на ринку капіталу, високі процентні ставки.

Уряд вжив ряд заходів, спрямованих на вирішення даних питань, однак до теперішнього часу реформи, необхідні для створення фінансової, правової та регуляторної систем, не завершені. Нещодавня фінансова криза відчутно вплинула на економіку України. В останні два-три роки намітилися позитивні тенденції в економічному розвитку, вдалося стабілізувати національну валюту, знизити інфляцію, було відзначено зростання валового внутрішнього продукту. Але позитивні тенденції ще не вдалося закріпити і ситуація залишається нестабільною. В наслідок цього економічна діяльність в Україні пов'язана з ризиками, які не є типовими для розвинених країн.

Економіка України схильна до впливу ринкових коливань і зниження темпів економічного зростання у світовій економіці.

Подальше існування політичної та економічної нестабільності може призвести до непередбачених змін економічної ситуації, які вплинуть на характер операцій Компанії. Невизначеність політичних, юридичних, податкових та нормативно-законодавчих умов функціонування, включаючи можливість змін негативного характеру, може в значній мірі вплинути на можливість Компанії проводити комерційну діяльність.

Податкове, валютне та митне законодавство в Україні допускає різні тлумачення та часто змінюється.

2 грудня 2010 року Парламент України прийняв новий Податковий Кодекс. Податковий Кодекс набув чинності з 1 січня 2011 року. Податковий Кодекс, який регулює нарахування та виплату податків і зборів, часто змінюється, його положення не завжди до кінця відпрацьовані. Також немає достатньої кількості судових прецедентів щодо вирішення таких проблем. Часто існують різні точки зору щодо тлумачення правових норм різними органами, що породжує загальну невизначеність і створює приводи для конфліктних ситуацій. Перераховані фактори визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж ті, які існують в країнах з більш розвиненою податковою системою.

Компанія періодично переглядає ризик виникнення додаткових зобов'язань з податків і відображає їх у своїй звітності.

Юридичні зобов'язання

В ході звичайної діяльності Компанія немає справ з судовими позовами та претензіями.

Керівництво Компанії вважає, що максимальна відповідальність по зобов'язаннях, які можуть бути наслідком позовів та претензій, у разі виникнення, не матиме суттєвого впливу на фінансовий стан або результати майбутніх операцій Компанії.

4. Вплив на звітність при переході на МСФЗ

При переході на МСФЗ Компанією був проведено аналіз Звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2012 року. Перехід на МСФЗ потягнуло за собою корегування статей Звіту про фінансовий стан «Витрати майбутніх періодів», а саме показник цієї статті Звіту був відображений в статті «Дебіторська заборгованість за виданими авансами». Фінансові інвестиції показані по справедливій вартості.

5. Основні принципи фінансової звітності

Переоцінка іноземної валюти

Функціональною валютою Компанії є національна валюта України – гривня.

Активи і пасиви, виражені в іноземних валютах, перераховуються за офіційними курсами обміну, встановленим Національним Банком України, на кінець року.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на банківських рахунках.

Відображення фінансових інструментів

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

Фінансові інструменти класифікуються, як зобов'язання або капітал, відповідно до контрактних зобов'язань. Дивіденди, прибуток і збитки, які відносяться до фінансових інструментів, класифікованих, як актив або зобов'язання, відображаються в звітності, як доходи або витрати.

Фінансові інструменти: визнання та оцінка

У результаті застосування Міжнародного стандарту фінансової звітності МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» Компанія класифікує цінні папери за такими категоріями:

- a) Вкладення в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток і збиток;
- b) Цінні папери з фіксованими термінами погашення за умови, що керівництво має намір і можливість утримувати ці цінні папери до погашення, класифікуються, як утримувані до погашення;
- c) Цінні папери при намірі володіння протягом невизначеного періоду, які можуть бути реалізовані для підтримки ліквідності або в результаті зміни ставки відсотка, валютного курсу або цін на ринку цінних паперів, класифікуються, як в наявності для продажу;
- d) Позики та дебіторська заборгованість.

