

Титульний аркуш

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

Генеральний директор

(посада)

(підпис)

МП

Гаркуша Лариса Вікторівна

(прізвище та ініціали керівника)

31.03.2016

(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2015 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента
Товариство з обмеженою відповідальністю "КРЕДЕКС"
2. Організаційно-правова форма
Товариство з обмеженою відповідальністю
3. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ
36303279
4. Місцезнаходження
04112, Україна, м.Київ, Авіаконструктора Ігоря Сікорського, 8, поверх 6
5. Міжміський код, телефон та факс
0444517991,
6. Електронна поштова адреса
gto@credex-credit.com.ua

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

- | | | |
|--|--|-----------------------------|
| 1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії | | <u>31.03.2016</u>
(дата) |
| 2. Річна інформація опублікована у | <u>59 Бюлетень. Цінні папери України</u>
(номер та найменування офіційного друкованого видання) | <u>01.04.2016</u>
(дата) |
| 3. Річна інформація розміщена на власній сторінці | <u>http://www.credex.com.ua/</u> в мережі Інтернет
(адреса сторінки) | <u>01.04.2016</u>
(дата) |

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації	
1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	
3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб	X
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	
6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	X
7. Інформація про посадових осіб емітента:	
1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	
8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента	
9. Інформація про загальні збори акціонерів	
10. Інформація про дивіденди	
11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	X
12. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента	
2) інформація про облігації емітента	X
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери	
5) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду	
13. Опис бізнесу	X
14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	X
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду	X
17. Інформація про стан корпоративного управління	
18. Інформація про випуски іпотечних облігацій	
19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:	
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду	
3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття	
4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду	
5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року	
20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття	
21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів	

- | | |
|---|---|
| 22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів | |
| 23. Основні відомості про ФОН | |
| 24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН | |
| 25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН | |
| 26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН | |
| 27. Правила ФОН | |
| 28. Відомості про аудиторський висновок (звіт) | X |
| 29. Текст аудиторського висновку (звіту) | X |
| 30. Річна фінансова звітність | |
| 31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності) | X |
| 32. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) | |
| 33. Примітки: | |
| 1. В Товаристві відсутні ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності. | |
| 2. На Товаристві відсутня посада корпоративного секретаря. Дана посада не передбачені ні статутом, ні штатним розкладом. | |
| 3. За звітний період Товариство не використовувало послуги рейтингового агенства. | |
| 4. Посадові особи емітента не володіють акціями емітента. | |
| 5. В Товаристві відсутні особи, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента. | |
| 6. На Товаристві не проводяться загальні збори акціонерів. | |
| 7. В емітента відсутні дивіденди. | |
| 8. Емітент не займається виробництвом продукції. | |
| 9. Інформація про собівартість реалізованої продукції відсутня, так як емітент не займається виробництвом продукції. | |
| 10. Інформація про стан корпоративного управління відсутня, так як емітент не являється акціонерним товариством. | |
| 11. В емітента незабезпеченні боргові цінні папери. | |
| 12. В емітента не було емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва. | |

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Товариство з обмеженою відповідальністю "КРЕДЕКС"

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

Серія А01 №647228

3. Дата проведення державної реєстрації

11.12.2008

4. Територія (область)

м.Київ

5. Статутний капітал (грн)

7000000

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

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

8. Середня кількість працівників (осіб)

5

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

64.91 - Фінансовий лізинг

64.19 - Інші види грошового посередництва

64.92 - Інші види кредитування

10. Органи управління підприємства

Загальні збори Учасників Товариства Виконавчий орган - Генеральний директор

11. Банки, що обслуговують емітента

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

АТ "Укрексімбанк"

2) МФО банку

322313

3) Поточний рахунок

26501020042470

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

АТ "Укрексімбанк"

5) МФО банку

322313

6) Поточний рахунок

26501020042470

13. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб

1) Найменування

Товариство з обмеженою відповідальністю "Сіріус Інвест Груп"

2) Організаційно-правова форма

Товариство з обмеженою відповідальністю

3) Код за ЄДРПОУ

36303279

4) Місцезнаходження

03680, Україна, м.Київ, Димитрова 5-Б, офіс 309

5) Опис

- 1) Найменування
Публічне акціонерне товариство "Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд "ЕВЕРЕСТ"
- 2) Організаційно-правова форма
Публічне акціонерне товариство
- 3) Код за ЄДРПОУ
38866146
- 4) Місцезнаходження
01601, Україна, м. Київ, Печерський узвіз, будинок 5, кабінет 109
- 5) Опис

- 1) Найменування
Товариство з обмеженою відповідальністю "Будівельна компанія "СТРОМАТ"
- 2) Організаційно-правова форма
Товариство з обмеженою відповідальністю
- 3) Код за ЄДРПОУ
32527965
- 4) Місцезнаходження
02217, м.Київ, ВУЛИЦЯ ТЕОДОРА ДРАЙЗЕРА, будинок 8, ПОВЕРХ 3, кімната 4
- 5) Опис

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	1095, Республіка Кіпр, кіпр, Нікосія Лампоусас, 1	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт		Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Усього			0

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

- 1) Посада
Генеральний директор
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Гаркуша Лариса Вікторівна

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

НС 584857 08.02.1999 Городищенський РВ УМВС України в Черкаській області

4) Рік народження

1982

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

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

01.04.2015, обрано безстроково

9) Опис

З 01.04.2015 року Гаркуша Лариса Вікторівна займає посаду Генерального директора за сумісництвом.

Непогашеної судимості не має.

