

## Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність та достовірність Інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів.

Генеральний директор

(посада)

(підпис)

Гаркуша Лариса Вікторівна

(прізвище та ініціали керівника)

25.04.2018

(дата)

### Річна інформація емітента цінних паперів за 2017 рік

#### I. Загальні відомості

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

#### II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

- |  |   |   |
|--|---|---|
| 1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії |   | <u>25.04.2018</u><br>(дата)                   |
| 2. Річна інформація опублікована у   | <u>76 Бюлетень Цінні папери України</u><br>(номер та найменування офіційного друкованого видання) | <u>20.04.2018</u><br>(дата)                   |
| 3. Річна інформація розміщена на власній сторінці                                  | <u>http://www.credex.com.ua/report.html</u><br>(адреса сторінки)                                  | в мережі Інтернет <u>25.04.2018</u><br>(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 щодо участі емітента в створенні юридичних осіб	
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	
6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	X
7. Інформація про посадових осіб емітента:	
1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	
8. Інформація про власників пакетів, яким належить 10 і більше відсотків акцій емітента (для акціонерних товариств, крім публічних) / Інформація про власників пакетів, яким належить 5 і більше відсотків акцій емітента (для публічних акціонерних товариств)	
9. Інформація про загальні збори акціонерів	
10. Інформація про дивіденди	
11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	X
12. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента	
2) інформація про облігації емітента	X
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери	
5) інформація про викуп (продаж раніше викуплених товариством акцій) власних акцій протягом звітного періоду	
13. Опис бізнесу	X
14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	X
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	
7) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів	
8) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду	
17. Інформація про стан корпоративного управління	
18. Інформація про випуски іпотечних облігацій	
19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:	
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду	

3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття  
4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітної періоду

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

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

21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

23. Основні відомості про ФОН

24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

27. Правила ФОН

28. Відомості про аудиторський висновок (звіт) X

29. Текст аудиторського висновку (звіту) X

30. Річна фінансова звітність

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

32. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)

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

34. Примітки:

1. За 4кв 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 відсутні дивіденди.

8. Емітент не займається виробництвом продукції.

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

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

11. В емітента незабезпеченні боргові цінні папери.

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

### III. Основні відомості про емітента

**1. Повне найменування**

Товариство з обмеженою відповідальністю "Кредекс"

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

A01 №647228

**3. Дата проведення державної реєстрації**

11.12.2008

**4. Територія (область)**

м.Київ

**5. Статутний капітал (грн)**

7000000

**6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі**

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

**8. Середня кількість працівників (осіб)**

4

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

64.91 - Фінансовий лізинг

64.19 - Інші види грошового посередництва

64.92 - Інші види кредитування

**10. Органи управління підприємства**

Загальні збори Учасників Товариства Виконавчий орган - Генеральний директор

**11. Банки, що обслуговують емітента**

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

АТ "Укрексімбанк"

2) МФО банку

322313

3) Поточний рахунок

26501020042470

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

АТ "Укрексімбанк"

5) МФО банку

322313

6) Поточний рахунок

26501020042470

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

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

надання гарантій та поручительств	832	30.03.2017	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Строк дії ліцензій необмежений.			
надання послуг з факторинг	829	30.03.2017	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Строк дії ліцензій необмежений.			
надання фінансового лізингу	830	30.03.2017	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Строк дії ліцензій необмежений.			

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

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
КРЕДЕКС УКР ДЕБЕТ ФАНД ЛІМІТЕД	HE 254321	1095, Республіка Кіпр, Кіпр, Нікосія Лампоусас, 1	100
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
<b>Усього</b>			<b>0</b>

#### V. Інформація про посадових осіб емітента

##### 1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

- 1) Посада  
Генеральний директор
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Гаркуша Лариса Вікторівна
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи  
3025716323
- 4) Рік народження  
1982
- 5) Освіта  
вища
- 6) Стаж роботи (років)  
11
- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

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

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

01.04.2015, обрано безстроково

9) Опис

З 01.04.2015 року Гаркуша Лариса Вікторівна займає посаду Генерального директора за сумісництвом. Непогашеної судимості не має. Загальний стаж роботи складає - 11 років.

### ІХ. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

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

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



## Х. Відомості про цінні папери емітента

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

#### 1) Процентні облігації

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Номінальна вартість (грн.)	Кількість у випуску (шт.)	Форма існування та форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн)	Процентна ставка за облігаціями (у відсотках)	Термін виплати процентів	Сума виплаченого процентного доходу у звітному періоді (грн)	Дата погашення облігацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
29.01.2015	03/2/2015-Г	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	1 000	20 000	Бездокументарні іменні	20 000 000	13,9	1 раз в 91 день	2 771 551,1	08.03.2020
Опис	Торгівля цінними паперами на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснювалась протягом звітного періоду. Фактів лістингу та делістингу цінних паперів не було. Додаткова емісія та довгострокове погашення не відбувалось.									

## **XI. Опис бізнесу**

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

Важливі події (злиття, поділ, приєднання, перетворення, виділ) у 2017 році були відсутні

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

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

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

Середньооблікова чисельність штатних працівників на кінець 2017 року склала 4 штатні одиниці. З них 3 осіб займають основне місце (працюють повний робочий день), 1 особа працює за сумісництвом (неповний робочий день). Фонд оплати праці був збільшений у зв'язку з підвищенням мінімальної заробітної плати 01.01.2017 року.

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

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

Емітент не здійснює спільну діяльність з іншими організаціями.

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

Таких пропозицій не було.

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

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

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

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

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

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

Подальша оцінка фінансових активів проводиться на кожен звітний дату.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Зовнішньоекономічною діяльністю не займається.

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

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

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

Очистка банківської системи України та макроекономічна стабілізація повинні були стати запорукою ефективного функціонування грошово-кредитної системи, зокрема, відновлення якісного кредитування за доступними ставками.

Однак не склалося. Відновлення кредитування, яке регулятор не раз називав пріоритетом, відбувається, проте його якість залишається сумнівною.

Драйвером відновлення кредитування стало споживче кредитування, проте вартість позик там інколи досягає 130% річних. Втім, попри такі високі ставки, воно залишатиметься найпопулярнішим кредитним продуктом серед сімей

Попри тези про економічне зростання, кредитування в Україні відновлюється повільно. Більшість банків у 2017 році пріоритетним напрямом інвестицій обирала безризикові фінансові інструменти - депозитні сертифікати НБУ або ОВДП.

На фоні останнього підвищення облікової ставки НБУ цей тренд, очевидно, зберігатиметься і 2018 року. Винятком можуть бути лише держбанки, де процеси досі важко назвати ринковими. Утім, в останньому звіті про фінансову стабільність НБУ констатував, що після трирічної паузи кредитування поступово стає на ноги.

Втім, іпотека та автомобільне кредитування все ще дорогі. Якщо влітку, коли облікова ставка

НБУ становила 12,5%, іпотечний кредит можна було взяти під 20% річних, що для цього продукту не так вже й мало, то після суттєвого підвищення ставки позики ще більше подорожчали і лишаються малодоступними.

Товариство й надалі продовжуватиме надавати кошти в позику, тому що це є необхідністю для населення. Завдяки споживчому кредитуванню у людей задовольняються їх потреби, підвищується платоспроможність та життєвий рівень у цілому, а це частково сприяє розвитку економіки країни.

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

Поки що керівництво планує лише заключати договори позики.

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

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

До основних засобів емітента належить : шафа для документів, джерело безперебійного живлення, комп'ютер та сервер

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

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

Соціальні - Низька купівельна спроможність населення

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

ТОВ "Кредекс" в 2017 році не порушувало законодавства, тому штрафних санкцій не було.

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

Фінансування діяльності емітента здійснювалось за рахунок власних коштів. Емітент

забезпечений робочим капіталом для поточних потреб. Покращення ліквідності можливе шляхом збільшення обсягів продаж та залученням нових клієнтів

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

Вартість укладених, але не виконаних договорів на кінець 2017 року склала 38 739 млн, з яких очікуваний прибуток складає 5 млн.

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

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

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

Емітент не проводив досліджень та розробок.

