

Титульний аркуш

23.04.2020

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 23/04-20

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Генеральний директор

(посада)

(підпис)

Гаркуша Лариса Вікторівна

(прізвище та ініціали керівника)

Річна інформація емітента цінних паперів (річний звіт) за 2019 рік

I. Загальні відомості

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

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Повідомлення розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

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

23.04.2020

(адреса сторінки)

(дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації

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

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

31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)
32. Твердження щодо річної інформації
33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента
34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом
35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій
37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття
 - 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям
 - 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду
 - 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття
 - 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду
 - 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року
38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття
39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів
40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів
41. Основні відомості про ФОН
42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН
43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН
44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН
45. Правила ФОН
46. Примітки:
 1. За 4 кв емітент не приймав участь у створенні юридичних осіб.
 2. На Товаристві відсутня посада корпоративного секретаря. Дана посада не передбачені ні статутом, ні штатним розкладом.
 3. За звітний період Товариство не використовувало послуги рейтингового агенства.
 4. Посадові особи емітента не володіють акціями емітента.
 5. В Товаристві відсутні особи, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента.
 6. На Товаристві не проводяться загальні збори акціонерів.
 7. В емітента не здійснювалась виплата дивідендів

8. Емітент не займається виробництвом продукції.
9. Інформація про собівартість реалізованої продукції відсутня, так як емітент не займається виробництвом продукції.
10. Інформація про стан корпоративного управління відсутня, так як емітент не являється акціонерним товариством.
11. В емітента незабезпеченні боргові цінні папери.
12. В емітента не було емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Товариство з обмеженою відповідальністю Кредекс

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

A01№647228

3. Дата проведення державної реєстрації

11.12.2008

4. Територія (область)

м.Київ

5. Статутний капітал (грн)

7000000

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

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

8. Середня кількість працівників (осіб)

9

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

64.91 - Фінансовий лізинг

64.19 - Інші види грошового посередництва

64.92 - Інші види посередництва

10. Банки, що обслуговують емітента

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

АТ"Укрексімбанк"

2) МФО банку

322313

3) Поточний рахунок

UA933223130000026501020042470

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

АТ"Укрексімбанк"

5) МФО банку

322313

6) Поточний рахунок

UA933223130000026501020042470

11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу) (за наявності)
1	2	3	4	5
Надання коштів у позику в тому числі на умовах фінансового кредиту	831	30.03.2017	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Згідно розпорядження №2755 від 19.12.2019року Національною			

	комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг ліцензії анульовані ,на підставі заяви емітента.			
Надання гарантій та поручительств	832	30.03.2017	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Згідно розпорядження №2755 від 19.12.2019року Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг ліцензії анульовані ,на підставі заяви емітента.			
Надання послуг з факторингу	829	30.03.2017	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Згідно розпорядження №2755 від 19.12.2019року Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг ліцензії анульовані ,на підставі заяви емітента.			
Надання фінансового лізингу	830	30.03.2017	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Згідно розпорядження №2755 від 19.12.2019року Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг ліцензії анульовані ,на підставі заяви емітента.			

XI. Опис бізнесу

Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

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

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

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу на кінець 2019року - 9 осіб. На підприємстві працює один інвалід. Збільшення фонду оплати праці відповідає збільшенню посадових окладів працівників емітента.

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 об'єднаних підприємств

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

Емітент не здійснює спільну діяльність з іншими організаціями

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

Пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб не надходили.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю (собівартістю).

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

Товариство визнає такі фінансові інструменти:

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

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

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

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

Зовнішньоекономічною діяльністю не займається.

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

України. Основними споживачами послуги є фізичні особи - громадяни України з підтвердженими доходами та юридичні особи. Кредитування є одним з найперспективніших напрямів розширення, вдосконалення, розвитку і зростання діяльності промислових підприємств України, а також важливим чинником підвищення платоспроможності населення та соціальної стабільності

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

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

На даний час керівництво планує лише отримання доходів від вже заключених договорів позики

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

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

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

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

Соціальні - Низька купівельна спроможність населення

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

Цілями товариства під час управління капіталом є забезпечення здатності Товариства продовжувати безперервну діяльність таким чином, щоб приносити дохід від укладених позик

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 2019 року склала 76 млн, з яких очікуваний прибуток на 2020 рік 6млн.

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.

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

Дослідження та розробки не проводяться.

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

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

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

- 1) Посада
Генеральний директор
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Гаркуша Лариса Вікторівна
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
д/в
- 4) Рік народження
1982
- 5) Освіта
вища
- 6) Стаж роботи (років)
13
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ"Груп ССБ Україна", 34474821, Менеджер зы збуту
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

01.04.2015, обрано безстроково

9) Опис

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

1) Посада

Внутрішній аудитор

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

Майстрюк Марина Валеріївна

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

д/в

4) Рік народження

1980

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

19

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

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

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

01.04.2014, обрано безстроково

9) Опис

З 01.04.2014 року Майстрюк Марина Валеріївна прийнята на посаду керівника відділу факторингових операцій, з 29.12.2016 року займає посаду внутрішнього аудитора. Загальний стаж роботи складає 19 років. Повноваження та обов'язки особи передбачені Статутом товариства, посадовою інструкцією, а також іншими внутрішніми документами товариства та чинним законодавством України. Непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочину у сфері господарської, службової діяльності не має

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

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Облігації (відсоткові, цільові, дисконтні)	Номінальна вартість (грн.)	Кількість у випуску (шт.)	Форма існування та форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн)	Процент на ставку за облігаціями (у відсотках)	Термін виплати процентів	Сума виплаченого процентного доходу у звітному періоді (грн)	Дата погашення облігацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	13	13
29.01.2015	03/2/2015-Т	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000189039	відсоткові	1 000	20 000	Бездокументарні іменні	20 000 000	13,9	1 раз в 91 день	135 135	08.03.2020
Опис	Фактів лістингу та делістингу не було. Додаткова емісія та довгострокове пагашення не відбувалося.											

