

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

АУДИТОРСЬКА ФІРМА "УНІВЕРСАЛ-АУДИТ"

Свідоцтво про внесення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності №0322 від 26.01.2001р.

Україна

03126, м.Київ, вул.А.Білецького 9 Б,кв.4 Тел./факс: (044) 270-20-62,

093-690-68-63,

E-mail: Larisa072@gmail.com

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(звіт незалежного аудитора)
щодо фінансової звітності**

**Товариства з обмеженою відповідальністю
«КРЕДЕКС ФІНАНС»**

станом на 31 грудня 2016 року.

м. Київ - 2017

Цей аудиторський висновок адресується :

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

ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКОЮ ФІРМОЮ «УНІВЕРСАЛ-АУДИТ» проведено аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДЕКС ФІНАНС» (далі – ТОВ «КРЕДЕКС ФІНАНС»), також Товариство) за 2016 рік, що додається, у складі Балансу (Звіту про фінансовий стан), Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал, опису важливих аспектів облікової політики та інших пояснювальних приміток.

I. Звіт щодо фінансової звітності

Основні відомості про Товариство

Повне найменування юридичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "КРЕДЕКС ФІНАНС"
Код ЄДРПОУ	36799749
Організаційно – правова форма емітента	240 – Товариство з обмеженою відповідальністю
Дата первинної реєстрації	19.11.2009 року
Дати внесення змін до установчих документів	25.03.2010 р. 24.11.2011 р. 13.09.2012 р. 29.02.2016 р.
Місце проведення реєстраційної дії	Шевченківська районна в місті Києві державна адміністрація
Місцезнаходження	04112, м. Київ вул. Авіаконструктора Ігоря Сікорського, буд.8, офіс 4
Основні види діяльності	64.99– надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення),
Чисельність працівників	12
Керівник	Корочкіна Галина Іванівна- Протокол загальних зборів учасників №23/09/14 від 23.09.2014 року, наказ № 10-к від 24.09.2014 року.

Діяльність на ринку фінансових послуг Товариство здійснює на підставі отриманого Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи, виданого Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг серії та номер ФК №249 від 06.11.2012 року на право надавати послуги з факторингу.

Фінансову звітність було складено управлінським персоналом із використанням концептуальної основи загального призначення та застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність.

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

Відповідальність аудитора.

Нашою відповідальністю є висловлювання думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

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

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

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

У зв'язку з відсутністю відповідей окремих контрагентів на наш запит щодо взаємних розрахунків з ТОВ «КРЕДЕКС ФІНАНС» станом на 31.12.2016 року - ми не мали змоги отримати достатні та належні аудиторські докази щодо розмірів іншої дебіторської та іншої кредиторської заборгованості станом на цю дату на суми 2 473 тис.грн та 546 тис. грн. відповідно.

За нашими підрахунками, можливий вплив зазначених питань на фінансову звітність Товариства є суттєвим, але не всеохоплюючим.

Висловлення думки

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки» фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства з обмеженою відповідальністю «КРЕДЕКС ФІНАНС» на 31 грудня 2016 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Інші питання

Враховуючи, що економічна діяльність ТОВ «КРЕДЕКС ФІНАНС» здійснюється на території України, ми звертаємо увагу на наступне питання. Виникнення політичного протистояння, а також проведення

антитерористичної операції на сході України привело до економічної кризи. Поліпшення економічної ситуації в країні залежить від сукупності економічних, фінансових та правових заходів, які будуть впроваджені. Тому, на даний момент, у зв'язку з невизначеністю переліку та термінів впровадження таких заходів, неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації в країні на майбутню діяльність Товариства. Як результат, фінансова звітність, що додається, не містить коригувань, які могли б стати результатом такої невпевненості. Такі коригування будуть відображені в звітності, як тільки вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

II. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів.

Під час виконання завдання аудитор здійснив аудиторські процедури щодо виявлення наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається у відповідності з МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність».