Розмір виплаченої винагороди за 2015 рік склав - 14 998,55 грн

Загальний стаж роботи складає - 10 років

ІХ. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ"(ПАТ "НДУ")
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	30370711
Місцезнаходження	04071, Україна, м. Київ, ВУЛИЦЯ НИЖНІЙ ВАЛ, будинок 17/8
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Ліцензія АВ498004
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	19.11.2009
Міжміський код та телефон	(044) 591-04-44
Факс	
Вид діяльності	депозитарна діяльність
Опис	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРСИББАНК"(АТ "УКРСИББАНК")
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	09807750
Місцезнаходження	61001, Україна, Харківська обл., м.Харків, ПРОСПЕКТ МОСКОВСЬКИЙ, будинок 60
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Ліцензія АЕ № 286556
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	08.10.2013
Міжміський код та телефон	0 800 505 800
Факс	
Вид діяльності	депозитарна діяльність
Опис	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОНКОРД КЕПІТАЛ"(ТОВ "КОНКОРД КЕПІТАЛ")
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	39018979
Місцезнаходження	01001, Україна, м. Київ, ВУЛИЦЯ МЕЧНИКОВА, будинок 2
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Ліцензія АЕ №286925
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	02.07.2014
Міжміський код та телефон	+380 44 391 5577
Факс	

Вид діяльності	діяльність з торгівлі цінними паперами, Брокерська діяльність
Опис	-

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "УНІВЕРСАЛ-АУДИТ"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	22890033
Місцезнаходження	03037, Україна, м. Київ, вул. Білгородська, буд.14, кв.28
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Свідоцтво П 000301
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	23.12.2013
Міжміський код та телефон	093-690-68-63
Факс	
Вид діяльності	аудиторська діяльність
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 (шт.)	Форма існування та форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн)	Процентна ставка за облігаціями (у відсотках)	Термін виплати процентів	Сума виплачених процентів за звітний період (грн)	Дата погашення облігацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
29.01.2015	03/2 /2015-Г	Національна комісія з цінних парев та фондового ринку	1 000	20 000	Бездокументарні іменні	20 000 000	13.9	1 раз в 91 день	540 843.29	08.03.2020
Опис										

3) Цільові (безпроцентні) облігації

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Номінальна вартість (грн)	Кількість у випуску (шт.)	Форма існування та форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн)	Найменування товару (послуги), під який здійснено випуск	Дата погашення облігацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9
			0	0		0		
Опис								

XI. Опис бізнесу

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

Важливі події (злиття, поділ, приєднання, перетворення, виділ) у 2015 році були відсутні

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

Дочірні підприємства, івлві, представництва та інші відокремленні структурні підрозділи в емітента відсутні.

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

Середньооблікова чисельність штатних працівників на кінець 2015 року склала 4,25 штатні одиниці. З них 3 осіб займають основне місце (працюють повний робочий день), 2 осіб працюють за сумісництвом (неповний робочий день). Фонд оплати праці зменшився у зв'язку з виключенням з штатного розпису посади головного юрисконсульта.

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

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

Емітент не здійснює спільну діяльність з іншими організаціями.

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

Таких пропозицій не було.

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

Амортизацію основних засобів Товариство нараховує із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів.

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

Згідно з положеннями Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку (МСБО) 39 "Фінансові інструменти - визнання та оцінка", фінансові активи класифікуються за чотирма категоріями:

- фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки;

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

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

Подальша оцінка фінансових активів проводиться на кожен звітний дату.

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

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

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

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

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

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

На кожен наступний після визнання дату балансу всі цінні папери, що придбані Товариством в торговий портфель обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

За справедливую вартість цінного паперу після визнання, береться вартість, що визначена за найнижчим біржовим курсом на звітний дату. У разі відсутності котирувань на звітний дату справедлива вартість цінного паперу, вираховується за його найближчим до звітної дати біржовим курсом, що склався за результатами біржових торгів протягом останніх п'яти робочих днів. Якщо пайовий інструмент (акція) не має котирувальної ринкової ціни на активному ринку,

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

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

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

Зовнішньоекономічною діяльністю не займається.

Основними клієнтами є фізичні особи, які беруть кредит під купівлю нерухомості.

Основним ринком збуту фінансових послуг, що надаються емітентом є фінансовий ринок України. Основними споживачами послуги є фізичні особи - громадяни України з підтвердженими доходами та юридичні особи.

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

Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування

Покищо керівництво планує лише і далі заключати кредитні договори та договори позики.

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

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

До основних засобів емітента належить лише шафа для документів.

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

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

Соціальні - Низька купівельна спроможність населення

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

В 2015 році було три штрафи по 1700грн за несвоєчасне подання інформації до НКЦПФР. Штрафи були оплачені вчасно

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

Облікова політика підприємства розроблена самостійно(пр.№1-ОП від 02.01.2015р.), 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 (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів

Вартість укладених, але не виконаних договорів на кінець 2015 року склала 39,5 млн, з яких очікуваний прибуток складає 2 млн.

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

Стратегія подальшої діяльності Емітента спрямована на отримання прибутку. Основною діяльністю Емітента

буде здійснюватися по операціям, які пов'язані з фінансуванням фізичних та юридичних осіб.

Поліпшення фінансового стану за рахунок надання фінансових послуг.

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

Емітент не проводив досліджень та розробок.

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

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

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

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

XII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, всього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	0	0	0	0	0	0

будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	11	9	0	0	11	9
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	11	9	0	0	11	9
Опис	Протягом 2015 року амортизація основних засобів склала 2 тис. Повністю амортизуються основні засоби через 3 роки.					