XIII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, усього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	9	23	0	0	9	23
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	9	23	0	0	9	23
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	9	23	0	0	9	23
Опис	В 2019 році емітентом було придбано ноутбук . Протягом 2018 року амортизація основних засобів склала 4 тис.					

2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис.грн)	10 071	9 708
Статутний капітал (тис.грн)	7 000	7 000
Скоригований статутний капітал (тис.грн)	7 000	7 000
Опис	Використана методика розрахунку вартості чистих активів емітента за попередній та звітний періоди відповідно до "Методичних рекомендацій щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств", затверджених рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 17.11.2004 р. N485 (з урахуванням змін показників фінансової звітності). Різниця між розрахунковою вартістю чистих активів і статутним капіталом на кінець звітного періоду становить 3071 тис.грн. Різниця між розрахунковою вартістю чистих активів і статутним капіталом на кінець попереднього періоду становить 2708 тис.грн.	
Висновок	Вартість чистих активів товариства не менше від статутного капіталу(скоригованого) Вимоги п3 ст155 Цивільного кодексу України дотримуються.	

3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	80	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	257 423	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	160 271	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	417 774	X	X
Опис	Інші зобов'язання складаються з незакритих зобов'язань пов'язаних з діяльністю емітента.			

6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ"(ПАТ"НДУ")
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, Україна, Шевченківський р-н, м.Київ, Тропініна 7-г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Ліцензія АВ498004
Найменування державного органу, що видав ліцензію 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)591-04-37
Факс	
Вид діяльності	депозитарна діяльність
Опис	Депозитарні послуги

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРСИББАНК"(АТ"УКРСИББАНК")
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство

Ідентифікаційний код юридичної особи	09807750
Місцезнаходження	04070, Україна, Подільський р-н, м.Київ, Андріївська 2/12
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Ліцензія АЕ286556
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	08.10.2013
Міжміський код та телефон	(044)537-49-41
Факс	
Вид діяльності	депозитарна діяльність
Опис	Депозитарні послуги

			КОДИ
		Дата	01.01.2020
Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю Кредекс	за ЄДРПОУ	36303279
Територія	м.Київ, Шевченківський р-н	за КОАТУУ	8039100000
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240
Вид економічної діяльності	Фінансовий лізинг	за КВЕД	64.91

Середня кількість працівників: 9

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

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Баланс
(Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2019 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	65	35
первісна вартість	1001	251	251
накопичена амортизація	1002	(186)	(216)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	9	23
первісна вартість	1011	34	52
знос	1012	(25)	(29)
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
первісна вартість	1016	0	0
знос	1017	(0)	(0)
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
первісна вартість	1021	0	0
накопичена амортизація	1022	(0)	(0)
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	9 869	9 869
інші фінансові інвестиції	1035	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	9 943	9 927

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	117	117
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	0	0
з бюджетом	1135	5	5
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	3 070	5 591
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	311 258	407 787
Поточні фінансові інвестиції	1160	4 330	4 330
Гроші та їх еквіваленти	1165	297	80
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	297	80
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	7	8
Усього за розділом II	1195	319 084	417 918
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс	1200	0	0

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7 000	7 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	2 708	3 071
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	9 708	10 071

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	16 900	0
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	16 900	0
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	156 101	160 001
товари, роботи, послуги	1615	61	47
розрахунками з бюджетом	1620	76	80
у тому числі з податку на прибуток	1621	76	80
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	0	0
одержаними авансами	1635	0	0
розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
страховою діяльністю	1650	0	0
Поточні забезпечення	1660	135	223
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	146 046	257 423
Усього за розділом III	1695	302 419	417 774
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	329 027	427 845

Керівник

Гаркуша Лариса Вікторівна

Головний бухгалтер

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю
КредексДата
за ЄДРПОУКОДИ
01.01.2020
36303279

Звіт про фінансові результати
(Звіт про сукупний дохід)
за 2019 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	259	263
Чисті зароблені страхові премії	2010	0	0
Премії підписані, валова сума	2011	0	0
Премії, передані у перестраховання	2012	(0)	(0)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(0)	(0)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(0)	(0)
Валовий:			
прибуток	2090	259	263
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	7 594	6 243
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	0	0
Адміністративні витрати	2130	(2 738)	(2 906)
Витрати на збут	2150	(0)	(0)
Інші операційні витрати	2180	(2 790)	(356)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	2 325	3 244
збиток	2195	(0)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	30	40

Інші доходи	2240	0	863
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(1 912)	(2 741)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(0)	(985)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	443	421
збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-80	-76
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	363	345
збиток	2355	(0)	(0)

II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	(0)	(0)
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	363	345

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	2	1
Витрати на оплату праці	2505	1 936	1 218
Відрахування на соціальні заходи	2510	368	226
Амортизація	2515	34	73
Інші операційні витрати	2520	3 188	1 744
Разом	2550	5 528	3 262