Статутний капітал

Згідно першої редакції Статуту ТОВ "КРЕДЕКС ФІНАНС", зареєстрованого РДА Шевченківського району міста Києва 19.11.2009 року, Учасником товариства була компанія КРЕДЕКС УКР ДЕБТ ФАНД ЛІМІТЕД (CREDEX UKR DEBT FUND LIMITED), що зареєстрована та діє належним чином відповідно до законодавства Республіки Кіпр під реєстраційним номером HE 254321 та зареєстрована за адресою: 10-12 проспект Грігорі Афіксентію, 4 поверх, офіс 401 П.С.2360, Нікосія, Кіпр та володіла 100% обсягу статутного капіталу, або 3 196 000,00 (Три мільйони сто дев'яносто шість тисяч) гривень.

Факт внесення коштів до статутного капіталу підтверджено виписками з ПАТ „Укрексімбанк” за 17.11.2009 року на суму 1 598 660,00 грн. та 02.12.2009 року на суму 1 597 340,00 грн.- усього на суму 3 196 000,00 гривень.

Згідно нової редакції Статуту, який зареєстровано 25.03.2010 року, статутний капітал визначено в сумі 10 000 000,00 (Десять мільйонів) гривень.

Факт внесення коштів до статутного капіталу підтверджено виписками з ПАТ „Укрексімбанк” за 30.03.2010 року на суму 1 770 000 гривень та за період з 14.07.2011 року по 09.08.2011 року на суму 1 960 000 гривень.

Станом на 01.01.2011 року обсяг неоплаченого статутного капіталу становив 3 074 000,00 гривень.

Згідно виписок з АТ „УКРЕКСІМБАНК” ця заборгованість була сплачена наступним чином:

№№	Платник	Дата	№ плат.дор.	Сума (грн.)
1	КРЕДЕКС УКР ДЕБТ ФАНД ЛІМІТЕД	14.07.2011	711	717306,43
2	КРЕДЕКС УКР ДЕБТ ФАНД ЛІМІТЕД	18.07.2011	717	557850,44
3	КРЕДЕКС УКР ДЕБТ ФАНД ЛІМІТЕД	20.07.2011	733	294014,02
4	КРЕДЕКС УКР ДЕБТ ФАНД ЛІМІТЕД	22.07.2011	744	557857,43
5	КРЕДЕКС УКР ДЕБТ ФАНД ЛІМІТЕД	29.07.2011	765	900626,03
6	КРЕДЕКС УКР ДЕБТ ФАНД ЛІМІТЕД	08.08.2011	806	24631,01
7	КРЕДЕКС УКР ДЕБТ ФАНД ЛІМІТЕД	09.08.2011	812	21714,64

		Усього:	3 074 000,00
--	--	---------	--------------

У протоколі загальних зборів учасників №04/08/2011 від 04 серпня 2011 року зафіксовано рішення про продаж компанією КРЕДЕКС УКР ДЕБТ ЛІМІТЕД (CREDITX UKR DEBT FUND LIMITED частки у статутному капіталі в обсязі 99% на користь компанії МЕРТІКО ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (MERTICO INVESTMENTS LIMITED), а також про продаж частки в статутному капіталі в обсязі 1% на користь ТОВ "АГЕНЦІЯ ПО УПРАВЛІННЮ ЗАБОРГОВАНІСТЮ". Державна реєстрація змін до установчих документів відбулася 24 листопада 2011 року.

Протоколом загальних зборів учасників № 29/08/12 від 29.08.2012 року затвердження рішення про внесення змін до статуту у зв'язку зі зміною назви вулиці «Танкова» на вулицю «Авіаконструктора Ігоря Сікорського». Державна реєстрація нової редакції статуту відбулася 13 вересня 2012 року.

Рішенням учасників згідно Протоколу загальних зборів №29/02/2016 від 29 лютого 2016 року склад учасників був змінений- учасник ТОВ «АГЕНЦІЯ ПО УПРАВЛІННЮ ЗАБОРГОВАНІСТЮ» продала належну їй частку у статутному капіталі ТОВ «КРЕДЕКС ФІНАНС» на користь ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ГЕОС ІНВЕСТ», код ЄДРПОУ 38408401.