2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис.грн)	79 348	43 936
Статутний капітал (тис.грн)	7 000	7 000
Скоригований статутний капітал (тис.грн)	7 000	7 000
Опис	Використана методика розрахунку вартості чистих активів емітента за попередній та звітний періоди відповідно до "Методичних рекомендацій щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств", затверджених рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 17.11.2004 року № 485 (з урахуванням змін показників фінансової звітності). Різниця між розрахунковою вартістю чистих активів і статутним капіталом на кінець звітного періоду становить 72 348 тис грн. Різниця між розрахунковою вартістю чистих активів і статутним капіталом за попередній період становить становить 36 936 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 власним випуском):	X	0	X	X
Облігації серії Д	14.04.2015	14 100	13.9	08.03.2020
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за 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	64 551	X	X
Інші зобов'язання	X	150 108	X	X
Усього зобов'язань	X	228 759	X	X
Опис	-			

XIV. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
01.04.2015	01.04.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю "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	279/4, 26.09.2013
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів	Реєстраційний номер 301, серія П, номер 000301, дата видачі 23.12.2013, строк дії 24.09.2020
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	2015
Думка аудитора	безумовно-позитивна

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту)

Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю 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	Реєстраційний номер 301, серія П, номер 000301, дата видачі 23.12.2013, строк дії 24.09.2020
Текст аудиторського висновку (звіту)	
<p>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ</p> <p>АУДИТОРСЬКА ФІРМА "УНІВЕРСАЛ-АУДИТ"</p> <p>Свідоцтво про внесення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності №0322 від 26.01.2001р.</p> <p>Україна м.Київ, вул. Білгородська,14,кв.28 Тел./факс: (044) 270-20-62, E-mail: Larisa072@gmail.com</p> <p>АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (звіт незалежного аудитора) щодо фінансової звітності</p> <p>ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДЕКС "</p>	

станом на 31 грудня 2015 року.

м. Київ - 2016

Цей аудиторський висновок адресується :

ў Власникам та керівництву ТОВ "КРЕДЕКС";

ў Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку України

ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКОЮ ФІРМОЮ "УНІВЕРСАЛ-АУДИТ" проведено аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДЕКС" (далі - ТОВ "КРЕДЕКС", також Товариство) за 2015 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

Дати внесення змін до статуту 26.02.2009 року

18.11.2009 року

18.05.2010 року

23.05.2011 року

12.07.2011 року

28.04.2014 року

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

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 6

Звіт щодо фінансової звітності

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВ "КРЕДЕКС", що додається, яка включає звіт про фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2015 року і звіт про сукупні прибутки та збитки, звіт про зміни у власному капіталі та звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність.

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

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

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

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

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 нашої думки.

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2015 року, її фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

II. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів.

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 учасникам 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 Афксентіоу, 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.

Остання редакція статуту зареєстрована 28 квітня 2014 року у зв'язку з перейменуванням Товариства ТОВ "АУЗ ФАКТОРИНГ" у ТОВ "КРЕДЕКС" та вулиці, на якій зареєстроване місцезнаходження ТОВ "КРЕДЕКС".

Рішення про реєстрацію нової редакції статуту прийнято загальними зборами учасників, яке зафіксовано у протоколі №24/04/2014 від 24 квітня 2014 року.

Після останньої реєстрації нової редакції статуту склад учасників та розмір статутного капіталу залишився незмінним.

Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства.

Станом на 31.12.2014 року та 31.12.2015 року чисті активи ТОВ "КРЕДЕКС" складають:

Рядок Найменування показника Значення показників на кінець звітного періоду

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

(31 грудня 2015 року), тис.грн.

1. Активи

1.1. Необоротні активи 13 484 7 897

1.2. Оборотні активи 38 932 229 494

1.3. Разом активи (рядок 1.1 + 1.2) 52 416 237 391

2. Зобов'язання

2.1. Довгострокові зобов'язання і забезпечення 100 149 411

2.2. Поточні зобов'язання і забезпечення 43 936 79 348

2.3. Разом зобов'язань 44 036 228 759

3. Чисті активи (рядок 1.3. - 2.3) 8 380 8 632

4. Власний капітал у тому числі:

4.1. Статутний капітал у 7 000 7 000

4.2. Нерозподілений прибуток 1 380 1 632

5. Перевищення вартості чистих активів ТОВ "КРЕДЕКС" розміру зареєстрованого статутного капіталу проводиться за формулою:

(рядок 3 - рядок 4.1) 1 380 1 632

Вартість чистих активів ТОВ "КРЕДЕКС" станом на 31.12.2014 р. становить

8 632 тис. грн., що більше розміру статутного капіталу на 1 632 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 Товариства:

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 Афксентіоу, 4 поверх, офіс 401 П.С.2360, 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 31.12.2015 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.

III. ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ

Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів

Товариство з обмеженою відповідальністю АУДИТОРСЬКА ФІРМА "УНІВЕРСАЛ-АУДИТ"

Код ЄДРПОУ 22890033

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

Місцезнаходження 03037 м. Київ, вул. Білгородська, буд. 14, кв.28

Фактичне місце розташування 03037 м. Київ, вул. Білгородська, буд. 14, кв.28

№, серія, дата видачі та термін дії свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів

аудиторської діяльності Свідоцтво про включення до Реєстру Аудиторських фірм та аудиторів за № 0322, яке видане рішенням Аудиторської Палати України від 26.01.2001 року № 98 та продовжено до 24 вересня 2020 року (рішення АПУ від 24 вересня 2015 року №315/3).

№, серія, дата видачі та термін дії свідоцтва НКЦПФР про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів Реєстраційний номер 301, Серія та номер Свідоцтва П № 000301 від 23.12.2013р.

Термін дії свідоцтва - з 23.12.2013 року до 24.09.2020 року

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

Термін дії з 06.02.2014 року до 24.09.2020 року

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

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

Керівник Сіренко Лариса Володимирівна

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

Кириленко Олена Анатоліївна сертифікат аудитора від 28.04.1994р., Серія А, № 001156, термін дії сертифікату до 28.04.2018 р.

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

Сіренко Лариса Володимирівна сертифікат аудитора від 27.12.1994 р. серія А № 001799, термін дії сертифікату до 27.12.2018 року.

Дата початку проведення аудиторської перевірки 15 січня 2016 р.