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

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю
Кредекс

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.01.2020

36303279

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 2019 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	5 673	4 353
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	14	2
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	181	3
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	20 581	15 567
Інші надходження	3095	155 083	89 591
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(449)	(3 314)
Праці	3105	(1 478)	(882)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(379)	(230)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(528)	(424)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(117)	(157)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(52)	(53)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(359)	(214)
Витрачання на оплату авансів	3135	(0)	(0)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(0)	(0)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(0)	(0)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(118 391)	(21 142)
Інші витрачання	3190	(46 267)	(77 949)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	14 040	5 575
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	38
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	(0)	(0)
необоротних активів	3260	(0)	(0)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(0)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	0	38
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	15	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	(14 272)	(5 558)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-14 257	-5 558
Чистий рух коштів за звітний період	3400	-217	55
Залишок коштів на початок року	3405	297	242
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	80	297

Керівник

Гаркуша Лариса Вікторівна

Головний бухгалтер

Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	0	363	0	0	363
Залишок на кінець року	4300	7 000	0	0	0	3 071	0	0	10 071

Керівник

Гаркуша Лариса Вікторівна

Головний бухгалтер

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

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за 2019 рік

Зміст

Найменування розділів Приміток	Сторінки
Інформація про Товариство з	
Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності	3-4
Суттєві положення облікової політики	4-9
Істотні облікові судження, оцінні значення і припущення	9-10
Нові МСФЗ, що набудуть чинності з 01 січня 2021 року	10-11
Нові і переглянуті МСФЗ та поправки до МСФЗ	11-13
Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у звітності:	13-15
- Нематеріальні активи	13
- Основні засоби	13

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

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО

Найменування Товариства: Товариство з обмеженою відповідальністю "КРЕДЕКС"
Юридичний статус ТОВ "КРЕДЕКС"

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

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

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

Видами діяльності Товариства є:

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

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

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

Учасники

Станом на 31 грудня 2019 року зареєстрованими учасниками Компанії є одна юридична особа, яка володіють її часткою:

Учасники Резиденство Відсоток голосів у статутному капіталі %
КРЕДЕКС УКР ДЕБТ ФАНД ЛІМІТЕД (Кіпр), нерезидент 100

2. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.1. Ідентифікація фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка має на меті задовольнити потреби користувачів, які не можуть вимагати складати звітність згідно

їхніми інформаційними потребами. Метою фінансової звітності є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства, яка є корисною для широкого кола користувачів у разі прийняття ними економічних рішень.

2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.3. Концептуальна основа фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності ТОВ "КРЕДЕКС" за 2019 рік є Міжнародні стандарти фінансової звітності в редакції, затвердженій Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності.

2.4. Припущення про безперервність діяльності

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити провадження фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Випуск фінансової звітності ТОВ "КРЕДЕКС" за 2019 рік був затверджений рішенням Загальних зборів учасників № 25/02/2020 від 25 лютого 2020 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її випуску.

3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ.

3.1. База, використана для оцінки активів

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

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

3.2. Суттєві облікові політики

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

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

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

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

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

Функціональною валютою вважається українська гривня.

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

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

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

Визнання та оцінка основних засобів

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

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

Амортизація основних засобів.

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

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

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

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

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

Нематеріальні активи

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

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

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

Нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю (собівартістю).

Визнання та оцінка фінансових інструментів.

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

Товариство визнає такі фінансові інструменти:

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

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

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

Дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість - це фінансовий актив, який є контрактним правом отримувати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних положень щодо цього інструмента. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

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

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

Товариством було проведено ретроспективний розрахунок грошових зобов'язань перед Товариством за ефективною ставкою. При проведенні дисконтування розглядалися зобов'язання, що були надані Товариством на умові безвідсотковості. При цьому розмір ефективної ставки склав 13% річних.

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

Зобов'язання

Поточні зобов'язання - це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання упродовж щонайменше 12 місяців після звітного періоду.

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

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

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

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

Товариством було проведено ретроспективний розрахунок грошових зобов'язань за ефективною ставкою. При проведенні дисконтування розглядалися зобов'язання, що були отримані Товариством на умові безвідсотковості. При цьому розмір ефективної ставки склав 17% річних.

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

Доходи

Дохід - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Це, власне, означає, що визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- б) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- в) суму доходу можна достовірно оцінити;
- г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- ?) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

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

Дохід оцінюється за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню. Сума доходу, яка виникає в результаті операції, як правило, визначається шляхом угоди між суб'єктом господарювання та покупцем або користувачем активу. Вона оцінюється за справедливою вартістю отриманої компенсації або компенсації, яка має бути отримана з

урахуванням суми будь-якої торговельної знижки чи знижки з обсягу, що надається суб'єктом господарювання.

Витрати

Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

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

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

3.4. Інформація про добровільні зміни в обліковій політиці

За звітний період облікова політика застосовувалась послідовно до всіх операцій. Зміни і доповнення до облікової політики ТОВ "КРЕДЕКС" можуть бути внесені виключно якщо

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

4. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ І ПРИПУЩЕННЯ

4.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації

Товариство функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з нестабільною економікою, політичною нестабільністю та продовженням збройного конфлікту на сході України.

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

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

4.2. Основні припущення, оцінки та судження

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

Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, у яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

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

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

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

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

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

Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

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

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

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

- а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;
- б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;
- в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують

очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;

г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;

?) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100% або перевищує цей рівень.

Управлінським персоналом Товариства було прийнято рішення не застосовувати МСБО 29 при складанні фінансової звітності за 2019 рік.