Вкладення в цінні папери, класифіковані як в наявності для продажу, щодо яких існує активний ринок, і ринкова вартість яких може бути достовірно визначена, враховуються за ринковою вартістю. Коливання такої ринкової вартості відображені через зміни в капіталі. Якщо цінні папери реалізовані, накопичений результат, визнаний у капіталі, відноситься на рахунок прибутків і збитків.

Цінні папери в наявності для продажу, оцінені за справедливою вартістю. Справедлива вартість була визначені на підставі котирувань. Інші методи обґрунтованого визначення їх справедливої вартості є неможливими у результаті відсутності інформації про ринкові котирування подібних компаній і відсутність усіх необхідних даних для проведення аналізу дисконтованих грошових потоків. Також, в даний момент, неможливо оцінити вартісні межі, за якими, швидше за все, перебуває справедлива вартість акцій.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість відображається за вартістю очікуваних надходжень.

Якщо у компанії існує об'єктивне свідчення того, що дебіторська заборгованість і передплата не будуть відшкодовані, Компанія створює відповідний резерв на знецінення та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості.

Інша дебіторська заборгованість

До складу іншої дебіторської заборгованості включені розрахунки з клієнтами по виданих кредитах.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань.

Компанія припиняє визнання фінансового активу лише в тому випадку, коли:

- закінчується термін договірних прав вимоги на потоки грошових коштів по фінансовому активу; або

- відбувається передача фінансового активу, і така передача відповідає критеріям припинення визнання.

Компанія списує фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) з балансу тоді і тільки тоді, коли воно погашене, тобто, коли зазначене у договорі зобов'язання виконано, анульовано або строк його дії закінчився.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю нараховується, коли контрагент виконав свої зобов'язання за договором.

Умовні активи і зобов'язання

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності, але інформація про них надається в примітках, за винятком тих, випадків, коли ймовірність відтоку ресурсів, які містять економічні вигоди, є незначними.

Умовні активи не відображаються у фінансовій звітності, але інформація про них надається, коли надходження економічних вигод є ймовірним.

Компанія як орендар

Компанія виступає орендарем офісного приміщення.

Операційні орендні платежі відображаються як витрати у звіті про фінансові результати на підставі лінійного методу протягом періоду оренди.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Компанії представлені правами користування програмним забезпеченням та веб-сайтом Компанії. Нематеріальні активи обліковуються за їхньою вартістю придбання. Витрати на придбання нематеріальних активів капіталізуються та амортизуються за лінійним методом протягом розрахункового строку служби активів.

Після списання нематеріальних активів їхня первісна вартість разом з відповідними сумами накопиченої амортизації, вилучається з облікових записів.

Нематеріальні активи відображені в обліку за собівартістю.

Амортизація нараховується рівними частинами протягом терміну корисного використання нематеріальних активів.

Строк корисного використання нематеріальних активів за групами:

Група Строк корисного використання, міс.

Програмне забезпечення та інші нематеріальні активи 36 міс.

Знецінення активів

Згідно з вимогами МСБО 36 «Зменшення корисності активів», вартість активу повинна розраховуватися, як вища з двох нижче визначених величин: або чиста вартість реалізації, або прибутковість використання активу. Чиста вартість реалізації - це сума, яку можна отримати від продажу активу непов'язаним сторонам, яка здійснюється за нормальних обставин за вирахуванням прямих витрат на продаж. Прибуток від використання активу - це справжня вартість очікуваних грошових потоків від використання активу протягом терміну корисної експлуатації цього активу і від його ліквідації.

Згаданий стандарт передбачає, що при визначенні прибутковості використання активу Компанія повинна застосовувати прогнозні грошові потоки, які повинні відображати поточний стан активу, та представляти якісну оцінку, здійснювану керівництвом, щодо сукупності економічних умов, які мали місце протягом залишкового строку корисної експлуатації активу. Прогнозні грошові потоки необхідно дисконтувати за ставкою, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей у часі, і ризику, пов'язані з цим активом.

Визнання доходів

Компанія отримує доходи від надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів з дисконтом. Кредитний договір набуває чинності в повному обсязі з дати, зазначеної в договорі.