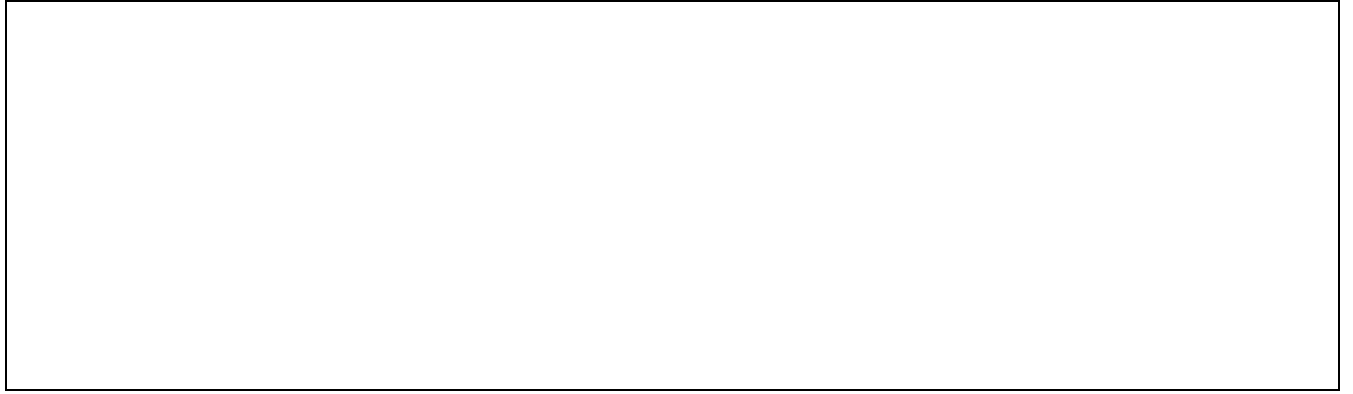
Дата закінчення проведення аудиторської перевірки 01 квітня 2016 р.

Дата і номер Договору на проведення аудиторської перевірки № 15/01-ТОВ від 15.01.2016 року

Дата складання аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора) 01 квітня 2016 р.

Директор ТОВ АФ "УНІВЕРСАЛ-АУДИТ"

Сіренко Л.В.



Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю "КРЕДЕКС"	Дата	КОДИ
		за ЄДРПОУ	01.01.2016
Територія		за КОАТУУ	36303279
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	803910000
Вид економічної діяльності	Фінансовий лізинг	за КВЕД	240
			64.91

Середня кількість працівників: 5

Адреса, телефон: 04112 м.Київ, Авіаконструктора Ігоря Сікорського, 8, поверх 6, 0444517991

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Баланс
(Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2015 р.
Форма №1

			Код за ДКУД	1801001
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	
1	2	3	4	
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	30	206	
первісна вартість	1001	31	217	
накопичена амортизація	1002	(1)	(11)	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	965	0	
Основні засоби	1010	0	9	
первісна вартість	1011	0	11	
знос	1012	(0)	(2)	
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0	
первісна вартість	1016	0	0	
знос	1017	(0)	(0)	
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0	
первісна вартість	1021	0	0	
накопичена амортизація	1022	(0)	(0)	
Довгострокові фінансові інвестиції:				
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	7 600	
інші фінансові інвестиції	1035	12 489	0	
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	82	
Відстрочені податкові активи	1045	0	0	
Гудвіл	1050	0	0	
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0	
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0	
Інші необоротні активи	1090	0	0	
Усього за розділом I	1095	13 484	7 897	

II. Оборотні активи			
Запаси	1100	0	0
Виробничі запаси	1101	0	0
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	520	523
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	27	67
з бюджетом	1135	0	1
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	0	115
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	33 253	211 450
Поточні фінансові інвестиції	1160	5 091	8 804
Гроші та їх еквіваленти	1165	37	8 534
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	37	8 534
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	0
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	4	0
Усього за розділом II	1195	38 932	229 494
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс	1300	52 416	237 391

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7 000	7 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 380	1 632
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	8 380	8 632

II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	100	149 411
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	0	0
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	0	0
резерв незароблених премій	1533	0	0
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	100	149 411
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	612	578
розрахунками з бюджетом	1620	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1621	0	0
розрахунками зі страхування	1625	0	48
розрахунками з оплати праці	1630	5	0
одержаними авансами	1635	0	0
розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
страховою діяльністю	1650	0	0
Поточні забезпечення	1660	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	48	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	43 271	78 722
Усього за розділом III	1695	43 936	79 348
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	52 416	237 391

Керівник

Гаркуша Лариса Вікторівна

Головний бухгалтер

Корочкіна Галина Іванівна

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю
"КРЕДЕКС"Дата
за ЄДРПОУ

КОДИ

01.01.2016

36303279

Звіт про фінансові результати**(Звіт про сукупний дохід)**

за 2015 рік

Форма №2

I. Фінансові результати

Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	232	170
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	(193)	(0)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(0)	(0)
Валовий:			
прибуток	2090	39	170
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	9 674	404
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	0	0
Адміністративні витрати	2130	(1 047)	(737)
Витрати на збут	2150	(0)	(0)
Інші операційні витрати	2180	(5 365)	(0)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	3 301	0
збиток	2195	(0)	(163)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	1 472	0

Інші доходи	2240	6 615	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(3 708)	(0)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(7 428)	(0)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	252	0
збиток	2295	(0)	(163)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	0	-74
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	252	0
збиток	2355	(0)	(237)

II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	(0)	(0)
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	252	-237

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1	1
Витрати на оплату праці	2505	158	98
Відрахування на соціальні заходи	2510	53	36
Амортизація	2515	12	0
Інші операційні витрати	2520	6 188	602
Разом	2550	6 412	737

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0.000000	0.000000

Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0.000000	0.000000
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0.00	0.00

Керівник

Гаркуша Лариса Вікторівна

Головний бухгалтер

Корочкіна Галина Іванівна

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю
"КРЕДЕКС"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.01.2016

36303279

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 2015 рік

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	118 551	54 105
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	4 046	69
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(3 014)	(243)
Праці	3105	(123)	(75)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(59)	(40)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(87)	(106)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(22)	(74)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(36)	(18)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(28)	(14)
Витрачання на оплату авансів	3135	(0)	(15)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(0)	(41 238)
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	(116 922)	(61)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	2 392	12 396
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	(7 600)	(12 484)
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	-7 600	-12 484
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	17 581	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	(8 500)	(0)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	9 081	0
Чистий рух коштів за звітний період	3400	3 873	-88
Залишок коштів на початок року	3405	37	125
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	4 624	0
Залишок коштів на кінець року	3415	8 534	37

Керівник

Гаркуша Лариса Вікторівна

Головний бухгалтер

Корочкіна Галина Іванівна

Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	0	252	0	0	252
Залишок на кінець року	4300	7 000	0	0	0	1 632	0	0	8 632

Керівник

Гаркуша Лариса Вікторівна

Головний бухгалтер

Корочкіна Галина Іванівна

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

1. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ

Фінансова звітність Товариства з обмеженою відповідальністю "КРЕДЕКС" (далі - Компанія) за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року підготовлена керівництвом Компанії.