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

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

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

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

## **XII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента**

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, всього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	6	21	0	0	6	21
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	6	21	0	0	6	21
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	6	21	0	0	6	21
Опис	В 2017 році було придбано джерело безперебійного живлення, комп'ютер та сервер . Протягом 2017 року амортизація основних засобів склала 8 тис					

## 2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис.грн)	9 067	8 823
Статутний капітал (тис.грн)	7 000	7 000
Скоригований статутний капітал (тис.грн)	7 000	7 000
<b>Опис</b>	<p>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 2067 тис.грн. Різниця між розрахунковою вартістю чистих активів і статутним капіталом на кінець попереднього періоду становить 1823 тис.грн. Різниця між розрахунковою вартістю чистих активів та скоригованим статутним капіталом на кінець попереднього періоду становить 1823 тис.грн.</p> <p>Використана методика розрахунку вартості чистих активів емітента за попередній та звітний періоди відповідно до "Методичних рекомендацій щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств ",затверджених рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 17.11.2004 року №485 ( з урахуванням змін показників фінансової звітності ).</p>	
<b>Висновок</b>	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	20 000	X	X
у тому числі:				

за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	20 000	X	X
Облігації серії D	14.04.2015	800	13,9	08.03.2020
Облігації серії D	24.04.2015	1 400	13,9	08.03.2020
Облігації серії D	28.04.2015	1 000	13,9	08.03.2020
Облігації серії D	29.04.2015	600	13,9	08.03.2020
Облігації серії D	24.06.2015	100	13,9	08.03.2020
Облігації серії D	08.07.2015	1 000	13,9	08.03.2020
Облігації серії D	16.07.2015	2 000	13,9	08.03.2020
Облігації серії D	29.07.2015	1 000	13,9	08.08.2020
Облігації серії D	07.08.2015	800	13,9	08.03.2020
Облігації серії D	22.09.2015	200	13,9	08.03.2020
Облігації серії D	27.10.2015	1 000	13,9	08.03.2020
Облігації серії D	10.11.2015	1 500	13,9	08.03.2020
Облігації серії D	24.11.2015	700	13,9	08.03.2020
Облігації серії D	08.12.2015	1 000	13,9	08.03.2020
Облігації серії D	25.12.2015	1 000	13,9	08.03.2020
Облігації серії D	20.01.2016	720	13,9	08.03.2020
Облігації серії D	21.01.2016	1 000	13,9	08.03.2020
Облігації серії D	28.01.2016	2 000	13,9	08.03.2020
Облігації серії D	03.02.2016	2 180	13,9	08.03.2020
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	53	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	144 783	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	157 892	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	322 728	X	X
Опис	Інші зобов'язання складаються з незакритих зобов'язань пов'язаних з діяльністю емітента.			



**XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)**

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю "АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ "ЗЕЛЛЕР"
2	Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	31867227
3	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	01103, м.Київ, БУЛЬВАР ДРУЖБИ НАРОДІВ, будинок 10
4	Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	номер: 2904, дата видачі: 23.04.2002
5	Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів	
6	Номер та дата видачі свідоцтва про відповідність системи контролю якості, виданого Аудиторською палатою України	номер: 74, дата видачі: 29.01.1999
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2017 по 31.12.2017
8	Думка аудитора (01 - безумовно позитивна; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	02 - із застереженням
9	Пояснювальний параграф (у разі наявності)	
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: 4-01/18, дата: 15.01.2018
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 05.02.2018, дата закінчення: 20.03.2018
12	Дата аудиторського висновку (звіту)	20.03.2018
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	8 000,00

**XVI. Текст аудиторського висновку (звіту)**

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю "АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ ЗЕЛЛЕР"
2	Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	31867227
3	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	01103, м.Київ, БУЛЬВАР ДРУЖБИ НАРОДІВ, будинок 10
4	Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	номер: 2904, дата видачі: 23.04.2002
5	Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів	
6	Номер та дата видачі свідоцтва про відповідність системи контролю якості, виданого Аудиторською палатою України	номер: 74, дата видачі: 29.01.1999
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2017 по 31.12.2017
8	Думка аудитора (01 - безумовно позитивна; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	02 - із застереженням
9	Пояснювальний параграф (у разі наявності)	
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: 4-01/18, дата: 15.01.2018
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 05.02.2018, дата закінчення: 20.03.2018
12	Дата аудиторського висновку (звіту)	20.03.2018
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	8 000,00
14	Текст аудиторського висновку (звіту)	
I. Звіт з аудиту фінансової звітності		

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДЕКС"  
станом на 31 грудня 2017 року

м. Київ  
року

" 20 " березня 2018

1. 1. Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДЕКС" (далі - ТОВ "КРЕДЕКС", або Товариство), що додається, яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на кінець дня 31.12.2017 року і Звіт про фінансові результати за 2017 рік (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів за 2017 рік (за прямим методом), Звіт про власний капітал за 2017 рік, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки (далі - річна фінансова звітність, фінансові звіти).

Річна фінансова звітність складена згідно з вимогами, Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі - МСБО), облікової політики Товариства на підставі даних бухгалтерського обліку.

На нашу думку, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі "Основа для висловлення думки із застереженням", фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ "КРЕДЕКС" на 31 грудня 2017 року та її фінансові результати і рух грошових потоків за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, у відповідності до облікової політики Товариства.

На підставі наведеного, аудиторів вважають за можливе надати умовно - позитивний висновок про фінансову звітність ТОВ "КРЕДЕКС" станом на кінець дня 31.12.2017 року, за результатами операцій з 01 січня 2017 року по 31 грудня 2017 року.

1.2. Основа для думки із застереженням

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.

Підприємством перед складанням річної фінансової звітності не в повному обсязі оформлені акти звірок з дебіторами і кредиторами. Нами частково виконано такий необхідний аудиторський прийом як зовнішні підтвердження,

щодо заборгованостей та зобов'язань підприємства станом на 31 грудня 2017 року. Таким чином, ми не змогли впевнитися чи існувала необхідність в проведенні яких-небудь коригувань сум дебіторської та кредиторської заборгованості станом на 31 грудня 2017 року і чистого прибутку за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року. Існують ознаки того, що частина дебіторських і кредиторських заборгованостей мають ознаки сумнівності. Дебіторські заборгованості з ознаками сумнівності становлять 2037,8 тис. грн.

Довгострокова дебіторська заборгованість з терміном погашення у 2020 році у сумі 7721 тис. грн. та вексель на суму 1500 тис. грн. з терміном погашення у 2021 році повинні бути оцінені за їх теперішньою вартістю з урахуванням ставки дисконтування (процентної ставки), встановленої на рівні облікової ставки НБУ або ринкової кредитної ставки банківських установ. Прості іменні акції в бездокументарній формі на суму 3655 тис. грн. заблоковані. На кінець звітного року акції рахуються за балансовою вартістю на момент зупинення внесення змін до системи депозитарного обліку.

Балансова вартість корпоративних прав на суму 7199 тис. грн. відповідає собівартості придбання. Корпоративні права повинні бути оцінені за методом участі в капіталі.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

### 1.3. Інша інформація

#### 1.3.1. Основні відомості про Товариство

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

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

Детальна інформація про юридичну особу:

Повне найменування юридичної особи та скорочене у разі його наявності

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ " КРЕДЕКС "  
(ТОВ " КРЕДЕКС ")

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

(LLC "CREDEX")

Організаційно-правова форма ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

Назва юридичної особи " КРЕДЕКС "

Ідентифікаційний код юридичної особи 36303279

Місцезнаходження юридичної особи 04112, м. Київ, вул. Авіаконструктора

Ігоря Сікорського, будинок 8, офіс 4

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

КРЕДЕКС УКР ДЕБТ ФАНД ЛІМІТЕД  
(CREDEX UKR DEBT FUND LIMITED)

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

Місцезнаходження реєстраційної справи Шевченківська районна в місті Києві державна адміністрація

Дата та номер запису про взяття та зняття з обліку, назва та ідентифікаційні коди органів статистики, Міндоходів, Пенсійного фонду України, в яких юридична особа перебуває на обліку: ГОЛОВНЕ УПРАВЛІННЯ РЕГІОНАЛЬНОЇ СТАТИСТИКИ:

Ідентифікаційний код органу: 21680000;

Дата взяття на облік: 12.12.2008

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

Ідентифікаційний код органу: 39561761;

Відомості про відомчий реєстр: (дані про взяття на облік як платника податків);

Дата взяття на облік: 15.12.2008;

Номер взяття на облік: 38121

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

Ідентифікаційний код органу: 39561761;

Відомості про відомчий реєстр: (дані про взяття на облік як платника єдиного внеску);

Дата взяття на облік: 17.02.2010;

Номер взяття на облік: 03-54745

Дані органів статистики про основний вид економічної діяльності юридичної особи, визначений на підставі даних державних статистичних спостережень відповідно до статистичної методології за підсумками діяльності за рік Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг

Дані про реєстраційний номер платника єдиного внеску, клас професійного ризику виробництва платника єдиного внеску за основним видом його економічної діяльності Дані про реєстраційний номер платника єдиного внеску: 03-54745

клас професійного ризику виробництва 5

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

Розрахунковий рахунок Товариства 26503001325628

МФО МФО 322001

Назва банку ПАТ "Універсал Банк" м. Києва

Середня кількість працівників, осіб 4

Система оподаткування підприємства Загальна система оподаткування

У своїй діяльності Товариство керується чинним законодавством, Статутом,

рішеннями, іншими внутрішніми нормативними документами.