Станом на 31 грудня 2016 року склад учасників та розподіл між ними статутного капіталу наступний:

-компанія МЕРТІКО ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (MERTICO INVESTMENTS LIMITED) володіє часткою в обсязі 99%, або 9 900 000,00 гривень від загального обсягу статутного капіталу;

-ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ГЕОС ІНВЕСТ», володіє часткою в обсязі 1% , або 100 000,00 гривень від загального обсягу статутного капіталу.

Внески до статутного капіталу внесено у попередні звітні періоди своєчасно і в повному обсязі з дотриманням вимог статті 144-ї Цивільного кодексу України.

Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства.

Станом на 31.12.2016 року у порівнянні з показниками 2015 року, чисті активи ТОВ «КРЕДЕКС ФІНАНС» складають:

Рядок	Найменування показника	Значення показників на кінець звітного періоду (31 грудня 2016 року), тис.грн	Значення показників на кінець звітного періоду (31 грудня 2015 року), тис.грн
1.	Активи		
1.1.	Необоротні активи	80	81
1.2.	Оборотні активи	136564	63201
1.3.	Разом активи (рядок 1300 ф.№1)	136644	63282
2.	Зобов'язання		
2.1	Довгострокові зобов'язання і	0	0

	забезпечення		
2.2.	Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	23977	10 187
2.3.	Поточні забезпечення	190	103
2.4.	Інші поточні зобов'язання	108899	49 571
2.5.	Разом зобов'язань	133067	59861
3.	Чисті активи (рядок 1.3. -2.5)	3577	3 421
4	Власний капітал у тому числі:	3577	3 421
4.1	Статутний капітал	10 000	10 000
4.2.	Непокритий збиток	6423	6 579
5.	Перевищення вартості чистих активів ТОВ «КРЕДЕКС ФІНАНС» розміру зареєстрованого статутного капіталу проводиться за формулою: (рядок 3 – рядок 4.1)	(6423)	(6 579)

Вартість чистих активів ТОВ «КРЕДЕКС ФІНАНС» станом на 31.12.2016 р. становить 3 577 тис.грн. , що менше розміру статутного капіталу на 6 423 тис.грн., що може потягти наслідки, передбачені пунктом 4 статті 144 ЦКУ.

Наявність/відсутність податкового боргу, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, в т.ч. на ринку цінних паперів

На нашу думку, ми отримали достатню впевненість в тому, що ТОВ «КРЕДЕКС ФІНАНС» не має податкового боргу та несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, в т.ч. на ринку цінних паперів.

Інформація про пов'язаних осіб

Пов'язаними сторонами вважаються сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. Пов'язані сторони Товариства включають учасників, ключовий управлінський персонал, підприємства, які мають спільних власників та перебувають під спільним контролем, підприємства, що перебувають під контролем ключового управлінського персоналу, а також компанії, стосовно яких на Товариство є істотний вплив.

У таблиці представлені пов'язані сторони Товариства:

Учасник - компанія МЕРТИКО ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (MERTICO INVESTMENTS LIMITED), яка володіє часткою в обсязі 99%, або 9 900 000,00 гривень від загального обсягу статутного капіталу;

Генеральний директор Корочкіна Галина Іванівна.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ГЕОС ІНВЕСТ», - учасник ТОВ «КРЕДЕКС ФІНАНС» не є пов'язаною особою у зв'язку з незначним розміром частки у статутному капіталі.

Інформація про наявність та обсяг непередбачених активів та зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою

Станом на 31.12.2016 р. відсутні непередбачені активи та зобов'язання, ймовірність визнання яких на балансі товариства є достатньо високою.

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансової звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан

По заяві управлінського персоналу після дати балансу були відсутні події, що можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства

Ідентифікація та оцінка аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

При виконанні завдання з аудиту у відповідності до МСА, отримано достатню впевненість, що фінансові звіти в цілому не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства.

III. ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ

Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів	Товариство з обмеженою відповідальністю АУДИТОРСЬКА ФІРМА «УНІВЕРСАЛ-АУДИТ»
Код ЄДРПОУ	22890033
Реєстраційні дані	Зареєстроване Солом'янською районною державною адміністрацією у м. Києві 30 вересня 1994 року
Місцезнаходження	03126 м. Київ, вул.А.Білецького, 9 Б,кв.4
Фактичне місце розташування	03126 м. Київ, вул.А.Білецького, 9 Б,кв.4
№, серія, дата видачі та термін дії свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності	Свідоцтво про включення до Реєстру Аудиторських фірм та аудиторів за № 0322, яке видане рішенням Аудиторської Палати України від 26.01.2001 року № 98 та продовжено до 24 вересня 2020 року (рішення АПУ від 24 вересня 2015 року №315/3).
Свідоцтво Аудиторської палати України про відповідність системи контролю якості	Свідоцтво №0383, затверджене Рішенням АПУ від 26.09.2013 року про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність
№, серія, дата видачі та термін дії Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ.	Реєстраційний номер Свідоцтва 0102 від 06 лютого 2014 року. Термін дії з 06.02.2014 року до 24.09.2020 року
Телефон, поштова та електронна адреса	т/ф (044) 270-20-62, моб. 093-690-68-63, E-mail: Larisa072@gmail.com
Керівник	Мирна Марина Геннадіївна
Прізвища, імена, по батькові аудиторів, що проводили аудит; номери, серії, дати видачі сертифікатів аудиторів, виданих АПУ:	
Громова Тетяна Семенівна	сертифікат аудитора від 26 березня 1999 р., Серія А,

	№ 003712, термін дії сертифікату до 04.03.2018 р. сертифікат аудитора від 24.12.1999 р. серія А № 004050, термін дії сертифікату до 24.12.2018 року.
Матешко Микола Миколайович	
Дата початку проведення аудиторської перевірки	16 січня 2017 р.
Дата закінчення проведення аудиторської перевірки	14 лютого 2017 р.
Дата і номер Договору на проведення аудиторської перевірки	№ 16/01-2 ТОВ ФК від 16.01.2017 року
Дата складання аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора)	14 лютого 2017 р.

Директор ТОВ АФ «УНІВЕРСАЛ-АУДИТ»



Мирна М.Г.

Мирна М.Г.

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2017	01	01
36799749		
8039100000		
240		
64.19		

назва **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДЕКС ФІНАНС"** за СДРПОУ
 адреса **04112, м. Київ, вул. Авіаконструктора Ігоря Сікорського, 8, офіс 4** за КОАТУУ
 організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОПФГ
 економічної діяльності **інші види грошового посередництва** за КВЕД
 кількість працівників **12**
 телефон **вулиця Авіаконструктора Ігоря Сікорського, буд. 8, оф. 4, м. КИЇВ, 04112** **3695937**
 одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма звітності) (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
 національними (стандартами) бухгалтерського обліку
 міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на **31 грудня 2016** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Матеріальні активи	1000	50	50
первісна вартість	1001	50	50
накопичена амортизація	1002	-	-
закінчені капітальні інвестиції	1005	-	-
Нематеріальні активи	1010	31	30
первісна вартість	1011	106	132
накопичена амортизація	1012	75	102
інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
накопичена амортизація інвестиційної нерухомості	1017	-	-
довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
довгострокові фінансові інвестиції:			
обліковуються за методом участі в капіталі підприємства	1030	-	-
фінансові інвестиції	1035	-	-
довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
податкові активи	1045	-	-
збиток	1050	-	-
податкові аквізиційні витрати	1060	-	-
збиток коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
інші оборотні активи	1090	-	-
сьогомо за розділом I	1095	81	80
II. Оборотні активи			
Готові товари	1100	678	2 905
матеріальні запаси	1101	30	-
закінчене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
інші оборотні активи	1104	648	2 905
біологічні активи	1110	-	-
зобов'язання перестрахування	1115	-	-
зобов'язання одержані	1120	-	-
дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	3	1
дебіторська заборгованість за розрахунками:			
з оплати авансами	1130	230	169
з бюджетом	1135	34	107
з податку на прибуток	1136	13	74
дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
поточна дебіторська заборгованість	1155	55 276	127 578
фінансові інвестиції	1160	6 592	5 270
готівка та їх еквіваленти	1165	381	534
зобов'язання	1166	-	-
зобов'язання в банках	1167	381	534
зобов'язання майбутніх періодів	1170	7	-
зобов'язання перестрахування у страхових резервах	1180	-	-
зобов'язання числять:	1181	-	-
зобов'язання довгострокових зобов'язань			
зобов'язання збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