Компанія є Товариством з обмеженою відповідальністю, створеним 11 грудня 2008 року. Номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців 1070102000003541

Види діяльності компанії:

64.19 - Інші види грошового посередництва.

64.91 Фінансовий лізинг

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

Має свідоцтво Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України про реєстрацію фінансової установи серії ФК №224 26.03.2009 року. З правом надання послуг факторингу та фінансового лізингу

Офіс Компанії знаходиться в Україні у м. Києві, вул. Авіаконструктора І.Сікорського, 8, поверх 6

Учасники

Станом на 31 грудня 2015 року зареєстрованими учасниками Компанії є наступні юридичні особи, які володіють її часткою:

Учасники	Резиденство	Відсоток голосів у статутному капіталі %
КРЕДЕКС УКР ДЕБТ ФАНД ЛІМІТЕД	Республіка КІПР	100

2. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2015 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2015 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України - гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.3. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

2.4. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства та Загальними Зборами Товариства 28 березня 2016 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.5. Основні принципи фінансової звітності

Фінансова звітність за 2015 рік була підготовлена відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової звітності (МСФЗ) до Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ"), прийнятими в Україні в редакції затвердженої Радою по Міжнародним стандартам фінансової звітності в перекладі, який оприлюднений на офіційному веб-сайті Міністерства фінансів України на дату складання фінансової звітності.

Фінансова звітність також відповідає нормам Національної комісії, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг, які чинні на дату складання фінансової звітності.

"Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації; стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу"

Зміни до Міжнародних стандартів фінансової звітності, які могли мати вплив на облікові політики Компанії при достроковому їх вживанні.

- МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти", вступає у дію по відношенню до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 р. або після цієї дати, вступають у дію по відношенню до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2015 р. або після цієї дати, з можливістю дострокового вживання.

- МСФЗ(IFRS) 15 "Виручка по договорах з клієнтами", вступає у дію по відношенню до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2017 р. Дозволено дострокове вживання. Підприємства можуть застосовувати стандарт ретроспективно або використовувати модифіковані правила переходу.

- Поправки до МСБО (IAS) 16 "Основні засоби" та МСБО (IAS) 38 "Нематеріальні активи" відносно амортизації. Поправки вступають у дію по відношенню до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2016 р., застосовуються перспективно, дозволено дострокове вживання.

- МСФЗ (IFRS) 14 "Відстрочені рахунки тарифного регулювання", вступає у дію по відношенню до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2016 р. або після цієї дати, з можливістю дострокового вживання.

-МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда", стандарт застосовується для складання фінансової звітності за річні періоди, які починаються після 1 січня 2019 або після цієї дати. МСФЗ 16 замінює МСБО 17 та відповідні Тлумачення.

Дострокове застосування нового стандарту можливе в разі одночасного застосування МСФЗ 15.

Управлінський персонал Товариства не застосовувало ці стандарти при складанні фінансової звітності за 2015 рік. Керівництво Товариства очікує, що набуття чинності переліченими стандартами та тлумаченнями не матиме істотного впливу на фінансову звітність.

2.6. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2015 року.

2.7. Основи складання звітності

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі принципу оцінки за первісною вартістю, за винятком оцінки фінансових інструментів у відповідності до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка" ("МСБО 39").

3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ 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 відрізнятись від цих оцінок. Інформація про суттєві сфери невизначеності оцінок і ключові судження при використанні облікової політики представляється далі.

Податок на прибуток - податок на прибуток за звітний період включає суму поточного податку розрахованого за правилами податкового законодавства.

Поточний податок на прибуток - сума поточного податку на прибуток визначається виходячи з розміру оподаткованого прибутку за рік. Оподатковуваний прибуток має відмінності від чистого прибутку, який розраховується та відображається у звіті про фінансові результати, оскільки не включає статті доходів та витрат, що підлягають оподаткуванню за правилами податкового обліку. Нарахування зобов'язань Компанії з поточного податку на прибуток здійснюється з використанням ставок податку, затверджених Податковим Кодексом України фактично встановлених на звітну дату.

Справедлива вартість - справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату.

По вкладеннях в цінні папери, для яких активний ринок відсутній, справедлива вартість розраховується з використанням інших методів оцінки фінансових інструментів. Такі методи оцінки включаються використання інформації про нещодавно здійснених на ринкових умовах угодах між обізнаними, зацікавленими здійснити таку операцію незалежними один від одного сторонами, або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного зі характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення ціни.

Фінансові активи

Інвестиції, які визнаються в обліку і вибувають з обліку в момент вчинення правочину, у разі якщо придбання або продаж фінансового вкладення здійснюється у відповідності з договором, умови якого вимагають поставки протягом строку, встановленого на відповідному ринку, і первісно оцінюються за справедливою вартістю мінус транзакційні витрати, безпосередньо відносяться до угоди, за винятком фінансових активів, що відносяться до категорії активів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки, які спочатку відображаються за справедливою вартістю.