Сума нарахованих процентів та комісійних платежів по договорам факторингу відображається в Звіті про фінансові результати.

Визнання витрат

Компанія несе витрати на ведення справи в процесі своєї операційної діяльності, а також інші витрати, які не пов'язані з операційною діяльністю.

Витрати визнаються у звіті про фінансові результати, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних зі зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути достовірно визнані.

Витрати визнаються у звіті про фінансові результати на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутку по конкретних статтях доходів.

Якщо виникнення економічних вигод очікується протягом кількох облікових періодів і зв'язок з доходом може бути простежено тільки в цілому або побічно, витрати у звіті про фінансові результати визнаються на основі методу раціонального розподілу.

Витрата визнається у звіті про фінансові результати негайно, якщо витрати не створюють великі майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання як актив у балансі.

Витрати на персонал та відповідні відрахування

Заробітна плата, єдиний соціальний внесок, щорічні відпускні та лікарняні нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надаються працівниками Компанії.

Невизначені податкові позиції

Керівництво оцінює невизначені податкові позиції Компанії на кінець кожного звітного періоду.

Зобов'язання, що відображаються у відношенні податків, визначаються керівництвом як податкові позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдається відстояти у випадку, якщо такі позиції будуть оскаржені податковими органами, на підставі тлумачення Компанією податкового законодавства, що вступило або практично вступило в силу на кінець звітного періоду, і будь якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань.

Резерви за зобов'язаннями та платежами

Резерви за зобов'язаннями та платежами – це не фінансові зобов'язання, сума й термін яких не визначені. Компанія має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності.

Оподаткування

Компанія є платником податку на прибуток на загальних підставах.

Статутний капітал

Сформований статутний капітал відображається в сумі зареєстрованого статутного капіталу.

Витрати з податку на прибуток

Весь дохід, який отримує Компанія обкладається податком на прибуток на загальних підставах. На витрати для цілей оподаткування відносяться тільки ті витрати, які пов'язані безпосередньо з операційною діяльністю Компанії.

Події після дати балансу

На дату затвердження фінансової звітності інформація щодо подій, які мають суттєвий вплив на фінансові показники невідома.

Продовження тексту приміток

Пояснення статей Звіту про фінансовий стан

При-

мітка Стаття На 1 січня 2014 року На 31 грудня 2014 року

значення за МСФЗ значення за МСФЗ

АКТИВ

Необоротні активи

1 Нематеріальні активи:

залишкова вартість 30

первісна вартість 1 31

накопичена амортизація 1 1

2 Незавершені капітальні інвестиції 965 965

1 Основні засоби:

залишкова вартість

первісна вартість
знос
Довгострокові фінансові інвестиції:
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств
3 інші фінансові інвестиції 12 489
Відстрочені податкові активи
Інші необоротні активи
Усього необоротних активів 965 13 484
Оборотні активи
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги: 282 520
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами 27
3 бюджетом 9
4 Інша поточна дебіторська заборгованість 4 973 33 253
5 Поточні фінансові інвестиції 5 091 5 091
Грошові кошти та їх еквіваленти:
6 в національній валюті 125 37
Інші оборотні активи 7 4
Усього оборотних активів 10 487 38 932
Витрати майбутніх періодів
Баланс 11 452 52 416
ПАСИВ
Власний капітал
7 Статутний капітал 7 000 7 000
Пайовий капітал
Додатковий вкладений капітал
Інший додатковий капітал
Резервний капітал
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) 1 617 1 380
Неоплачений капітал
Вилучений капітал
Усього власний капітал 8 617 8 380
8 Інші довгострокові фінансові зобов'язання 100 100
Усього довгострокових зобов'язань 100 100
Поточні зобов'язання
Короткострокові кредити банків
Кредиторська заборгованість за: товари, роботи, послуги 305 612
розрахунками з оплати праці 5
9 Доходи майбутніх періодів 48
10 Інші поточні зобов'язання 2 430 43 271
Зобов'язання, прямо пов'язані з активами, класифікованими як утримувані для продажу
Баланс 11 452 52 416

Продовження тексту приміток

Примітки до Звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2014 р.