власних страхових резервах	1184	-	-
інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	63 201	136 564
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	63 282	136 644

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Акціонерний (пайовий) капітал	1400	10 000	10 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Резервний капітал	1410	-	-
Кумульований дохід	1411	-	-
Неоплачені курсові різниці	1412	-	-
Зерновий капітал	1415	-	-
Розподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(6 579)	(6 423)
Виплачений капітал	1425	(-)	(-)
Відчужений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	3 421	3 577
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Відстрочені зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Довгострокове фінансування	1525	-	-
Важодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
З яких числять:	1531	-	-
Резерв довгострокових зобов'язань	-	-	-
Резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
Резерв незароблених премій	1533	-	-
Інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Пенсійний фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені кредити банків	1600	-	-
Кредити видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
матеріалом, роботами, послугами	1615	10 187	23 977
розрахунками з бюджетом	1620	-	1
з яких числять з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Інші забезпечення	1660	103	190
Зобов'язання майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	49 571	108 899
Усього за розділом III	1695	59 861	133 067
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	63 282	136 644

Головний бухгалтер



Корочкіна Галина Іванівна

Головний бухгалтер



Дерев'янкін Жінна Олександрівна

Заступник начальника в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

КОДИ		
2017	01	01
36799749		

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"КРЕДЕКС ФІНАНС"**

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2016 р.

Форма N2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	10
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовний:			
прибуток	2090	-	10
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	15 776	19 803
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(9 264)	(6 750)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(5 440)	(12 763)
у тому числі:	2181	416	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	1 072	300
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	11	41
Інші доходи	2240	1 322	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(2 249)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	156	341
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	156	341
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	156	341

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	472	33
Витрати на оплату праці	2505	1 835	2 156
Відрахування на соціальні заходи	2510	369	565
Амортизація	2515	27	23
Інші операційні витрати	2520	11 389	16 736
Разом:	2550	14 092	19 513

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

Керівник

Корочкіна Галина Іванівна

Головний бухгалтер

Дерев'янкінна Жанна Олександрівна

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

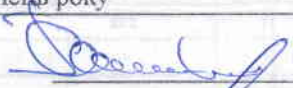
за Рік 2016 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	10
Повернення податків і зборів	3005	-	3
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	198
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	845	156 178
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(53)	(7 676)
Праці	3105	(56)	(1 620)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(15)	(653)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(14)	(417)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(25)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(14)	(392)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(37)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(549)	(143 973)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(5)	(1 957)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	153	56
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
Фінансових інвестицій	3200	-	-
Необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
Відсотків	3215	-	27
Дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої гуртоподільської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	14

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платіжі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	41
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платіжі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	153	97
Залишок коштів на початок року	3405	381	280
Вплив змін валютних курсів на залишок коштів	3410	-	4
Залишок коштів на кінець року	3415	534	381

Керівник



Корочкіна Галина Іванівна

Головний бухгалтер



Дерев'янікіна Жанна Олександрівна

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Від чистого прибутку									
матеріальне									
включення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Виплати за борго-									
вності з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуп-									
лених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Випуск нових викупле-									
них акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в									
капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номіналь-									
ної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Здобуття (продаж)									
неконтрольованої									
частки в дочірньому									
приєднанні	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом зміни у капіталі	4295	-	-	-	-	156	-	-	156
Валишок на кінець									
року	4300	10 000	-	-	-	(6 423)	-	-	3 577