5. НОВІ МСФЗ, ЩО БУЛИ ВИПУЩЕНІ ТА НАБУДУТЬ ЧИННОСТІ З 1 СІЧНЯ 2020 РОКУ

МСФЗ 17 "Страхові контракти" застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2021 року та замінює МСФЗ 4 "Страхові контракти". МСФЗ 17 буде застосовуватись до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя та страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестраховування), незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій і фінансових інструментів з умовами дискреційної участі.

Основна мета МСФЗ 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. У відповідності до МСФЗ 17, компаніям необхідно буде застосовувати модель поточної оцінки, яка 5 передбачає здійснення переоцінки в кожному звітному періоді. Контракти будуть оцінюватися із застосуванням таких елементів, як: - дисконтовані грошові потоки, зважені з врахуванням ймовірності; - коригування на очевидний ризик; - сервісна маржа за контрактом, яка уявляє собою незароблений прибуток за контрактом, який визнається рівномірно. Стандарт дозволяє обирати між визнанням змін в ставках дисконтування у звіті про прибутки та збитки або безпосередньо у складі іншого сукупного доходу. Вибір буде відображати те, як страхові компанії будуть обліковувати свої фінансові активи у відповідності до МСФЗ 9. Дозволяється використання спрощеного методу розподілу премії для зобов'язань за короткостроковими контрактами для страхових компаній, які не займаються страхуванням життя. Передбачена модифікація загальної моделі оцінки для деяких договорів страхування життя, в яких передбачено участь страхувальників в розподілі доходу від базових активів. Облік виручки буде зіставним з положеннями МСФЗ 15, окрім депозитних складових. Розрахунок буде здійснюватися на більш низькому рівні деталізації порівняно з тим, що страхові компанії використовують на даний час.

Вимоги МСФЗ 17 не поширюються на Товариство, у зв'язку з тим, що страхова діяльність не є діяльністю Товариства.

6. НОВІ І ПЕРЕГЛЯНУТІ МСФЗ ТА ПОПРАВКИ ДО МСФЗ

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

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

Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (тобто оренди зі строком не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який

представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

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

Поправки до МСФЗ 9 "Особливості передплати з негативним відшкодуванням" вступили в силу з 1 січня 2019 року, з можливістю дострокового застосування. Відповідно до МСФЗ 9, борговий інструмент може бути оцінений за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за умови, що договірні грошові потоки є "виключно платежами основної суми та відсотків за основною сумою заборгованості" (критерій SPPI) та інструмент утримується в межах відповідної бізнес-моделі для цієї класифікації. Поправки до МСФЗ 9 пояснюють, що з фінансовий актив не відповідає критерію SPPI, незалежно від події або обставини, що викликає дострокове розірвання контракту, і незалежно від того, яка сторона сплачує або отримує розумну компенсацію за дострокове розірвання контракту. Поправки повинні бути застосовані ретроспективно. Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСБО 19 "Виплати працівникам" стосуються бухгалтерського обліку, коли доповнення, скорочення або врегулювання планів відбувається протягом звітного періоду. Поправки вказують на те, що, коли доповнення, скорочення або врегулювання планів відбуваються протягом річного звітного періоду, суб'єкт господарювання зобов'язаний:

- визначити вартість поточного обслуговування протягом решти періоду після доповнення, скорочення або врегулювання планів, використовуючи актуальні припущення, використані для переоцінки чистого встановленого зобов'язання, що відображає переваги, запропоновані згідно з планом та активами плану після цієї події;
- визначити чистий відсоток за залишком періоду після доповнення, скорочення або врегулювання планів, використовуючи: чисте встановлене зобов'язання, що відображає вигоди, запропоновані за планом, і активи плану після цієї події; і ставку дисконту, яка використовується для переоцінки чистого встановленого зобов'язання.

Поправки також роз'яснюють, що суб'єкт господарювання спочатку визначає будь-які витрати за минулі послуги, або прибуток або збиток при розрахунках, не враховуючи вплив максимального обсягу активів. Ця сума визнається у прибутку або збитку. Після цього суб'єкт господарювання визначає вплив граничної величини активів після зміни, згортання або погашення плану. Будь-яка зміна в цьому відношенні, за винятком сум, включених до чистого відсотка, визнається в іншому сукупному доході. Поправки застосовуються до доповнення, скорочення або врегулювання планів, що відбуваються на початку або після початку першого річного звітного періоду, який починається 1 січня 2019 року або після цієї дати, з дозволом дострокового застосування. Ці поправки застосовуватимуться лише до будь-яких майбутніх доповнень, скорочень або врегулювання планів Товариства.

Поправки до МСБО 12 "Податки на прибуток" уточнюють, що податок на прибуток, нарахований на дивіденди, безпосередньо пов'язаний з минулими операціями або подіями, які генерували прибуток, що розподіляється власникам. Таким чином, суб'єкт господарювання визнає податку на прибуток, нарахований на дивіденди, у прибутку або збитку, іншому сукупному доході або капіталі, відповідно, коли суб'єкт господарювання первісно визначило ці минулі операції або події. Ці поправки застосовуються до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Коли Товариство вперше застосує ці поправки, воно застосує їх до податку на прибуток, нарахованого на дивіденди, визнані на або після початку найпершого порівняльного періоду. За оцінками управлінського персоналу, поправки не вплинуть суттєво на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСБО 23 "Витрати на позики" уточнюють, що суб'єкт господарювання розглядає як частину загальних позик будь-яке запозичення, спочатку зроблене для створення кваліфікованого активу, коли дії, необхідні для підготовки цього активу до його цільового використання або продажу, завершені. Суб'єкт господарювання застосовує ці поправки до витрат на позики, понесені на або після початку річного звітного періоду, в якому суб'єкт господарювання вперше застосовує ці поправки. Суб'єкт господарювання застосовує ці поправки для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати, з дозволом дострокового застосування. За оцінками управлінського персоналу Товариства, застосування стандарту не вплинуло на вартість активів і зобов'язань.