Товариство має Ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме: фінансовий лізинг, факторинг, надання гарантій та поручительств, надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, що видані Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 30.03.2017 року №№ 830, 833, 832, 831 відповідно. Строк дії ліцензій необмежений.

### 1.3.2. Опис аудиторської перевірки та опис важливих аспектів облікової політики

Концептуальною основою для підготовки фінансової звітності ТОВ "КРЕДЕКС" за 2017 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 2017 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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 протирічять вимогам МСФЗ.

Фінансова звітність ТОВ "КРЕДЕКС" за 2017 року є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Фінансова звітність підготовлена на підставі правил обліку та оцінки об'єктів обліку за історичною собівартістю.

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

Об'єктом перевірки за період з 01 січня 2017 року по 31 грудня 2017 року є повний комплект фінансової звітності складений відповідно до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Всі фінансові звіти повного комплекту фінансової звітності подаються з однаковою значимістю.

Оскільки дозволено використовувати інші назви для звітів, ніж ті, що використовуються у МСБО 1, перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності":

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2017 року (Ф. №1);
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2017 року (Ф. №2);
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2017 року (Ф. №3);

- Звіт про власний капітал за 2017 року (Ф. №4);
- Примітки до річної фінансової звітності за 2017 року, які містять короткий виклад облікової політики та інших пояснень.

Крім того, були оцінені бухгалтерські принципи, які використовувались на підприємстві, були розглянуті принципи оцінки матеріальних статей балансу, які були застосовані керівництвом підприємства, а також фінансова звітність в цілому.

Облікова політика ТОВ "КРЕДЕКС" (наказ від 05.01.2016 року №11-ОП) на період перевірки залишалась незмінною.

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

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

### 1.3.3. Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Аудит проводився шляхом вибіркової перевірки наявності і відсутності суттєвих розбіжностей між даними наданих первинних документів, матеріалів синтетичного і аналітичного обліку та показниками фінансової звітності, складеної, відповідно до чинних в Україні Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Нами було розглянуто питання збільшення статутного капіталу товариства та порядок його наповнення, оцінка активів за справедливою вартістю та операції з пов'язаними особами.

Нами було розглянуто, чи існують події або умови, які можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність, оцінені оцінки управлінського персоналу щодо здатності суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність згідно з вимог МСА 560 "Подальші події" та МСА 570 "Безперервність" та визначено, що не існує суттєва невизначеність, що стосується подій або умов, які окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність.

### 1.3.4. Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, з за фінансову звітність



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

Управлінський персонал ТОВ "КРЕДЕКС" несе відповідальність:

- за складання і достовірне подання фінансової звітності за 2017 рік відповідно до МСФЗ та МСБО;
- за внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки;
- за наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається Товариством та подається до Комісії разом з фінансовою звітністю;
- за невідповідне використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності Товариства на основі проведеного фінансового аналізу діяльності Товариства у відповідності з вимогами МСА № 200 "Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно до міжнародних стандартів аудиту".

Відповідальними особами за ведення бухгалтерського та податкового обліку та складання фінансової звітності є:

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

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

Вищезазначені відповідальні особи відповідають також:

- за початкові залишки на рахунках бухгалтерського обліку;
- за правомочність (легітимність, законність) здійснюваних господарських операцій та господарських фактів;
- за доказовість, повноту та юридичну силу первинних облікових документів;
- за методологію та організацію бухгалтерського обліку (податкового обліку, податкову політику);
- за управлінські рішення, договірне забезпечення та іншу адміністративну документацію.

### 1.3.5. Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у 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.

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

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

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

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

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

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

" оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність

операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

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

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

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

Звіт складений відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі - МСА), зокрема до МСА 700 (переглянутого) "Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності", МСА 705 (переглянутого) "Модифікація думки у звіті незалежного аудитора", МСА 706 (переглянутого) "Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора", МСА 720 (переглянутого) "Відповідальність аудитора щодо іншої інформації", МСА 240 "Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності".

II. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДЕКС"  
zareestrovano 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 МЕРТИКО ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД 17.05.2010  
 ПАТ "ІНДЕКС БАНК", №2 693,00 Завершено внесення 100% від  
 заявленого розміру частки у статутному капіталі згідно нової редакції статуту.  
 Усього: 7 000 000,00

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

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

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

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

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

## 2.2. Розкриття інформації про власний капітал

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

Власний капітал, тис. грн.  
 01.01.2017 р. 31.12.2017 р.

Зареєстрований (пайовий) капітал

Резервний капітал 7 000

- 7 000

-

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) 1 823

2 067

Всього власний капітал 8 823 9 067

Дані балансу ТОВ "КРЕДЕКС" станом на 31.12.2017 року свідчать, що основним джерелом формування власного капіталу є Статутний капітал та прибуток Товариства.

Власний капітал Товариства в розмірі 9067 тис. грн. на дату складання звітності відповідає вимогам, пунктом 1 розділу XI "Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28 серпня 2003 року № 41.

Дані про величину власного капіталу Товариства, що відображені в балансі станом на 31 грудня 2017 року, підтверджуються даними синтетичних та аналітичних реєстрів бухгалтерського обліку.

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

Станом на 31 грудня 2017 року в складі необоротних активів на балансі Товариства обліковуються нематеріальні активи залишковою вартістю 126 тис. грн., основні засоби залишковою вартістю 21 тис. грн.

Нематеріальні активи, тис. грн.

01.01.2017 р.

31.12.2017 р.

Залишкова вартість 189 126

Первісна вартість 251 251

Накопичена амортизація (62) (125)

Основні засоби, тис. грн.

01.01.2017 р.

31.12.2017 р.

Залишкова вартість 6 21

Первісна вартість 11 34

Знос (5) (13)

До нематеріальних активів віднесені: ПЗ модуль кредитування первісною вартістю 242,7 тис. грн., сайт - 6,8 тис. грн.. та інформаційна база - 1,4 тис. грн.

До складу основних засобів входить комп'ютерна техніка та меблі.

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

Офісна техніка

50%

## Офісне обладнання

25%

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

В 2017 році ТОВ "КРЕДЕКС" переоцінку основних засобів не здійснювало. Дані балансу підтверджуються даними облікових реєстрів необоротних активів.

#### 2.4. Розкриття інформації про облік дебіторської заборгованості та поточних фінансових інвестицій

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

Поточна дебіторська заборгованість, тис. грн.

01.01.2017 р.      31.12.2017 р.

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги

Дебіторська заборгованість за виданими авансами

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом

Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів      525

24

1

1 433 526

24

5

2 530

Інша поточна дебіторська заборгованість

Поточні фінансові інвестиції      300 484

1 500 313 134

5 315

Всього дебіторська заборгованість      303 967      321 534

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари та послуги станом на 31.12.2017 року становить 526 тис.грн., і включає заборгованість за надані послуги по договорам факторингу.

Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів становить 2530 тис. грн. і включає заборгованість по нарахованим відсоткам по наданим позикам фізичним та юридичним особам.

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2017 року складає 313134 тис. грн., і включає в себе:

- зобов'язання по наданим кредитам фізичним та юридичним особам в сумі 304722 тис. грн. На звітну дату резерв сумнівних боргів не сформовано.

Дебіторські заборгованості з ознаками сумнівності становлять 2037,8 тис. грн.;

- аванси за товари та послуги в сумі 691 тис. грн. Дебіторські заборгованості з ознаками сумнівності становлять 13,7 тис. грн.;
- заборгованість Компанії Екселленд Холдингс ЛТД в сумі 277000 дол. США, що становить по курсу НБУ на 31.12.2017р. - 7721 тис. грн. по договору про відступлення права вимоги (термін погашення до 18.04.2020 року). Довгострокова дебіторська заборгованість на яку не нараховуються проценти з терміном погашення у 2020 році у сумі 7721 тис. грн., повинна оцінюватися за її теперішньою вартістю з урахуванням ставки дисконтування (процентної ставки), встановленої на рівні облікової ставки НБУ або ринкової кредитної ставки банківських установ.