Фінансові активи, Компанія класифікує з МСФЗ "Фінансові інструменти: визнання та оцінка", які визначаються за чотирма категоріями фінансових інструментів:

1. Фінансові активи або фінансові зобов'язання, враховані за справедливою вартістю через прибуток або збиток: є фінансові активи, або фінансові зобов'язання, які придбані або викуплені з метою продажу або викупу найближчим часом; або які є частиною портфеля ідентифікованих фінансових інструментів, керування якими здійснюється спільно, і недавні операції з якими свідчать про тенденцію до отримання короткострокового прибутку; або які є похідними за винятком похідних інструментів, що представляють собою договори фінансової гарантії або класифіковані та ефективні інструменти хеджування, або ті, які після первісного визнання визначені підприємством за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

2. Інвестиції, утримувані до погашення - непохідні фінансові активи з фіксованими або визначними платежами та фіксованим строком погашення, які підприємство планує і може утримувати до погашення.

3. Позики і дебіторська заборгованість - непохідні фінансові активи з фіксованими або визначними платежами, які не котируються на активному ринку, за винятком активів, які підприємство має намір продати негайно або в найближчому майбутньому, які повинні бути класифіковані як призначені для торгівлі, а також активи, які підприємство при первісному визнанні класифікує як обліковані за справедливою вартістю через прибуток і збиток, або

активів, класифікованих підприємством при первісному визнанні як наявні для продажу, або активів, за якими власник може не відшкодувати значну частину своїх початкових інвестицій, за винятком випадків, коли це відбувається через погіршення кредитоспроможності.

4. Фінансові активи, утримувані для продажу - непохідні фінансові активи, які класифікуються, як наявні для продажу, та не класифікуються як: позики та дебіторська заборгованість, інвестиції, утримувані до погашення, або фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Віднесення фінансових активів до тієї чи іншої категорії залежить від їх особливостей і мети придбання і відбувається в момент їх прийняття до обліку.

Метод ефективної процентної ставки - метод ефективної процентної ставки використовується для розрахунку амортизованої вартості фінансового активу та розподілу процентних доходів протягом відповідного періоду. Ефективна процентна ставка являє собою ставку, що забезпечує дисконтування очікуваних майбутніх грошових надходжень протягом очікуваного терміну дії фінансового активу або більш короткого терміну, якщо це застосовано.

Доходи, що відносяться до боргових інструментів, відображаються за методом ефективної процентної ставки.

Первісне визнання та припинення визнання

Фінансові активи, що знаходяться в обліку Компанії та у сфері дії МСФЗ(ІА) 39, класифікуються за відповідними групами при їх первісному визнанні. Всі угоди з купівлі або продажу фінансових активів, що вимагають придбання активів в термін, встановлений законодавством або правилами, прийнятими на певному ринку (торгівля на "стандартних умовах"), визнаються на дату укладання угоди, тобто на дату, коли Компанія бере на себе зобов'язання купити або продати актив. Первісне визнання фінансового активу здійснюється за їх справедливою вартістю з віднесенням її зміни на прибуток/збиток за період.

Витрати по нездійсненим угодам відносяться на витрати періоду.

Облік фінансових активів припиняється при закінченні прав на отримання грошового потоку від відповідного фінансового активу, або при передачі Компанією всіх ризиків та вигод. Облік фінансових активів припиняється при їх погашенні і при закінченні строку зобов'язань.

Подальша оцінка

Після первісного визнання всі фінансові активи, що доступні для продажу оцінюються за справедливою вартістю, за винятком тих, справедливую вартість яких неможливо достовірно визначити. Ці інструменти обліковуються за собівартістю за вирахуванням витрат на укладання угоди та збитків від знецінення.

Всі утримувані до погашення активи оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Всі ці фінансові інструменти переоцінюються з урахуванням зменшення їх вартості.

Прибуток або збитки, що виникають в результаті змін справедливої вартості фінансових інструментів, відображених через прибуток або збиток, відображаються у звіті про сукупний дохід. Різниця, що виникають у зв'язку із змінами у справедливій вартості доступних для продажу фінансових інструментів, визнаються через інший сукупний дохід, за винятком знецінення, яке визнається в звіті про фінансові результати.

Знецінення фінансових активів, дебіторської та іншої дебіторської заборгованості.

На кожен звітну дату Компанія проводить аналіз дебіторської заборгованості та фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після прийняття фінансового активу до обліку. Збиток від знецінення напряму зменшує балансову вартість фінансових активів та дебіторської заборгованості.

Для фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю, величина знецінення розраховується як різниця між балансовою вартістю активу та поточною вартістю прогнозованих майбутніх грошових потоків, дисконтованих з використанням ефективної ставки

відсотка. При цьому балансова вартість фінансових вкладень на дату відновлення знецінення не може перевищувати амортизовану вартість, яка була б відображена у випадку, якщо б знецінення не визнавалося.

4. НЕОБОРОТНІ АКТИВИ.

До складу необоротних активів входять основні засоби, до яких відноситься шафа для документів 9 тис. грн. За період користування нараховувався знос на суму 2 тис.грн. Строк корисного використання основних засобів наступний:

- меблі офісні - 48 місяців

До складу нематеріальних активів відносяться придбання модуля кредитування первісною вартістю 211 тис. грн., та розробка власного сайту компанії первісною вартістю 7 тис.грн. Амортизація по нематеріальних активах склала 11 тис.грн.

Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі у капіталі інших підприємств на кінець 2015 року склали 7 600 тис грн.. У 2015 році Товариство стало учасником наступних компаній:

- ТОВ "Сіріус Інвест Груп" (ЄДРПОУ 38982479) - 99,99% (в грошовому еквіваленті - 7 199 тис.грн)

- ТОВ "БК "Стромат" (ЄДРПОУ 32527965) - 0,1% (в грошовому еквіваленті - 198,50грн)

- ПАТ "ЗНВКІФ "Еверест" (ЄДРПОУ 38866146) - 100% (1 602 000 шт акцій даного фонду)

Довгострокова дебіторська заборгованість складається з лізингових платежів між фізичними та юридичними особами та становить 82 тис грн..

5. ОБОРОТНІ АКТИВИ

Запаси

Запаси станом на 31.12.2015 року відсутні.

Оцінка вибуття запасів здійснюється за методом середньозваженої собівартості для всіх видів запасів. Метод оцінки вибуття запасів протягом звітного періоду не змінювався і відповідає вимогам МСБО 2 "Запаси".