Нові тлумачення, що були випущені та набули чинності з 1 січня 2019 року. Тлумачення КТМФЗ 23 "Невизначеність відносно розрахунку податку на прибуток" набирає чинності з 1 січня 2019 року. Тлумачення надає роз'яснення у визначенні податку на прибуток в ситуації, коли існує невизначеність щодо вимог податкових органів відносно конкретної операції або обставин. Основним є критерій: чи є високою ймовірність того, що податковий орган погодиться з трактуванням податкового законодавства, яке застосувало підприємство під час складання податкової декларації. Якщо так, то підприємство відобразить в фінансовій звітності таку ж суму податку на прибуток, як і в податковій декларації, та розкриє інформацію стосовно невизначеності. Якщо ні, то сума, відображена в фінансовій звітності, буде відрізнятися від суми, відображеної в податковій декларації, оскільки вона оцінюється з врахуванням невизначеності. Товариство застосовує роз'яснення з дати його вступу в силу.

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

7.1. Нематеріальні активи

Станом на 31.12.2019 р. Станом на 31.12.2018 р.

Найменування нематеріального активу	Первісна вартість, тис.грн.	Знос, тис.грн.	Найменування нематеріального активу	Первісна вартість, тис.грн.	Знос, тис.грн.
Інформаційна база "продукти,обладнання,тара,упаковка 2009 плюс"	1,4	1,4	Інформаційна база "продукти,обладнання,тара,упаковка 2009 плюс"	1,4	1,4
Модуль кредитування	242,7	208,0	Модуль кредитування	242,7	177,7
Сайт http://credex-credit.com.ua/	6,8	6,8	Сайт http://credex-credit.com.ua/	6,8	6,8

7.2. Основні засоби

Станом на 31.12.2019 р. Станом на 31.12.2018 р.

Найменування групи основних засобів	Первісна вартість, тис.грн.	Знос, тис.грн.	Найменування групи основних засобів	Первісна вартість, тис.грн.	Знос, тис.грн.
Меблі	10,8	10,8	Меблі	10,8	10,8
Комп'терна техніка	40,9	17,8	Комп'терна техніка	23,1	13,9

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

Станом на 31.12.2019 року склали 9 869 тис грн.

Товариство є учасником наступних компаній:

- ТОВ "Сіріус Інвест Груп" - 99,99% (в грошовому еквіваленті - 7 199,38 тис.грн.)
- ТОВ "БК "Стромат" - 0,1% (в грошовому еквіваленті - 198,50грн.)
- АТ "Маріон Інвест" - 3,2313% (в грошовому еквіваленті - 2 669,89 тис.грн.)

7.4. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари та послуги станом на 31.12.2019 року становить 117 тис.грн., яка включає послуги по договорах факторингу.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів станом на 31.12.2019 року становить 5 591 тис. грн. та складається з нарахованих відсотків за наданими коштом у позику, в

тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2019 року складає 407 787 тис. грн., яка включає в себе зобов'язання по кредитним договорам та безвідсоткову поворотну фінансову допомогу.

7.5. Поточні фінансові інвестиції

Поточні фінансові інвестиції станом на 31.12.2019 року складає 4 330 тис.грн. та складаються з:

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

7.6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31.12.2019 року грошові кошти склалися з залишків на банківських рахунках, а саме:

Кошти на рахунках станом на 31.12.2019р. в сумі 77 тис.грн.

Кошти на ощадному рахунку станом на 31.12.2019р. в сумі 1 тис.грн.

Кошти на валютних рахунках станом на 31.12.2019р. у сумі 107,62 дол. (за курсом НБУ на 31.12.2019р. 2 549,11 грн.)

7.7. Статутний капітал

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

Структура статутного капіталу представлена наступним чином:

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

Протягом 2019 року розмір статуного капіталу не змінювався.

7.8. Зобов'язання

Поточна кредиторська заборгованість за:

Станом на 31.12.2019 р., тис.грн. Станом на 31.12.2018 р., тис.грн.

довгостроковими зобов'язаннями 160 001 довгостроковими зобов'язаннями 156 101

товари, роботи, послуги 47 товари, роботи, послуги 61

Розрахунками з бюджетом, в тому числі з податку на прибуток 80 Розрахунками з бюджетом, в тому числі податку на прибуток 76

Поточні забезпечення станом на 31.12.2019 р.склали 223 тис.грн.

Інші поточні зобов'язання станом на 31.12.2019 р. становлять 257 423 тис грн., які в основному складаються з непогашеної кредиторської заборгованості по договорам безвідсоткової фінансової допомоги.

7.9. Доходи

У 2019 році та у 2018 році ТОВ "КРЕДЕКС" отримало наступні доходи:

За 2019 рік, тис.грн. За 2018 рік, тис.грн.

Прибуток від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) 259 Прибуток від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) 263

Інші операційні доходи 7 594 Інші операційні доходи 6 243

Інші фінансові доходи 30 Інші фінансові доходи 40

Інші доходи - Інші доходи 863

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

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

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

7.10. Витрати

Елементи операційних витрат представлені наступним чином:

За 2019 рік, тис.грн. За 2018 рік, тис.грн.