Поточні фінансові інвестиції станом на 31.12.2017 року становлять 5315 тис. грн. та складаються з:

- простого документарного векселя ТОВ "Фондова компанія "АТЛАС" на суму 1500 тис. грн. (термін погашення 28 жовтня 2021 року). Фінансові інвестиції у вигляді векселів на дату балансу відображені по вартості їх придбання, у відповідності до договорів купівлі-продажу цінних паперів, що відповідає їх номінальній вартості. Товариству необхідно провести переоцінку вартості векселя, за його теперішньою вартістю з урахуванням ставки дисконтування (процентної ставки), встановленої на рівні облікової ставки НБУ або ринкової кредитної ставки банківських установ.
- інвестиційних іменних сертифікатів в бездокументарній формі ТОВ "КУА "ІНВЕСТІУМ" (код ЄДРПОУ 36001590) в кількості 2830 шт. на суму 2830 тис. грн. Загальна номінальна вартість 2830 тис. грн. Код цінних паперів UA4000192298. Оцінка здійснена за останньою балансовою вартістю по ціні придбання;
- акцій простих іменних в бездокументарній формі ПАТ "ЛІКА ЛОГІСТІК" (код ЄДРПОУ 37026197) в кількості 49250 шт. (загальна номінальна вартість 49 тис. грн.) на суму 985 тис. грн. Код цінних паперів UA4000188403 (заблокований). Оцінка здійснена за останньою балансовою вартістю по ціні придбання. Згідно Рішення НКЦПФР від 13.06.2017р. № 440 акції заблоковано.

Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі у капіталі інших підприємств станом на 31.12.2017 року становлять 9869 тис. грн. і складаються:

Частки в Статутному капіталі наступних компаній:

- ТОВ "Сіріус Інвест Груп" - 99,99% Статутного капіталу (в грошовому еквіваленті - 7 199,38 тис. грн). Балансова вартість відповідає собівартості придбання. Оцінка корпоративних прав за методом участі в капіталі не проводилась;

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

- АТ "ЗНВКІФ "Маріон Інвест" (код ЄДРПОУ 401157580) 43623 шт. простих іменних акцій в бездокументарній формі загальною номінальною вартістю 4362,3 тис. грн., (що становить 3,2313% статутного капіталу) на суму



2669,89 тис. грн. Код цінних паперів UA4000191811 (заблокований). Оцінка здійснена за останньою балансовою вартістю по ціні придбання. Згідно рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №601 від 10.08.2017р. з 11 серпня 2017 року зупинено внесення змін до депозитарного обліку акції АТ "ЗНВКІФ "Марион Інвест".

## 2.5. Розкриття інформації про облік коштів і розрахунків

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

01.01.2017 р.      31.12.2017 р.

Кошти в національній валюті, тис. грн.    251    242

Станом на 31 грудня 2017 року ТОВ "КРЕДЕКС" залишки на рахунках в ПАТ "Укрексімбанк" становили:

-26501020042470 (поточний рахунок) - 24,3тис.грн.;

Станом на 31 грудня 2017 року ТОВ "КРЕДЕКС" залишки на рахунках в ПАТ "ПОЛТАВА-БАНК" становили:

- 2650.5.126265.001 (поточний рахунок) - 0,8тис.грн.

-2658.3.126265.001 (поточний валютний рахунок) - залишок відсутній.

Станом на 31 грудня 2017 року ТОВ "КРЕДЕКС" залишки на рахунку в ПАТ "Універсал Банк" становили:

-26503001325628 (поточний рахунок) - 12,1тис.грн.

-26506001476983 (поточний рахунок) - 201,4тис.грн.

Станом на 31 грудня 2017 року ТОВ "КРЕДЕКС" залишки на рахунку в ПАТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК" становили:

-26502007786920 (поточний рахунок) - 0,7тис.грн.

-26502007786919 (поточний рахунок) - залишок відсутній.

Станом на 31 грудня 2017 року ТОВ "КРЕДЕКС" залишки на рахунку в ПАТ "Перший Український Міжнародний Банк" становили:

-26500257 (поточний рахунок, грн.) - 8,0тис.грн.

-26500257 (поточний валютний рахунок) - 107,62дол.США, що становить 3тис.грн. по курсу НБУ на 31.12.2017р.

Дані про величину коштів на розрахункових рахунках, що відображені в балансі ТОВ "КРЕДЕКС" станом на 31 грудня 2017 року, підтверджуються даними облікових реєстрів і первинних документів.

Обмежень щодо володіння грошовими коштами, що обліковуються на балансі

ТОВ "КРЕДЕКС" не має.

## 2.6. Розкриття інформації про облік розрахунків з кредиторами

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

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

Згідно Свідоцтва НКЦПФР реєстраційний номер 03/2/2015 від 29.01.2015р. ТОВ "КРЕДЕКС" є емітентом цінних паперів в бездокументарній формі (відсоткових іменних облігації серії D у кількості 20000 штук). Номінальна вартість однієї облігації складала 1000грн., загальна номінальна вартість випуску 20000000 гривень. Термін обігу облігацій серії D до 29 лютого 2020 року. Нарахування та виплата відсоткового доходу проводиться кожного кварталу починаючи з 19.05.2015 року. Заборгованість по виплаті відсотків відсутня.

Станом на 31 грудня 2017 року поточні зобов'язання на балансі ТОВ "КРЕДЕКС" становлять 302728 тис. грн.

Поточні зобов'язання та забезпечення, тис. грн.

01.01.2017 р. 31.12.2017 р.

Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковим зобов'язаннями. 153  
297 157 146

Поточна кредиторська заборгованість за:

товари, роботи, послуги 910 728

розрахунками з бюджетом

розрахунками зі страхування -

25 53

-

розрахунками з оплати праці - -

Поточні забезпечення - 18

Інші поточні зобов'язання 131 282 144 783

Всього кредиторська заборгованість 285 514 302 728

До складу поточної дебіторської заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями включені зобов'язання по Угоді про переведення боргу по наданій Компанією Нетмарк Консалтентс Лімітед позиці в сумі 5637810дол.США, що по курсу станом на 31.12.2017р. становить 157146 тис. грн. ТОВ "КРЕДЕКС" прийняв зобов'язання по поверненню фінансової позики з терміном погашення 03.04.2016р. Реєстрація НБУ подовження строку

погашення кредиту від нерезидента не надана. Відсотки по вказаній позиції не нараховувалися.

Протягом звітнього 2017 року Товариство не здійснювала списання з балансу кредиторської заборгованості. Враховуючи строки позовної давності в доходи необхідно списати 345 тис. грн. простроченої кредиторської заборгованості ООО "Юнайтид Факторс Груп".

До складу інших поточних зобов'язань включені зобов'язання по отриманим фінансовим допомогам від юридичних осіб, термін погашення 2018 рік.

Дані про величину зобов'язань, що відображені в балансі ТОВ "КРЕДЕКС" станом на 31 грудня 2017 року, підтверджуються даними облікових регістрів і первинних документів.

## 2.7. Розкриття інформації про облік фінансових результатів

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

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

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

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

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

Чистий фінансовий результат: прибуток за 2017 рік склав 244 тис. грн., що підтверджується даними балансу, синтетичних та аналітичних регістрів.

Сукупний дохід ТОВ "КРЕДЕКС" за 2017 рік склав також 244 тис. грн.

Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) за 2017 рік

Дохід від реалізації, тис. грн.

2017р. 2016р.

Дохід від реалізації послуг комісія по виданим кредитам 162 9

Всього доходи від реалізації, тис. грн. 162 9

Інші доходи, інші витрати, тис. грн.

Доходи (проценти по кредитам) 4 883 7 640

Інші фінансові доходи (проценти по залишкам коштів на рахунках) 8 27

Інші доходи (продаж цінних паперів)	132	3 715
Всього інших доходів, тис. грн.	5 023	11 382
Інші витрати		
Інші операційні витрати	11	1 667
Інші витрати (собівартість цінних паперів)	51	3 713
Фінансові витрати (відсотки по облігаціям)	2 772	2 588
Всього інших витрат, тис. грн.	2 834	7 968
Адміністративні витрати, тис. грн.		

Витрати на персонал	347	162
Витрати на обслуговування	166	102
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	71	54
Юридичні послуги	1 463	-
Інші витрати	7	2 914
Всього адміністративних витрат, тис. грн.	2 054	3 232
Податок на прибуток		
Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:		

31.12.2017	31.12.2016	
Прибуток до оподаткування, грн.		297
191		
Податкова ставка		18%
18%		
Податок за встановленою податковою ставкою, тис. грн.		53
		-
Чистий фінансовий результат (прибуток)		
244	191	

В 2017 році Товариством було отримано річний дохід від всіх видів діяльності в розмірі меншому ніж двадцять мільйонів гривень, що дозволило Товариству прийняти рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці.

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

Аудитори вважають, що звіт про фінансові результати за 2017 рік в усіх суттєвих аспектах повно і достовірно відображає величину і структуру доходів та витрат

Товариства.