Запаси, щодо яких слід здійснювати переоцінку справедливої вартості, відсутні.

Протягом 2015 року дооцінка та уцінка запасів не здійснювались.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість відображається за вартістю очікуваних надходжень, за вирахуванням резерву по сумнівних боргах. Для відображення заборгованості за чистою вартістю був проведений аналіз заборгованості за строками її виникнення та нарахований резерв сумнівних боргів. У зв'язку з відсутністю надійної інформації про фінансовий стан боржників і неврегульованості правових механізмів повернення заборгованості, оцінка можливих збитків може відрізнятись від реальних розмірів в майбутньому.

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.

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари та послуги станом на 31.12.2015 року становить 523 тис. грн яка включає послуги по договорам факторингу.

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2015 року складає 211 450 тис. грн., яка включає в себе зобов'язання по кредитним договорам та безвідсоткову поворотну фінансову допомогу.

Поточні фінансові інвестиції

Станом на 31.12.2015 року на балансі Товариства є акції прості іменні на суму 7 304 тис.грн та вексель - 1 500 тис.грн..

Компанія володіє наступними акціями:

- Акціями простими іменними ВАТ "Агромашбуд" (ЄДРПОУ 33151719) (1 000 000,000 шт. номінальна вартість 0,25 грн за шт), які представлені як фінансові інвестиції в наявності для

продажу за ринковою вартістю на дату укладення договору на суму 3 355 966,03 грн (згідно договору купівлі-продажу №Б24/11 від 07.07.2011 року та №Б8823/10 від 20.08.2010 року.);

- Акціями простими іменними ВАТ "Дніпрошина" (ЄДРПОУ 05768898) (7 000 шт. номінальна вартість 50,00 грн за шт.), які представлені як фінансові інвестиції в наявності для продажу за ринковою вартістю на дату укладення договору на суму 350 000,00 грн (згідно договору купівлі-продажу ЦП № Б31/11 від 23.09.2011 року);
- Акціями простими іменними ВАТ "Миронівський завод по виготовленню круп і комбіорма" (ЄДРПОУ 00951770) (800 000,000 шт. номінальна вартість 0,25 грн за шт.), які представлені як фінансові інвестиції в наявності для продажу за ринковою вартістю на дату укладення договору на суму 200 000,00 грн (згідно договору купівлі-продажу ЦП №Б22/11 від 27.05.2011 року)
- Акціями простими іменними ПАТ "Черкаський РТЗ" (1 160 410,000 шт. номінальна вартість 0,25 грн. за шт.), які представлені як фінансові інвестиції в наявності для продажу за ринковою вартістю на дату укладення договору купівлі-продажу на суму 3 713 312,00грн (згідно договору купівлі-продажу ЦП БО1263/15 від 25.12.2015 року) ;

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають кошти в банках на поточних рахунках., а саме: грошові кошти на поточних рахунках - 8 534 тис грн.

Депозитний (USD) в ПАТ "Укресімбанк"	8 385 833.05
Депозитний (USD) в ФІЛІЯ ПАТ "ПУМБ" в м.Києві	2 400.07
ДЕПОЗИТНИЙ в ПАТ "ПУМБ"	100.00
Поточний (USD) в ВАТ "Укресімбанк"	106 568.48
Поточний (USD) в ПАТ "ПУМБ"	65.04
Поточний 920 в ПАТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК"	1 359.28
Поточний в Казначейство України(ел.адм.подат.)	26.00
Поточний в ПАТ "ПУМБ"	22 700.03
Поточний в ПАТ "Універсал Банк"	624.90
Поточний в ПАТ "Полтава-банк"	822.91
Поточний Новий в ПАТ "Укресімбанк"	13 512.35
Разом	8 534 012.11

Кошти на депозитних рахунках в сумі - 8 388 тис.грн та кошти на валютних рахунках в валюті долари, по курсу НБУ на дату 31.12.2015 р - 8 495 тис.грн

6. КАПІТАЛ

Статутний капітал

Станом на 31.12.2015 року зареєстрований статутний капітал Товариства з обмеженою відповідальністю "КРЕДЕКС" становить 7 000 000,00 грн., що відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам

Статутний капітал сформовано виключно грошовими коштами у повному обсязі.

7. КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРОВАНІСТЬ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Поточні зобов'язання і забезпечення

Поточні зобов'язання і забезпечення станом на 31 грудня 2015 року представлені таким чином:

- Поточними зобов'язаннями й забезпеченнями Товариства визнані такі, що мають строк погашення не більше ніж 12 місяців та класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 60 МСБО 1.

- Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги на 31.12.2015 року становить 578 тис. грн. яка складається з заборгованості за послуги, що відносяться до діяльності Товариства.

- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування на 31.12.2015

року становить 48 тис. грн. яка складається з страхових платежів, що відносяться до фінансового лізингу за 2015 рік

- Інші поточні зобов'язання на 31.12.2015 становлять 78 722 тис грн., які складаються з непогашеної кредиторської заборгованості по договорам безвідсоткової фінансової допомоги.

8. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ ТА ВИТРАТИ НА ЗБУТ

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.

Станом на 31 грудня 2015 року елементи операційних витрат представлені наступним чином:

-Матеріальні затрати - 1 тис.грн

-Витрати на оплату праці - 158 тис. грн.

-Відрахування на соціальні заходи - 53 тис.грн

-Амортизація - 12 тис. грн

- Інші операційні витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року склали 6188 тис. грн., в які входять розрахунково-касове обслуговування, розрахунки з вітчизняними постачальниками, податок на нерухомість, орендна плата за приміщення та ін.

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.

Інформація щодо виплат провідному управлінському персоналу

Загальний розмір винагород вищому керівництву, включений до складу адміністративних витрат, може бути представлений у такий спосіб.