1. Основні засоби та нематеріальні активи

Станом на 31 грудня 2014 р., основні засоби можуть бути представлені таким чином:

Нематеріальні активи

Первісна вартість на 31/12/2013 1

Амортизація на 31/12/2013 1

Надходження 30

Вибуття -

Амортизація на 31/12/2014 1

Залишкова вартість на 31/12/2014 30

2. Незавершені капітальні інвестиції

Компанія володіє нежитловим приміщенням котельні-лазні, що було отримано Компанією в рахунок погашення боргу.

3. Інвестиції

Компанія володіє ОВДП (631 шт. номіналом 1000 дол.), які представлені як фінансові інвестиції.

4. Інша поточна дебіторська заборгованість

Компанія здійснює поточну операційну діяльність, а саме надає фінансові кредити за власний рахунок з дисконтом. В цій статті показана загальна сума кредитів, наданих Компанією. Структура поточних фінансових інвестицій

5. Поточні фінансові інвестиції

Поточні фінансові інвестиції обліковуються підприємством по справедливій вартості і утримуються з метою подальшого продажу.

6. Грошові кошти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на поточних рахунках в банках.

7. Статутний капітал

Статутний капітал Товариства сформовано внесками Учасників Товариства виключно у грошовій формі. Розмір статутного капіталу зафіксовано в Статуті Товариства.

8. Інші довгострокові фінансові зобов'язання

Позичені кошти відображаються в сумі отриманих коштів, за мінусом пов'язаних з ними витрат.

9. Доходи майбутніх періодів

Стаття «Доходи майбутніх періодів» містить дохід, що Компанія отримає від повернення коштів за договором відступлення права вимоги.

10. Інші поточні зобов'язання

Стаття «Інші поточні зобов'язання» складається з таких елементів: суми від факторингової діяльності та отримана Компанією фінансова допомога на поворотній основі

Пояснення статей Звіту про сукупний дохід за 2014 рік

Примітка Стаття Значення за МСФО

1 Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) 170

1 Інші операційні доходи 404

2 Адміністративні витрати 737

Витрати на збут

Інші операційні витрати

Фінансові результати від операційної діяльності:

прибуток

збиток 163

Доход від участі в капіталі

Інші фінансові доходи

Інші доходи

Фінансові витрати

Втрати від участі в капіталі

Інші витрати

Фінансові результати до оподаткування від звичайної діяльності, що триває:

прибуток

збиток 163

Податок на прибуток 74

Чистий фінансовий результат:

збиток 237

Сукупний дохід за 2014 рік -237

Примітки до Звіту про сукупний дохід за 2014 рік

1. Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) Інші операційні доходи

Компанія від проведення операцій по наданню фінансових кредитів за рахунок власних коштів та отримувє відсотки та комісію та дохід від факторингових операцій:

Сума отриманих відсотків за 2014 рік – 276 тис. грн.

Сума нарахованих комісійних платежів - 170 тис. грн.

Сума нарахованого доходу від факторингових операцій – 128 тис.грн.

2. Адміністративні витрати

Структура інших операційних витрат виглядає наступним чином:

1. Матеріальні затрати;

2. Витрати на оплату праці;

3. Відрахуванні на соціальні заходи;

4. Інші операційні витрати.

Примітки до Звіту про рух грошових коштів та власний капітал за 2014 рік

Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів, відповідно до вимог Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 4 «Звіт про рух грошових коштів», затвердженого наказом МФУ від 31.03.99 р. № 87, складається прямим методом.

Істотних різниць між статтями Звіту про рух грошових коштів, складеного за вимогами українського положення (стандарту), та Міжнародним стандартом бухгалтерського обліку 7 «Звіти про рух грошових коштів» немає.

Звіт про власний капітал

Звіт про власний капітал, складений відповідно до вимог Положення (стандарту) бухгалтерського обліку «Звіт про власний капітал» також відповідає вимогам МСФЗ.

Дата звіту 31.12.2014 р.

Генеральний директор Гаркуша Л.В.

Головний бухгалтер Корочкіна Г.І.

Продовження тексту приміток