Матеріальні затрати 2	Матеріальні затрати 1		
Витрати на оплату праці	1 936	Витрати на оплату праці	1 218
Відрахування на соціальні заходи	368	Відрахування на соціальні заходи	226
Амортизація	34	Амортизація	73
Інші операційні витрати	3 188	Інші операційні витрати	1 744

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

До складу фінансових витрат включені витрати по виплаті відсоткового доходу за розміщеними облігаціями та склали в 2019 році 1 912 тис.грн.

7.11. Прибутки та збитки

За результатом всіх видів діяльності в 2019 році Товариством

За 2019 рік, тис.грн. За 2018 рік, тис.грн.

Прибуток підприємства 363 Прибуток підприємства 345

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах.

За 2019 рік сума податку на прибуток становить 79 620 грн. та підлягає сплаті до 09.03.2020 року.

8. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

8.1. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

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

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

Протягом звітнього періоду Товариство здійснило наступні операції із зв'язаними особами. Надання поворотної фінансової допомоги Кірдан Людмилі Миколаївні.

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

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

8.3. Судові процеси

Кримінальні провадження відносно Товариства у періоді, що перевіряється відсутні.

8.4. Ризики

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

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

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

8.5. Події після звітної дати.

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

Генеральний директор
ТОВ "Кредекс"

Гаркуша Л.В.

XV. Відомості про аудиторський звіт

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ПП "Аудиторська фірма"Укрфінансаудит"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	24089565
3	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	01015,м.Київ,вул. Лейпцизька 2/37 кв 4
4	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	1610
5	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	
6	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2019 по 31.12.2019
7	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	03 - негативна
8	Пояснювальний параграф (за наявності)	
9	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: 3003-А, дата: 30.03.2020
10	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 30.03.2020, дата закінчення: 23.04.2020
11	Дата аудиторського звіту	23.04.2020
12	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	32 000,00
13	Текст аудиторського звіту	

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо річної фінансової звітності

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДЕКС"

станом на 31 грудня 2019 року

Учасникам та керівництву ТОВ "КРЕДЕКС"

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Негативна думка

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю "КРЕДЕКС" (далі - ТОВ "КРЕДЕКС", або "Товариство"), що складається з Балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2019 року, Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіту про власний капітал за рік, що закінчився на зазначену дату, примітки до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, оскільки питання, описане в розділі "Основа для негативної думки" нашого звіту, є значущим, фінансова звітність, що додається, не відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ТОВ "КРЕДЕКС" на 31 грудня 2019 р., фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

У результаті проведення аудиту встановлено, що за звітний період Товариством були допущені суттєві порушення і перекручення. Допущені порушення суттєво впливають на фінансову звітність ТОВ "КРЕДЕКС" та перекручують реальний стан справ. Дані бухгалтерського обліку та фінансової звітності не дають достовірного уявлення про дійсний стан справ на ТОВ "КРЕДЕКС", що склався на 31.12.2019 р.

Основа для негативної думки

Вартість довгострокових фінансових інвестицій, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств станом на 31.12.2019 року становить 7199 тис. грн. Оцінка корпоративних прав повинна проводитись з урахуванням чистих активів емітента.

До складу довгострокових фінансових інвестицій, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств включені акції корпоративного інвестиційного фонду на суму 2670 тис. грн. Оцінка акції інвестиційного фонду повинна проводитись з урахуванням чистих активів емітента.

Переоцінка до справедливої вартості поточних фінансових інвестицій (інвестиційних іменних сертифікатів в бездокументарній формі) номінальною вартістю 2830 тис. грн. не проводилась.

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

установ не проводилась.

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

Ми не можемо вважати, що такі необоротні та оборотні активи повною мірою відповідають їхній справедливій вартості станом на 31.12.2019 року, та не мали можливості оцінити вплив вище наведених питань на фінансову звітність Товариства.

До складу поточної кредиторської заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями не включені зобов'язання по відсоткам в сумі 2314270 дол. США що по курсу НБУ, станом на 31.12.2019р., становить 54816 тис. грн. по Договору про відступлення права вимоги за договором позики від 03.04.2012р.

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

Ми вважаємо, що вказані активи та пасиви мають суттєвий та всеохоплюючий вплив на фінансову звітність Товариства станом на 31.12.2019 року.

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

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

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період.

Ми визначили, що немає ключових питань з аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності Фонду, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність загляд за процесом фінансового звітування Фонду

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

- о отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосується аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки

щодо ефективності системи внутрішнього контролю Фонду;

о оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

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

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

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які б могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ

I НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Згідно вимог ч.3 ст.14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" № 2258-VIII від 21.12.2017 р. (далі - Закон №2258-VIII), до Аудиторського звіту наводимо наступну інформацію:

Інформація про суттєву невизначеність, яка може ставити під сумнів здатність продовження діяльності юридичної особи, фінансова звітність якої перевіряється, на безперервній основі у разі наявності такої невизначеності:

Ми звертаємо увагу на пункт 2.4 Приміток у фінансовій звітності, який зазначає, що фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності. Аудитор не виявив суттєвої невизначеності, пов'язаної з подіями або умовами, яка може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

Звертаємо увагу на ситуацію щодо майбутньої невизначеності, пов'язаної із запровадженням

урядом України обмежень, встановлених під час карантину, у зв'язку зі спалахом коронавірусу COVID-19 у світі, що стала відома на час надання нашого звіту. У результаті виникає суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі та яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Вплив такої майбутньої невизначеності наразі не можливо оцінити. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Інформація про узгодженість Звіту про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період; про наявність суттєвих викривлень у звіті про управління та їх характер:

Звіт з управління Товариства не формується та не подається у відповідності до п.7 ст.11 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" № 996-XIV від 16.07.1999 року, адже Товариство не належить до категорії середніх або великих підприємств.