Керівник



Корочкіна Галина Іванівна

Головний бухгалтер



Дерев'янкіна Жанна Олександрівна

Зміст

Найменування розділів Приміток	Сторінки
Інформація про Товариство	3
Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності	3 - 4
Суттєві положення облікової політики	4 - 10
Істотні облікові судження, оцінні значення і припущення	10 - 11
Нові МСФЗ та їхній вплив на фінансову звітність	12 - 13
Управління ризиками	13 - 14
Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у звітності:	
Примітка 1. Нематеріальні активи	14
Примітка 2. Основні засоби	14
Примітка 3. Запаси	14 - 15
Примітка 4. Фінансові активи	15 - 17
Примітка 5. Зареєстрований статутний капітал	17 - 18
Примітка 6. Зобов'язання	18
Примітка 7. Доходи	18 - 19
Примітка 8. Витрати	19 - 20
Примітка 9. Прибутки та збитки	20
Примітка 10. Оподаткування	20
Розкриття іншої інформації:	
Операції з пов'язаними сторонами.	20 - 21
Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання	21
Судові процеси	21
Управління капіталом	21
Події після звітної дати	22

1.ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО

Найменування Товариства: Товариство з обмеженою відповідальністю «Кредекс Фінанс»

Юридичний статус ТОВ «КРЕДЕКС ФІНАНС»

Товариство з обмеженою відповідальністю «КРЕДЕКС ФІНАНС» є юридичною особою з моменту його державної реєстрації, створено 19 листопада 2009 року. Номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців 1 074 102 0000 035136

Види діяльності компанії:

64.19 – Інші види грошового посередництва.

64.91 Фінансовий лізинг

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

Має свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про реєстрацію фінансової установи серії ФК №249 від 04.02.2010 року з правом надання послуг факторингу

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

Учасники

Станом на 31 грудня 2016 року зареєстрованими учасниками Компанії є дві юридичні особи, які володіють її часткою:

<i>Учасники</i>	<i>Резиденство</i>	<i>Відсоток голосів у статутному капіталі %</i>
<i>Публічне акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд»ГЕОС ІНВЕСТ»</i>	<i>резидент</i>	<i>1</i>
<i>Мертіко Інвестментс Лімітед (Kipr),</i>	<i>нерезидент</i>	<i>99</i>

2. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності

2.1. Ідентифікація фінансової звітності.

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

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

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

2.3. Концептуальна основа фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності ТОВ «КРЕДЕКС ФІНАНС» за 2016 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 ФІНАНС» за 2016 рік був затверджений керівництвом Товариства 25 січня 2017 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.

Інвестиції Товариства відображаються за справедливою вартістю. Щодо ринкових цінних паперів, тобто тих, операції з якими відбуваються з достатньою частотою та в остатньому обсязі, щоб надавати інформацію про ціноутворення на безперервній основі, то справедливою вартістю є ринкова ціна. Щодо цінних паперів, для яких активний ринок відсутній, справедлива вартість розраховується з використанням інших методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань на неактивних ринках або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Стосовно інвестицій, щодо яких оцінити справедливу вартість неможливо, у кожностість. Ті цінні папери, які мають фіксовану вартість погашення та були придбані для виконання зобов'язань згідно з програмою пенсійного забезпечення або певних її частин, відображаються за сумами, що базуються на їх остаточній вартості погашення, припускаючи існування постійної норми прибутку до строку погашення. Стосовно інвестицій, таких як сукупне право на власність підприємства, оцінити справедливу вартість яких неможливо, у кожному випадку здійснюється розкриття причин того, чому не використовується справедлива вартість.