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

Відображені у Звіті про рух грошових коштів за 2017 рік обіг грошових коштів внаслідок операційної, інвестиційної та фінансової діяльності в повній мірі відповідають вимогам Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 7 "Звіт про рух грошових коштів" та обліковій політиці Товариства, первинним обліковим регістрам. Сума грошових коштів Товариства станом на 31.12.2017 року становить 242 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів за звітний період склав ( -9 ) тис. грн.

Звіт про власний капітал за 2017 рік, складений відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та облікової політики Товариства, достовірно відображає дані бухгалтерського обліку. Власний капітал станом на 31.12.2017 року становить 9067 тис. грн.

Примітки до річної фінансової звітності за 2017 рік Товариства в повній мірі розкривають додаткову інформацію про дані бухгалтерського обліку.

## 2.9. Розрахунок вартості чистих активів

Вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2017 року становить 9 067 тис. грн., що відповідає підсумку розділу 1 пасиву балансу Товариства на вказану дату.

Вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2017 року дорівнює розміру Статутного капіталу Товариства та прибутку, що відповідає вимогам чинного законодавства.

Під вартістю чистих активів товариства з обмеженою відповідальністю розуміється величина, яка визначається шляхом вирахування із суми активів, прийнятих до розрахунку, суми його зобов'язань, прийнятих до розрахунку. З метою реалізації положень ст. 144 "Статутний капітал товариства з обмеженою відповідальністю" Цивільного кодексу України, зокрема п. 4 "Якщо після закінчення другого чи кожного наступного фінансового року вартість чистих активів товариства з обмеженою відповідальністю виявиться меншою від статутного капіталу, товариство зобов'язане оголосити про зменшення свого статутного капіталу і зареєструвати відповідні зміни до статуту в установленому порядку, якщо учасники не прийняли рішення про внесення додаткових вкладів. Якщо вартість чистих активів товариства стає меншою від визначеного законом мінімального розміру статутного капіталу, товариство підлягає ліквідації" аудиторами проведено розрахунок вартості чистих активів Товариства. Станом на 31.12.2017 року чисті активи Товариства складають:

Рядок	Сума на кінець звітного періоду, тис. грн.
1.	АКТИВИ
1.2	Необоротні активи 10 016
1.3	Оборотні активи 321 779
1.4	Необоротні активи, утримувані для продажу та групи вибуття -
1.5	Усього активів 33 1795
2.	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ
2.1	Довгострокові зобов'язання і забезпечення 20 000
2.2	Поточні зобов'язання і забезпечення 302 728
2.3	Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття -
2.4	Чиста вартість активів недержавного пенсійного Товариства -
2.5	Усього зобов'язань 322 728
3.	ЧИСТІ АКТИВИ (рядок 1.5 - рядок 2.5) 9 067

Таким чином, станом на 31.12.2017 року чисті активи ТОВ "КРЕДЕКС" дорівнюють 9067 тис. грн., тобто знаходяться у межах діючого законодавства.

Аудитор підтверджує, що розмір чистих активів ТОВ "КРЕДЕКС" знаходиться у межах діючого законодавства.

#### 2.10. Висновки щодо окремих компонентів фінансової звітності

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

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

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

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

Зміна складу посадових осіб емітента: Не приймалося.

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

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

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

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

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

На підставі наведеного аудитори вважають, що дій, визначених частиною першою статті 41 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок", протягом 2017 року ТОВ "КРЕДЕКС" не здійснювало.

## 2.11. Управління ризиками

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.

## 2.12. Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

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 внаслідок 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 управління ризиками здійснює Директор.

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

### 2.13. Інформація про пов'язаних осіб

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

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

У процесі виконання процедур щодо аудиту фінансової звітності ТОВ "КРЕДЕКС" аудиторам надана інформація про перелік пов'язаних осіб які підтверджені відповідно довідки від 20.02.2018 року.

ПШ	Відношення до ТОВ "КРЕДЕКС"	Відношення до інших осіб
КРЕДЕКС УКР ДЕБТ ФАНД ЛІМІТЕД		
	Учасник - 100%	

Кірдан Людмила Миколаївна	Довірена особа	КРЕДЕКС УКР ДЕБТ ФАНД ЛІМІТЕД
---------------------------	----------------	-------------------------------

Корочкіна Галина Іванівна	Головний бухгалтер	
---------------------------	--------------------	--

Гаркуша Лариса Вікторівна	Директор	
---------------------------	----------	--

Операції з пов'язаними особами:

Пов'язана особа	Вартість операцій за 2017 рік, тис. грн.	Характер операцій
Кірдан Людмила Миколаївна	3 338	Надання позики та нарахування відсотків за користування позикою

Директор ТОВ "КРЕДЕКС"	:	
------------------------	---	--

Гаркуша Лариса Вікторівна	за штатним розкладом	Заробітна плата та відповідні нарахування
---------------------------	----------------------	---



Головний бухгалтер

Корочкіна Галина Іванівна за штатним розкладом Заробітна плата та відповідні нарахування

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

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

2.14.1. Судові позови

Відповідно довідки керівництва ТОВ "КРЕДЕКС" від 20.02.2018р. інформація про майнові спори та судові розгляди станом на 31.12.2016р. та на 31.12.2017р. в яких Товариство виступає позивачем та відповідачем, та які знаходяться в процесі розгляду, або рішення по яким прийнято, але не виконано були відсутні.

2.14.2 Витрати та доходи від зміни вартості активів

Товариство не мало доходу чи витрат від зміни вартості фінансових інструментів або інших активів, які оцінюються за справедливою вартістю.

2.15. Події після дати балансу

Відповідно довідки керівництва ТОВ "КРЕДЕКС" від 20.02.2018р. інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, про те можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства відсутня.

На нашу думку, твердження управлінського персоналу про те, що суттєві події після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, на дату Звіту незалежного аудитора відсутні - наведено достовірно. Жодного типу подій, які б суттєво вплинули на фінансову результат за 2017 рік, не виявлено.

2.16. Аналіз показників фінансового стану

На підставі отриманих облікових даних проведено аналіз показників фінансового стану Товариства станом на 31.12.2017 року.

Джерелами визначення даних показників були:

Баланс станом на 31.12.2017 року (форма №1);

Звіт про фінансові результати за 2017 рік (форма №2).

Аналіз показників фінансового стану платоспроможності та фінансової стабільності Товариства станом на 31.12.2017 року (Додаток № 1) свідчить про те, що загальний фінансовий стан Товариства є відносно стабільним в зв'язку з невисокими показниками фінансової стійкості та фінансової незалежності.

### III. Основні відомості про аудиторську фірму

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

Код ЄДРПОУ 31867227

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

Реєстраційні дані: Зареєстровано Печерською районною в м. Києві Державною адміністрацією 19 лютого 2002 р. за N 1 070 120 0000 017608.

Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги Свідоцтво N 2904 видане за рішенням Аудиторської палати України від 23 квітня 2002 р. за N 109, терміном чинності до 22.12.2021 року.

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

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

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

Керівник Ганенко Андрій Васильович

Інформація про аудитора Ганенко Андрій Васильович - сертифікат аудитора Серія "А" N 003610, виданий на підставі рішення Аудиторської палати України від 29 січня 1999 р. за N 74, термін дії сертифікату продовжено на підставі рішення Аудиторської палати України від 30 листопада 2017 року за N 252/2, термін дії - до 29 січня 2023 року.

Афоніна Ірина Петрівна - сертифікат аудитора Серія "А" N 003299, виданий на підставі рішення Аудиторської палати України від 12 лютого 1998 р. за N 63, термін дії сертифікату продовжено на підставі рішення Аудиторської палати України від 22 грудня 2016 року за N 335/2, термін дії - до 12 лютого 2022 року.

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

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

Дата и номер договору на проведення аудиту Договір № 4-01/18 від 15.01.2018 року.

Дата початку і дата закінчення проведення аудиту "05" лютого 2018 року - "20" березня 2018 року.

Перевірка проводилась з 05.02.2018 року по 20.03.2018 року за адресою: 01030, м. Київ, вул. Івана Франка, буд. 22-24, літера А, приміщення №31 та 01103 м. Київ, Бульвар Дружби Народів, 10.

Звіт незалежного аудитора, складений українською мовою на 23 аркушах (Додаток - Фінансова звітність за 2017 рік, Додаток № 1 "Аналіз показників фінансового стану" на 2 аркушах надано адміністрації ТОВ "КРЕДЕКС" в двох екземплярах 20 березня 2018 року.

Аудитор

І. П.

Афоніна

сертифікат серія А, №003299 виданий рішенням Аудиторської палати України № 63 від 12.02.1998 року, дійсний до 12.02.2022 року

Керівник ТОВ "АК "ЗЕЛЛЕР"

сертифікат серії А № 003610, виданий рішенням Аудиторської палати України № 74 від 29.01.1999 року, дійсний до 29.01.2023 року

А. В. Ганенко

Додаток № 1

Аналіз показників фінансового стану

Показники ліквідності, платоспроможності та рентабельності

ТОВ "КРЕДЕКС"

станом на 31.12.2017 року

Показники

На 01.01.2017 року      На 31.12.2017 року      Нормативне значення  
Значення

Розрахунок

(тис. грн.) Значення

Розрахунок

(тис. грн.)