Інформацію, яка щонайменше має наводитися в Аудиторському звіті згідно ч.3 ст.14 Закону №2258-VIII, наведено в інших параграфах нашого Звіту.

ІНШІ ПИТАННЯ

Основні відомості про Товариство

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

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

Детальна інформація про юридичну особу:

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

(ТОВ " КРЕДЕКС ")

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

(LLC "CREDEX")

Організаційно-правова форма ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

Ідентифікаційний код юридичної особи 36303279

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

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

КРЕДЕКС УКР ДЕБТ ФАНД ЛІМІТЕД

(CREDEX UKR DEBT FUND LIMITED)

Юридична особа, що зареєстрована та діє належним чином відповідно до законодавства республіки Кіпр під реєстраційним номером HE254321 HE44, видане 01 вересня 2009 року, та зареєстрована за адресою 295, Нікосія, Лампоуаз 1, Кіпр

Дані про розмір статутного капіталу (статутного або складеного капіталу) та про дату закінчення його формування Розмір (грн.): 7 000 000.00

Дата закінчення формування: 11.12.2009

Види діяльності

Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва;

Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг;

Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування;

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

Відомості про органи управління юридичної особи ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ ЙОГО УЧАСНИКІВ

Прізвище, ім'я, по батькові, дата обрання (призначення) осіб, які обираються (призначаються) до органу управління юридичної особи, уповноважених представляти юридичну особу у правовідносинах з третіми особами, або осіб, які мають право вчиняти дії від імені юридичної особи без довіреності, у тому числі підписувати договори та дані про наявність обмежень

щодо представництва від імені юридичної особи Гаркуша Лариса Вікторівна - керівник з 01.04.2014 (генеральний директор)

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи - у разі, коли державна реєстрація юридичної особи була проведена після набрання чинності Законом України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців" Дата запису: 11.12.2008р.

Номер запису: 1 070 102 0000 035413

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

Розпорядженням НАЦКОМФІНПОСЛУГ видані ліцензії на надання наступних фінансових послуг:

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

Строк дії ліцензій необмежений.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Розкриття інформації про Статутний капітал

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

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

Розподіл між Учасниками був наступний:

- ТОВ "АГЕНЦІЯ ПО УПРАВЛІННЮ ЗАБОРГОВАНІСТЮ" має частку у статутному капіталі в обсязі 0,01%, або 300,00 (триста) гривень.

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

Загальними зборами Учасників прийнято рішення про збільшення обсягу статутного капіталу до 7 000 000,00 (семи мільйонів) гривень, що зафіксовано у Протоколі №1 від 16 листопада 2009 року, розподіл часток між Учасниками залишився незмінним.

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

№№№

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

Примітка

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

2 МЕРТІКО ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД 05.12.2008

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

3 МЕРТІКО ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД 25.12.2008

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

(згідно першої редакції статуту

4 МЕРТІКО ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД 23.11.2009

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

5 ТОВ"АГЕНЦІЯ ПО УПРАВЛІННЮ ЗАБОРГОВАНІСТЮ" 21.04.2010

ВАТ АБ "УКРГАЗБАНК",

№ 813 400,00 Завершено внесення 100% від заявленого розміру частки у статутному капіталі

згідно нової редакції статуту.

6 МЕРТІКО ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД 14.05.2010

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

7 МЕРТІКО ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД 17.05.2010

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

Усього: 7 000 000,00

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

Учасником на 31.12.2019р. є одна Юридична особа, що зареєстрована та діє належним чином відповідно до законодавства республіки Кіпр під реєстраційним номером HE254321 HE44, видане 01 вересня 2009 року, та зареєстрована за адресою 295, Нікосія, Лампоусаз 1, Кіпр. Розмір Статутного капіталу, частки в Статутному капіталі були наступні:

Учасники Товариства	Частка в Статутному капіталі Товариства (грн.)	Частка в Статутному капіталі Товариства, (%)	Фактично сплачено	Вид сплати частки
---------------------	--	--	-------------------	-------------------

грн. %

КРЕДЕКС УКР ДЕБТ ФАНД ЛІМІТЕД

(CREDEX UKR DEBT FUND LIMITED)	7 000 000,00	100	7 000 000,00	100
Грошові кошти				

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

Опис аудиторської перевірки та опис важливих аспектів облікової політики

Концептуальною основою для підготовки фінансової звітності ТОВ "КРЕДЕКС" за 2019 рік є МСФЗ, включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2019 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог а також зобов'язують нас планувати і здійснювати аудиторську перевірку з метою одержання об'рунтованої впевненості в тому, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень. Аудит включає перевірку шляхом тестування доказів, які підтверджують суми й розкриття інформації у фінансових звітах, а також оцінку і застосованих принципів бухгалтерського обліку й суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом, а також оцінку загального подання фінансових звітів.

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

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

Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Фінансова звітність ТОВ "КРЕДЕКС" за 2019 рік є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

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

ЗВІТ ПРО ІНШІ ПРАВОВІ ТА РЕГУЛЯТОРНІ ВИМОГИ

Інформація щодо власного капіталу Товариства

Власний капітал Фонду станом на 31.12.2019 р. становить - 10 071 тис. грн., що відповідає вимогам законодавства України, в тому числі:

- зареєстрований (пайовий) капітал - 7 000 тис. грн.;
- нерозподілений прибуток - 3 071 тис. грн.;

Інформація про активи, зобов'язання та чистий прибуток Товариства у 2019 році відповідно до застосованих стандартів фінансової звітності тис.грн.