3.2. Суттєві облікові політики

Облікові політики – це конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, затверджені ТОВ «КРЕДЕКС ФІНАНС» 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 ФІНАНС» встановлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Фінансова звітність ТОВ «КРЕДЕКС ФІНАНС» 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 ФІНАНС» 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 зв'язку з тим, що у ТОВ «КРЕДЕКС ФІНАНС» нормальний операційний цикл не можна чітко ідентифікувати, прийнято його тривалість вважати рівною 12 місяцям.

3.3. Відповідність облікової політики звітного та попереднього періодів.

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році.

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 ФІНАНС» 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.

3.5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі, коштів на поточних рахунках та депозитів. Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, упродовж не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній та іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта суб'єкта господарювання.

До грошових коштів також прирівнюються кошти, депоновані (блоковані) на торгових рахунках та призначені для покриття операцій купівлі на ринку заявок фондової біржі. Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (далі – НБУ).

У разі призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації або при йнятті НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і відображається у складі збитків звітного періоду.

3.6. Депозити

Депозит (вклад) – це грошові кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, або банківські метали, які банк прийняв від вкладника або які надійшли для вкладника на договірних засадах на визначений строк зберігання чи без зазначення такого строку (під відсоток або дохід в іншій формі) і підлягають виплаті вкладнику відповідно до законодавства України та умов договору.

Депозит визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли товариство стає стороною контрактних положень щодо цього інструменту. Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Витрати за операцією, навіть якщо вони прямо відносяться до укладання договору про депозит, не включаються до первісної оцінки депозиту, а визнаються витратами періоду.

Винятком, коли номінальна вартість депозиту може не дорівнювати його справедливій вартості, може бути суттєва відмінність відсоткової ставки, передбаченої депозитним договором, від поточних ринкових ставок за подібними депозитами, у результаті чого дисконтовані грошові потоки за різними ставками можуть суттєво відрізнитися.

Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків. Вартість очікуваних грошових потоків за депозитом – це теперішня вартість грошових потоків (виплат за депозитним договором), які очікуються до отримання відповідно до графіку виплат, дисконтованих за депозитними ставками. Справедлива вартість очікуваних грошових потоків відображає нинішні ринкові очікування стосовно таких майбутніх грошових потоків. У разі зміни справедливої вартості депозитів, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

Подальша оцінка депозитів у разі призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації або ухвалення НБУ рішення про ліквідацію банківської установи здійснюється в сумі очікуваних надходжень грошових коштів з урахуванням ймовірності та строку їх повернення.

За відсутності ймовірності повернення депозитів визнання їх як активу припиняється і відображається у складі збитків звітного періоду.

Подальша оцінка депозитів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у функціональній валюті за офіційним курсом НБУ.

3.7. Дебіторська заборгованість

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

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних положень щодо цього 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.

3.8. 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.

3.9. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.9.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6000 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

3.9.2. Подальші витрати.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

3.9.3. Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням щорічних норм.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається

раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

3.9.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу. Нематеріальні активи, строк використання яких невизначен, не амортизуються.

3.9.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

3.10. Облікові політики щодо запасів

Запаси - це активи у формі сировини чи матеріалів, призначені для використання у виробничому процесі, при наданні послуг або для продажу в ході нормальної діяльності.

Згідно МСФЗ запаси класифікуються наступним чином:

- Товари та інше майно, призначені для перепродажу;
- Готова продукція, вироблена компанією;
- Незавершена продукція, що включає в себе сировину і матеріали, що знаходяться у виробничому процесі.

Одним з основоположних моментів при обліку товарів є перехід права власності на товари. Це право визначається договором та умовами поставки.

Запаси в оцінюються за найменшою з двох величин: собівартості і чистої вартості реалізації.

3.11. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

Компанія є платником податку на прибуток на загальних підставах.

3.12. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.12.1. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

3.12.2. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

3.12.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

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

3.13.1 Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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. 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:

Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;

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;

суму доходу можна достовірно оцінити;

ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

та

г) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

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 негайно 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.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

3.13.2. Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній

валюти, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

3.13.3. Умовні зобов'язання та активи.

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

4. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ І ПРИПУЩЕННЯ

4.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації.