1. Аналіз ліквідності підприємства

1.1. Коефіцієнт покриття

ф.1 р. 1195/ф.1 р. 1695    1,1    1,1    > 1  
304221/285514    321779/302728

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

304221/285514    321779/302728

1.3. Коефіцієнт абсолютної ліквідності ф.1 (р.1160+р.1165) / ф.1 р.1695    0,01  
0,02    > 0 збільшення

1751/285514    5557/302728

1.4. Чистий обіговий капітал (тис. грн.) ф.1 (р.1195-р. 1695)    1870719051 > 0  
збільшення

304221-285514    321779-302728

2. Аналіз платоспроможності (фінансової стійкості) підприємства

2.1. Коефіцієнт платоспроможності (автономії)

ф.1 р. 1495 / ф.1 р.1900    0,03    0,03    > 0,5  
8823/314337    9067/331795

2.2. Коефіцієнт фінансування

ф.1 (р.1595+р.1695) / ф.1 р.1495    34,6    35,6    < 1 зменшення  
305514/8823    322728/9067

2.3. Коефіцієнт забезпеченості власними оборотними засобами

ф.1 (р.1495-р.1 095) / ф.1 р.1195    -0,004    -0,003    > 0,1  
-1293/304221    -949/321779

2.4. Коефіцієнт маневреності власного капіталу

ф.1 (р.1195-р. 1695) / ф.1 р.1495    2,1    2,1    > 0 збільшення  
18707/8823    19051/9067

3. Аналіз рентабельності підприємства

3.1. Коефіцієнт рентабельності активів  $\Phi 2$  р.2350, або 2355/(ф1 р. 1300 (гр.3) + р.  
1300 (гр.4))/2    0,0006    0,0008    > 0 збільшення

191/323066    244/323066

3.2. Коефіцієнт рентабельності власного капіталу  $\Phi 2$  р.2350, або 2355/(ф1 р. 1495  
(гр.3) + р. 1495 (гр.4))/2    0,02    0,03    > 0 збільшення

191/8945 244/8945

3.3. Коефіцієнт рентабельності діяльності Ф2 р.2350, або 2355 / ф.2 р.2000

21,2 1,5 > 0 збільшення

191/9 244/162

Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) станом на 31.12.2017 р. склав 1,1. Таким чином, на 1 гривню поточних зобов'язань припадає 1,1 грн. поточних активів (теоретичне значення > 1).

Коефіцієнт швидкої ліквідності відображає, що станом на 31.12.2017 р. на 1 грн. поточної заборгованості Товариства має 1,1 грн. ліквідних активів.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності станом на 31.12.2017 р. склав 0,02. Коефіцієнт показує, яка частина поточних (короткострокових) зобов'язань може бути погашена негайно, тобто 2%.

Чистий оборотний капітал, станом на 31.12.2017 р. становить 19051, його показник свідчить про спроможність Товариства сплачувати свої поточні зобов'язання та розширювати подальшу діяльність.

Коефіцієнт платоспроможності (фінансової стійкості) станом на 31.12.2017 р. склав 0,03; теоретичне значення - більше 0,5, розраховується як відношення власного капіталу Товариства до підсумку балансу і показує питому вагу власного капіталу в загальній сумі засобів, авансованих у його діяльність.

Коефіцієнт фінансування (35,6 - станом на 31.12.2017 р.) розраховується як співвідношення залучених та власних засобів і характеризує залежність підприємства від залучених засобів (теоретичне значення < 1, зменшення). Показник свідчить про залежність Товариства у періоді, що аналізується від залучених коштів.

Вищенаведені показники свідчать про те, що загальний фінансовий стан Товариства є відносно стабільним в зв'язку з не високою ліквідністю, фінансовою стійкістю та фінансовою незалежністю.

Аудитор

І.П.Афоніна

сертифікат серія А, №003299 виданий  
рішенням Аудиторської палати України № 63  
від 12.02.1998 року, дійсний до 12.02.2022  
року

Керівник ТОВ "АК "ЗЕЛЛЕР"

сертифікат серії А № 003610, виданий рішенням Аудиторської палати України  
№ 74 від 29.01.1999 року, дійсний до 29.01.2023 року

А. В. Ганенко



<b>Підприємство</b> <b>Територія</b> <b>Організаційно-правова форма господарювання</b> <b>Вид економічної діяльності</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю "Кредекс"	за ЄДРПОУ	КОДИ
	м.Київ, Шевченківський р-н		Дата
	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОАТУУ	36303279
		за КОПФГ	8039100000
		за КВЕД	240
			64,91

Середня кількість працівників: 4

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

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

**Баланс**  
**(Звіт про фінансовий стан)**  
на 31.12.2017 р.  
Форма №1

		Код за ДКУД	1801001
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	189	126
первісна вартість	1001	251	251
накопичена амортизація	1002	( 62 )	( 125 )
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	6	21
первісна вартість	1011	11	34
знос	1012	( 5 )	( 13 )
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	9 921	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
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>10 116</b>	<b>10 016</b>



<b>II. Оборотні активи</b>			
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	525	526
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	24	24
з бюджетом	1135	1	5
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	1 433	2 530
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	300 484	313 134
Поточні фінансові інвестиції	1160	1 500	5 315
Гроші та їх еквіваленти	1165	251	242
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	251	242
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	0
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	3	3
Усього за розділом II	1195	304 221	321 779
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>			
Баланс	1200	0	0

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7 000	7 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 823	2 067
Неоплачений капітал	1425	( 0 )	( 0 )
Вилучений капітал	1430	( 0 )	( 0 )
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	8 823	9 067

<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	20 000	20 000
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	0	0
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	0	0
резерв незароблених премій	1533	0	0
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>20 000</b>	<b>20 000</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	153 297	157 146
товари, роботи, послуги	1615	910	728
розрахунками з бюджетом	1620	0	53
у тому числі з податку на прибуток	1621	0	53
розрахунками зі страхування	1625	25	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	0	18
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	131 282	144 783
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>285 514</b>	<b>302 728</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>			
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>314 337</b>	<b>331 795</b>

Керівник

Головний бухгалтер

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю  
"Кредекс"Дата  
за ЄДРПОУ

КОДИ

01.01.2018

36303279

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

за 2017 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	162	9
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 )
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	162	9
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	4 883	7 640
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	( 2 054 )	( 3 232 )
Витрати на збут	2150	( 0 )	( 0 )
Інші операційні витрати	2180	( 11 )	( 1 667 )
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
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	2 980	2 750
збиток	2195	( 0 )	( 0 )
Дохід від участі в капіталі	2200	8	27
Інші фінансові доходи	2220	0	0

Інші доходи	2240	132	3 715
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	( 2 772 )	( 2 588 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( 0 )	( 0 )
Інші витрати	2270	( 51 )	( 3 713 )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	297	191
збиток	2295	( 0 )	( 0 )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-53	0
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	244	191
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	244	191

#### III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1	0
Витрати на оплату праці	2505	347	162
Відрахування на соціальні заходи	2510	73	33
Амортизація	2515	71	54
Інші операційні витрати	2520	1 573	4 650
Разом	2550	2 065	4 899

#### IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,000000	0,000000

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

Керівник

Головний бухгалтер

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю  
"Кредекс"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

29.01.2018

36303279

## Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 2017 рік

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	2 224	19 699
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	0	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	114 289	184 099
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 2 191 )	( 2 870 )
Праці	3105	( 270 )	( 123 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 74 )	( 34 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 133 )	( 80 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 34 )	( 45 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( 32 )	( 4 )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 66 )	( 31 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( 0 )	( 0 )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 0 )	( 0 )
Інші витрачання	3190	( 111 194 )	( 210 595 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>2 651</b>	<b>-9 904</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	132	630

необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	0	0
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	( 0 )	( 2 951 )
необоротних активів	3260	( 28 )	( 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 )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	3295	104	-2 321
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
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	8	5 928
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	( 0 )	( 0 )
Погашення позик	3350	( 0 )	( 0 )
Сплату дивідендів	3355	( 0 )	( 0 )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( 0 )	( 0 )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( 0 )	( 0 )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( 0 )	( 0 )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( 0 )	( 0 )
Інші платежі	3390	( 2 772 )	( 2 590 )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	3395	-2 764	3 338
<b>Чистий рух коштів за звітний період</b>	3400	-9	-8 887
Залишок коштів на початок року	3405	251	8 534
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	604
Залишок коштів на кінець року	3415	242	251