№	Показник	31.12. 2018р	31.12. 2019р	Зміни за 2019 рік, +, (-)
1.	Вартість активів - усього	329027	427845	+98818
1.1.	необоротні активи	9943	9227	-716
1.2.	поточні активи	319064	417918	+98834
1.3.	Необоротні активи,утримувані для продажу,та групи вибуття	-	-	-
2.	Зобов'язання (довгострокові)			
	Зобов'язання (поточні)	16900		
		302419	0	
		417774	-	16900
				+115355

3.	Власний капітал (чисті активи)	9708	10071	+363
4.	Фінансовий результат: чистий прибуток	345	363	+18

Аналіз наведених даних з фінансового звіту Фонду за 2019 рік, свідчить:

" Діяльність Товариства в 2018-2019рр. була прибутковою;

" Вартість активів за 2019 рік збільшилась на 98818 тис. грн., або на 23 % за рахунок збільшення поточних активів

" Вартість власного капіталу (чистих активів) Товариства також зросла на 363 тис. грн., (внаслідок отримання чистого прибутку у 2019 році);

" Довгострокові зобов'язання зменшились на 16900 тис. грн. за рахунок повного погашення облігацій власної емісії.

" Поточні зобов'язання станом на 31.12.19р. зросли на 115355 тис. грн. або на 38 % за рахунок поточної кредиторської заборгованості та інших поточних зобов'язань.

" Показники ліквідності активів (поточної платоспроможності) Товариства мають належний рівень;

Загальний висновок щодо фінансового стану Товариства:

" фінансовий стан Товариства на 31.12.2019 року є стабільним;

" вартість чистих активів Товариства перевищує розмір зареєстрованого статутного капіталу.

Дані щодо активів, зобов'язань, доходів, витрат та фінансових результатів підтверджуються первинними документами, і їх відображення у фінансовій звітності у суттєвих аспектах не суперечать вимогам МСФЗ/МСБО.

Допоміжна інформація

Інформація про перелік пов'язаних осіб Товариства, які було встановлено аудитором в процесі проведення аудиту

Розкриття інформації про пов'язані сторони здійснюється відповідно до МСБО 24 "Розкриття інформації про зв'язані сторони".

Станом на 31.12.2019 року пов'язаними особами Товариства є:

- КРЕДЕКС УКР ДЕБТ ФАНД ЛІМІТЕД учасник 100% ;

- Гаркуша Лариса Вікторівна - Генеральний директор

- Кірдан Людмила Миколаївна - Довірена особа від імені КРЕДЕКС УКР ДЕБТ ФАНД

ЛІМІТЕД

Протягом звітнього періоду Товариство здійснило наступні операції із зв'язаними особами. Надання поворотної фінансової допомоги Кірдан Людмилі Миколаївні.

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

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

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

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

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

У відповідності до Протоколу №09/01/2013 від 09.01.2013р. Загальних зборів учасників ТОВ "КРЕДЕКС" затверджено Положення про систему внутрішнього аудиту.

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

Стан корпоративного управління відповідає законодавству України.

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

результатів.

Загальну стратегію управління ризиками в ТОВ "КРЕДЕКС" визначається Загальними зборами Товариства, а загальне керівництво управлінням ризиками здійснює Директор.

Аудитор не отримав доказів стосовно суттєвого викривлення фінансової звітності ТОВ "КРЕДЕКС" внаслідок шахрайства.

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не були відображені у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан

За період з 01.01.2020 р. (після дати балансу) до дати надання аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора), інформація про наявність подій, які істотно б вплинули на Фінансову звітність та Звітні дані Товариства за 2019 рік не ідентифікована.

Інша фінансова інформація відповідно до законів та нормативно-правових актів Комісії

Нами не виявлено суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається та подається до Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку, про результати діяльності Товариства.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повна назва: Приватне підприємство "Аудиторська фірма "УКРФІНАНСАУДИТ".

Код за ЄДРПОУ 24089565

Дані про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (далі - Реєстр)
ПП "Аудиторська фірма "УКРФІНАНСАУДИТ" включене до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділу "Суб'єкти аудиторської діяльності" та розділу "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності") під номером 1610.

Інформація про аудиторів Збожинська Валентина Іванівна

Сертифікат аудитора серії № 006585 виданий Аудиторською Палатою України, рішення № 203/1 від 02.07.2009р.

Реєстраційний номер в реєстрі аудиторів - 100013

Місцезнаходження 01015, м. Київ, вул. Лейпцизька, 2/37 кв. 4

Контактний телефон (044) 227-19-00

Основні відомості про умови договору

Дата та номер договору Договір № 3003-А від 30.03.2020р.

Період, яким охоплено проведення аудиту 3 01.01.2019 по 31.12.2019 року

Дата початку та дата закінчення аудиту Початок - 30.03.2020 року

Закінчення - 23.04.2020 року

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Збожинська Валентина Іванівна

Ключовий партнер завдання з аудиту

Номер реєстрації у Реєстрі 100013

Сертифікат аудитора №006585

від 02.07.2009р.

_____ В.І.Збожинська

Директор ПП"Аудиторська фірма

"Укрфінансаудит"

Номер реєстрації у Реєстрі 100014

Сертифікат аудитора № 000967

від 16.05.96

_____ В.П.Збожинський