2015 рік	2014 рік		
Винагороди вищому керівництву, тис.грн		17,1	31,2
Податки й відрахування по заробітній платі, тис.грн	6,29		11,48
Усього винагород	23,39		42,68

9. ОРЕНДА

Компанія є орендарем офісного приміщення за контрактом укладеним з юридичною особою. Оренда є операційною, з правом подальшого перегляду строку оренди. Орендоване приміщення знаходиться за адресою: Україна, 04112, м. Київ, вул. Авіаконструктора Ігоря Сікорського 8, поверх 6

Оренда - це контракт за яким власник активів (орендодавець передає іншій стороні (орендатору) ексклюзивне право користування активом за плату на визначений строк в часі. Початок терміну оренди - це найбільш рання з дат: або дата укладання договору, або прийняття сторонами зобов'язань у відношенні основних умов оренди.

Строк оренди - це період в продовж якого договір оренди не може бути розірваний, та на який орендар домовився орендувати актив.

Визначення того, чи є угода орендою, або чи містять вона ознаки оренди, засноване на аналізі

змісту угоди на дату початку дії договору. У рамках такого аналізу потрібно встановити, чи залежить виконання договору від використання конкретного активу або активів переходить у право користування активом або активами в результаті даної угоди від однієї сторони до іншої, навіть якщо це вказується у договорі явно.

Період амортизації по капітальних вкладеннях в орендовані основні засоби являє собою період, протягом якого Компанія має можливість продовжувати термін оренди з урахуванням юридичних положень, що регулюють відповідні умови продовження. Дане положення відноситься до договорів оренди офісного приміщення, за якими в неї є успішна історія продовження термінів оренди. Капітальні вкладення в орендовані основні засоби (офісне приміщення) амортизуються протягом строку корисного використання або терміну відповідної оренди, якщо цей термін коротший.

Залишкова вартість та строки корисного використання активів аналізуються і, при необхідності, коригуються на кожну звітну дату. У випадку виявлення ознак того, що балансова вартість одиниці, яка генерує грошові потоки, перевищує його оцінену суму очікуваного відшкодування, балансова вартість активу списується до його очікуваного відшкодування

10. УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Операційне середовище

Податкове законодавство та умови регулювання в Україні

Уряд України продовжує реформу економічної і комерційної інфраструктури в процесі переходу до ринкової економіки. У результаті законодавство, що впливає на діяльність підприємств, продовжує швидко змінюватися. Ці зміни характеризуються неясними формулюваннями, наявністю різних тлумачень сформованою практикою винесення довільних рішень з боку влади. Інтерпретація керівництвом такого законодавства і визначенні розміру податків, і в результаті, можливо, що операції та діяльність, які раніше не оскаржувалися, будуть оскаржені. Отже, можуть бути донараховані податки, штрафи і пені. Три роки, що передують звітному, є відкритими для перевірки податковими органами.

Керівництво вважає, що Компанія нарахувала всі податки, що стосуються діяльності Компанії. У ситуаціях невизначеності Компанія здійснила нарахування податкових зобов'язань виходячи з оцінки керівництвом імовірної величини відтоку ресурсів, які будуть потрібні для погашення таких зобов'язань. Керівництво Компанії, ґрунтуючись на трактуванні податкового законодавства, вважає, що зобов'язання з податків відображені в повному обсязі. Тим не менш, податкові та інші державні органи можуть по-іншому трактувати положення чинного законодавства, і відмінності в трактуванні можуть мати істотні наслідки.

11. ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ

За результатом всіх видів діяльності в 2015 році Компанією отриманий прибуток в розмірі 252 тис. грн.

12. ІНШИЙ ФІНАНСОВИЙ ДОХІД

Інший фінансовий дохід отриманий Компанією за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року є 1472 тис. грн. та складається з отриманих відсотків від розміщення депозитів та відсотків за операціями з ОВДП.

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.

Оподаткування

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

Компанія є платником податку на прибуток на загальних підставах. Стосовно питань оподаткування факторингових операцій Компанія керується п. 153.5 Податкового кодексу України.

За 2015 рік сума податку на прибуток становить 61 380,00 грн. та підлягає сплаті до 10.03.2016 року.

13. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ

Пов'язаними сторонами вважається сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на поняття фінансових та операційних рішень іншою стороною.

Операції між 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.

Операції між пов'язаними сторонами передбачають передачу ресурсів або зобов'язань, незалежно від стягування плати.

Спільний контроль - зафіксоване угодою розподілення прав контролю.

Пов'язані сторони Компанії включають 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 якої у Компанії є істотний вплив.

Пов'язані сторони Компанії:

- КРЕДЕКС УКР ДЕБТ ФАНД ЛІМІТЕД учасник 100% ;
- Гаркуша Лариса Вікторівна - Генеральний директор

В 2015 році Компанія не здійснювала операцій з продажу та закупівлі товарів, робіт і послуг між пов'язаними сторонами. Будь яка заборгованість з пов'язаними сторонами в балансі Компанії відсутня. Угоди з пов'язаними сторонами Компанією не укладались.

За рік , що закінчився 31 грудня 2015 року, не має заборгованості за сумами, що підлягають виплаті пов'язаним сторонам.

Оцінка можливої наявності проведення операцій з пов'язаними сторонами проводиться Компанією в кожному фінансовому році за допомогою аналізу балансу відповідної пов'язаної сторони та стану ринку, на якому така сторона веде діяльність.

14. ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Фінансові активи та фінансові зобов'язання Компанії піддаються наступним фінансовим ризикам: кредитний ризик, ринковий ризик, який включає ціну, відсоткову ставку та валютні ризики, кредитний ризик і ризик ліквідності.

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

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

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від

фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Валютний ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Товариство не має операцій с іноземною валютою.

Відсотковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи так і на справедливую вартість чистих активів.

Значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високо інфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України. У разі зростання відсоткових ризиків Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Ризик ліквідності - ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнози потоки грошових коштів від операційної діяльності.

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

15. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

" зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;

" забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

16. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

Після звітної дати (31 грудня 2015 року) не відбулося жодних подій, які справили б істотний вплив на показники фінансової звітності Компанії та вимагають розкриття інформації в примітках до цієї фінансової звітності