Керівник

Головний бухгалтер





Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Внески учасників:</b> 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
<b>Вилучення капіталу:</b> 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
<b>Разом змін у капіталі</b>	4295	0	0	0	0	244	0	0	244
<b>Залишок на кінець року</b>	4300	7 000	0	0	0	2 067	0	0	9 067

Керівник

Головний бухгалтер



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

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
за 2017 рік

Зміст

Найменування розділів Приміток	Сторінки
Інформація про Товариство з	
Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності	3-4
Суттєві положення облікової політики	4-7
Істотні облікові судження, оцінні значення і припущення	7-8
Нові МСФЗ та їхній вплив на фінансову звітність	8-10
Рекласифікація у фінансовій звітності за звітний рік порівняно з фінансовою звітністю попереднього року та виправлення помилок	10
Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у звітності:	10-13
- Нематеріальні активи	10

- Основні засоби	10
- Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі у капіталі інших підприємств	11
- Дебіторська заборгованість	11
- Поточні фінансові інвестиції	11
- Грошові кошти та їх еквіваленти	11
- Статутний капітал	11-12
- Зобов'язання	12
- Доходи	12
- Витрати	12-13
- Прибутки та збитки	13
Розкриття іншої інформації:	13-14
Операції з пов'язаними сторонами	13
Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання	14
Судові процеси	14
Події після звітної дати	14

## 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.

Предметом діяльності Товариства є виключно:

- надання послуг з факторингу;
- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- надання гарантій та поручительств;
- надання послуг з фінансового лізингу.

Учасники

Станом на 31 грудня 2017 року зареєстрованими учасниками Компанії є одна юридична особа, яка володіють її часткою:

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

## 2. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

### 2.1. Ідентифікація фінансової звітності

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

### 2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

### 2.3. Концептуальна основа фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності ТОВ "КРЕДЕКС" за 2017 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 2017 рік був затверджений рішенням Загальних зборів учасників № 26/02/2018 від 26 лютого 2018 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її випуску.

## 3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ.

### 3.1. База, використана для оцінки активів

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

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

### 3.2. Суттєві облікові політики

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

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

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

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

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

Функціональною валютою вважається українська гривня.

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

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

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

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

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

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

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

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

#### Зобов'язання

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

-- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

-- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання упродовж щонайменше 12 місяців після звітного періоду.

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

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

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

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

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

#### Доходи

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

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

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

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

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

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

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

#### Витрати

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

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

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

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

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

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

### 3.4. Інформація про добровільні зміни в обліковій політиці

За звітний період облікова політика застосовувалась послідовно до всіх операцій.

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

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

## 4. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ І ПРИПУЩЕННЯ

### 4.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації

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

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

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

### 4.2. Основні припущення, оцінки та судження

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

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

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

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

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

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

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

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

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



Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

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

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

а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;

б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;

в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;

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

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

Управлінським персоналом Товариства було прийнято рішення не застосовувати МСБО 29 при складанні фінансової звітності за 2017 рік.

## 5. НОВІ МСФЗ, ЩО БУЛИ ВИПУЩЕНІ ТА НАБУДУТЬ ЧИННОСТІ З 1 СІЧНЯ 2018 РОКУ І ПІЗНІШЕ

Новий МСФЗ 9 (2014) "Фінансові інструменти" набирає чинності з 01 січня 2018 року. Стандарт застосовується ретроспективно з деякими виключеннями, але не вимагається виконання перерахунку за попередні періоди у відношенні класифікації та оцінки (включаючи зменшення корисності). У відповідності до МСФЗ 9, існує три категорії обліку боргових інструментів: за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід і за справедливою вартістю через прибутки/збитки. Принципи оцінки кожної категорії є аналогічними до діючих вимог МСБО 39. Класифікація залежить від бізнес-моделі управління фінансовими активами та від того, чи включають контрактні потоки грошових коштів платежі за основною сумою заборгованості і проценти. Інвестиції в інструменти капіталу завжди оцінюються за справедливою вартістю. Однак, керівництво може прийняти безвідкличне рішення про представлення змін в справедливій вартості в звіті про інший сукупний дохід, якщо даний інструмент не відноситься до категорії "призначений для торгівлі". Якщо ж він відноситься до категорії "призначений для торгівлі", то зміни справедливої вартості включаються до складу прибутків/ збитків. Всі інші інструменти (у тому числі всі похідні інструменти), оцінюються за справедливою вартістю з відображенням змін у складі прибутку або збитку. 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.

МСФЗ 15 "Виручка за контрактами з клієнтами" застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2018 року. Стандарт забезпечує єдину комплексну модель обліку виручки на основі п'ятиступінчастої моделі, яка може застосовуватися до всіх договорів з клієнтами. П'ять кроків до моделі:

ідентифікувати договір з клієнтом;

ідентифікувати виконання зобов'язань за договором;

визначити ціну операції;

розподілити ціну операції на зобов'язання виконавця за договором;

визнавати виручку, в момент (по мірі) виконання зобов'язання виконавця.

В стандарті також надаються рекомендації на такі теми як: методи оцінки ступеню завершеності робіт; продаж з правом повернення; критерії аналізу "принципал-агент"; невідшкодовувані авансові платежі; договори зворотної покупки; договори комісії; договори продажу без переміщення товарів; приймання клієнтом; розкриття інформації про компоненти виручки.

МСФЗ 16 "Оренда" застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2019 року. Стандарт замінює облік операційної та фінансової оренди для орендарів, єдиною моделлю. На дату початку оренди визнається актив в формі права використання в сумі зобов'язання за майбутніми орендними платежами плюс первісні прямі витрати. В подальшому актив в формі права використання оцінюється за первісною вартістю за вирахуванням амортизації та збитків від зменшення корисності (крім інвестиційної нерухомості або основних засобів, що обліковуються за переоціненою вартістю). Зобов'язання оцінюється за теперішньою вартістю майбутніх орендних платежів, виходячи із строку оренди, який включає періоди, у відношенні яких існує достатня впевненість в продовженні. Комбіновані договори оренди та надання послуг повинні розділятися на компоненти, при цьому актив в формі права використання та зобов'язання формуються лише виходячи з компонента оренди. Витрати з операційної оренди будуть замінені процентними витратами за зобов'язанням та витратами з амортизації активу, що призведе до визнання більш високих витрат на початку строку оренди та більш низьких - в кінці строку. Стандарт може застосовуватись повністю ретроспективно або без перерахунку інформації за порівняльний період з визнанням сумарного ефекту від первісного застосування стандарту як коригування вхідних залишків.

Зміни до стандартів, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2017 року і пізніше.

Поправки до МСБО 12 "Податки на прибуток" застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2017 року. Поправки до стандарту роз'яснюють наступні питання:

нереалізовані збитки за борговими інструментами, які оцінені за справедливою вартістю у відповідності до МСФЗ та які оцінені за собівартістю з метою оподаткування, призводять до тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню, незалежно від того, чи очікує утримувач боргового інструмента компенсації його балансової вартості шляхом продажу або використання; оцінка ймовірного майбутнього оподаткованого прибутку не обмежується балансовою вартістю активу;

в оцінку майбутнього оподаткованого прибутку не включається відновлення тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню.

Поправки до МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" застосовуються перспективно у відношенні річних періодів, які починаються 1 січня 2017 року або пізніше. Поправки вимагають розкриття інформації, яка допоможе користувачам фінансової звітності оцінити зміну зобов'язань в результаті фінансової діяльності, включаючи як зміни, пов'язані з грошовими потоками, так і негрошові зміни.

Поправки до МСФЗ 2 "Платіж на основі акцій" застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2018 року. Поправки роз'яснюють ситуацію, коли виплати на

основі акцій з розрахунками грошовими коштами змінюються на виплати на основі акцій з розрахунками інструментами власного капіталу у зв'язку з модифікацією умов та строків. При таких модифікаціях припиняється визнання первісного зобов'язання, що було визнане у відношенні виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами, та визнаються виплати на основі акцій з розрахунками інструментами власного капіталу за справедливою вартістю на дату модифікації у розмірі послуг, наданих до дати модифікації. Різниця між балансовою вартістю зобов'язання на дату модифікації та сумами, визнаними у власному капіталі на ту саму дату, визнається негайно в звіті про прибутки та збитки.

Поправки до МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані підприємства" були випущені в вересні 2014 року, а в грудні 2015 року дату набуття чинності поправок було перенесено на невизначений строк до завершення проекту дослідження у відношенні методу участі в капіталі (дострокове застосування допускається). Поправки до МСФЗ 28 встановлюють, що часткове визнання прибутку або збитку від операцій між суб'єктом господарювання та його асоційованим підприємством або спільним підприємством буде здійснюватись лише у відношенні активів або груп активів, але не бізнесу. Нова вимога означає, що інвестор повинен повністю визнавати прибуток або збиток від операцій "зверху вниз", пов'язаних з передачею бізнесу від суб'єкта господарювання до асоційованого підприємства або спільного підприємства. Було добавлено вимогу, що суб'єкта господарювання повинен розглядати, чи є бізнесом активи, які продаються або передаються в окремих операціях, та чи повинні вони обліковуватись як єдина операція. Поправками до МСФЗ 10 було встановлено виключення у відношенні визнання прибутку або збитку в повному обсязі під час передачі дочірнього підприємства в асоційоване підприємство або спільне підприємство, які обліковуються за методом участі в капіталі, для тих випадків, коли дочірнє підприємство не є бізнесом. Прибутки або збитки, отримані в результаті таких операцій, визнаються в прибутках або збитках материнської компанії лише у межах часток участі, які є у не пов'язаних з нею інвесторів.

Поправки до МСФЗ 4 "Страхові контракти" застосовуються у відношенні річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або пізніше. Поправки передбачають дві альтернативи обліку: суб'єктам господарювання дозволяється рекласифікувати деякі доходи та витрати за призначеними фінансовими активами з прибутків або збитків в інший сукупний дохід; добровільне тимчасове звільнення від застосування МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" для суб'єктів господарювання, чиєю основною діяльністю є випуск страхових контрактів у відповідності до МСФЗ 4.

Застосування цих двох альтернатив є добровільним та суб'єктам господарювання дозволено припинити їх застосування до набуття чинності новим МСФЗ 4.

Поправки до МСФЗ 40 "Інвестиційна нерухомість" застосовуються у відношенні річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або пізніше. Поправки уточнюють, що для переведення в інвестиційну нерухомість або з інвестиційної нерухомості повинні відбутися зміни у використанні. Такі зміни у використанні повинні підтверджуватись доказами. Наміри або відокремлення не є достатніми доказами для переведення нерухомості в інвестиційну нерухомість. Поправки передбачають як ретроспективне застосування, так і перспективне.

Поправки до МСФЗ 1 "Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності" були прийняті в рамках щорічного удосконалення та застосовуються у відношенні річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або пізніше. Було видалено короткострокові виключення, наведені в параграфах 3-7 стандарту, у зв'язку з тим, що вони не відповідають нагальним потребам.

Поправки до МСФЗ 12 "Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання" були прийняті в рамках щорічного удосконалення та застосовуються у відношенні річних періодів, які починаються 1 січня 2017 року або пізніше. Поправки уточнюють вимоги до розкриття інформації, наведені в стандарті. Так, вимоги до розкриття інформації застосовні до всіх суб'єктів господарювання (за винятком тих, які наведені в

параграфів В10-В16 стандарту), що мають частки участі в дочірніх підприємствах, спільних угодах, асоційованих підприємствах, неконсолідованих структурованих суб'єктах господарювання, незалежно від того, чи класифіковані такі частки як фінансові інструменти, доступні для продажу, непоточні активи, утримувані для продажу, або такі, що утримуються для отримання доходу.

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

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

Виправлення помилок попередніх періодів не здійснювалося.

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

### 7.1. Нематеріальні активи

Станом на 31.12.2017 р.      Станом на 31.12.2016 р.

Найменування нематеріального активу	Первісна вартість, тис.грн.	Знос, тис.грн.
Найменування нематеріального активу	Первісна вартість, тис.грн.	Знос, тис.грн.
Інформаційна база "продукти,обладнання,тара,упаковка 2009 плюс"	1,4	1,4
Інформаційна база "продукти,обладнання,тара,упаковка 2009 плюс"	1,4	1,4
Модуль кредитування	242,7	117,0
Модуль кредитування	242,7	56,3
Сайт <a href="http://credex-credit.com.ua/">http://credex-credit.com.ua/</a>	6,8	6,4
Сайт <a href="http://credex-credit.com.ua/">http://credex-credit.com.ua/</a>	6,8	4,2

### 7.2. Основні засоби

Станом на 31.12.2017 р.      Станом на 31.12.2016 р.

Найменування групи основних засобів	Первісна вартість, тис.грн.	Знос, тис.грн.			
Найменування групи основних засобів	Первісна вартість, тис.грн.	Знос, тис.грн.			
Меблі 10,8	8,1	Меблі 10,8	4,5		
Комп'ютерна техніка	23,1	5,2	-	-	-

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

Станом на 31.12.2017 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)

Також у звітному періоді Товариством була реалізована частка участі у капіталі АТ "ЗНВКІФ "ТДС-КАПІТАЛ".

### 7.4. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари та послуги станом на 31.12.2017 року становить 526 тис.грн., яка включає послуги по договорам факторингу.

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2017 року складає 313 134 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 31.12.2017 року складає 5 315 тис.грн. та складаються з:

- простого документарного векселя на суму 1 500 тис.грн.

- інвестиційних сертифікатів ТОВ "КУА "ІНВЕСТИУМ" на суму 2 830 тис.грн.
- акцій ПАТ "ЛІКА ЛОГІСТІК" на суму 985 тис.грн.

#### 7.6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31.12.2017 року грошові кошти склалися з залишків на банківських рахунках, а саме:

Кошти на рахунках станом на 31.12.2017р. в сумі 38 тис.грн.

Кошти на ощадному рахунку станом на 31.12.2017р. в сумі 201 тис.грн.

Кошти на валютних рахунках станом на 31.12.2017р. у сумі 107,62 дол. (за курсом НБУ на 31.12.2017р. 2 999,76 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 2017 року розмір статутного капіталу не змінювався.

#### 7.8. Зобов'язання

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

Поточна кредиторська заборгованість за:

Станом на 31.12.2017 р., тис.грн.      Станом на 31.12.2016 р., тис.грн.

довгостроковими зобов'язаннями      157 146      довгостроковими зобов'язаннями      153 297

товари, роботи, послуги      728      товари, роботи, послуги      910

розрахунками зі страхування      -      розрахунками зі страхування      25

Розрахунками з бюджетом, а саме з податку на прибуток      53      Розрахунками      з

бюджетом, а саме з податку на прибуток      -

Поточні забезпечення станом на 31.12.2017 р.склали 18 тис.грн.

Інші поточні зобов'язання станом на 31.12.2017 р. становлять 144 783 тис грн., які в основному складаються з непогашеної кредиторської заборгованості по договорам безвідсоткової фінансової допомоги.

#### 7.9. Доходи

У 2017 році та у 2016 році ТОВ "КРЕДЕКС" отримало наступні доходи:

За 2017 рік, тис.грн.      За 2016 рік, тис.грн.

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

реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)      9

Інші операційні доходи      4 883      Інші операційні доходи      7 640

Інші фінансові доходи      8      Інші фінансові доходи      27

Інші доходи      132      Інші доходи      3 715

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

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

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

Інші доходи - включають в себе дохід від реалізації цінних паперів, а саме простих іменних акцій АТ "ЗНВКІФ "ДТС-Капітал" (18509 шт.) на суму 132тис.грн.

#### 7.10. Витрати

Елементи операційних витрат представлені наступним чином:

За 2017 рік, тис.грн. За 2016 рік, тис.грн.

Матеріальні затрати	1	Матеріальні затрати -	
Витрати на оплату праці	347	Витрати на оплату праці	162
Відрахування на соціальні заходи	73	Відрахування на соціальні заходи	33
Амортизація	71	Амортизація	54
Інші операційні витрати	1 573	Інші операційні витрати	4 650

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 2017 році 2 772 тис.грн.

До складу інших витрат входить собівартість реалізованих простих іменних акцій АТ "ЗНВКІФ "ДТС-Капітал" (18509 шт.) на суму 51 тис.грн.

#### 7.11. Прибутки та збитки

За результатом всіх видів діяльності в 2017 році Товариством

За 2017 рік, тис.грн. За 2016 рік, тис.грн.

Прибуток підприємства 244 Прибуток підприємства 191

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

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах.

За 2017 рік сума податку на прибуток становить 53 416 грн. та підлягає сплаті до 09.03.2018 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 відображаються включно за принципом справедливої вартості на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін.

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

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

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

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

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

зобов'язань.

### 8.3. Судові процеси

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

Кримінальні провадження відносно Товариства у періоді, що перевіряється відсутні.

### 8.4. Ризики

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

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

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

### 8.5. Події після звітної дати.

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

Генеральний директор  
ТОВ "Кредекс"

\_\_\_\_\_

Гаркуша Л.В.

Головний бухгалтер  
ТОВ "Кредекс"

\_\_\_\_\_

Корочкіна Г.І.