ТОВ «КРЕДЕКС ФІНАНС» 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 ФІНАНС» 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.

4.2.1. 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 ФІНАНС»;
- 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.

4.2.2. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів.

Управлінський персонал Товариства 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.

4.2.3. 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 таке (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;
- ґ) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100 % або перевищує цей рівень.

Управлінським персоналом Товариства було прийнято рішення на застосовувати МСБО 29 при складанні фінансової звітності за 2016 рік.

5.НОВІ МСФЗ ТА ЇХНІЙ ВПЛИВ НА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

Таблиця №1 «Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу»

Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу.	Дата вступу в силу
МСФЗ (IFRS) 9 – «Фінансові інструменти»	01.01.2018 р.
МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями»	01.01.2018
Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28»Продаж, або внесок в операціях між інвестором та його асоційованою організацією або спільним підприємством»	Рада по МСФЗ переніс дату вступу цих поправок в силу на невизначений строк, однак підприємство, яке застосовує ці поправки достроково, повинно застосовувати їх перспективно.
Поправки до МСБО (IAS) 7 «Ініціатива у сфері розкриття інформації»	Дані поправки вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2017 року, або після цієї дати.Допускається дострокове застосування.
Поправки до МСБО (IAS) 12»Визнання відкладених податкових активів у відношенні нереалізованих збитків»	Дані поправки вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2017 року, або після цієї дати.Допускається дострокове застосування
Поправки до МСФЗ (IFRS)2 «Класифікація та оцінка операцій по виплатах на основі акцій»	Дані поправки вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 року, або після цієї дати.Допускається дострокове застосування
МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»	Дані поправки вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2019 року, або після цієї дати.Допускається дострокове застосування, але не раніше дати застосування МСФЗ (IFRS)15

МСБО (IAS) 8.30 вимагає розкриття у звітності стандартів, які були випущені, але ще вступили в силу. Такі вимоги дозволяють користувачам оцінити можливий вплив застосування цих МСФЗ на фінансову звітність підприємства. Керівництво розглядає можливості потенційного впливу цих змін на фінансову звітність Товариства.

З 1 січня 2016 року набули чинності наступні нові стандарти та поправки:

- МСФЗ (IFRS) «14 Рахунки відкладених тарифних різниць»
- Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 «Спільне підприємництво»-«Облік придбань дольової участі»
- Поправки до МСБО (IAS) 16 та до МСФЗ (IAS) 38 « Роз'яснення допустимих методів амортизації»
- Поправки до МСБО(IAS) 16 та МСБО (IAS) «Сільське господарство:плодові культури»
- Поправки до МСБО (IAS) 27 «Метод дольової участі в окремій фінансовій звітності» «Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2012-2014 р», в т.ч.:
- Поправи до МСФЗ (IFRS) 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність»;
- Паправки до МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»;

- Поправки до МСБО (IAS) 19 «Виплати працівникам»;
- Поправки до МСБО (IAS) 1 «Ініціатива у сфері розкриття інформації»
- Поправки до МСФЗ (IFRS) 10, МСФЗ (IFRS) 12 та МСБО (IAS) 28 «Інвестиційні організації: застосування виключення із вимоги про консолідацію».

У 2016 році ТОВ «КРЕДЕКС ФІНАНС» вищеперелічені зміни не застосовувало, оскільки вони не впливають на його діяльність.

6. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Кредитний ризик

ТОВ «КРЕДЕКС ФІНАНС» усвідомлює, що інвестиційна діяльність пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у мінливому ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних та об'єктивних чинників, вірогідність і напрям впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний, ринковий та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий та інший ціновий ризик.

Управління ризиками Товариством здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

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

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

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента, або інших активів коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний та відсотковий. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражається на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти).

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку. Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Для пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Для управління валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсязі активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості. Визначення порогу чутливості здійснювалося на основі

статистичних даних НБУ щодо динаміки курсу гривні до іноземних валют, на основі яких була розрахована історична волатильність курсу, що визначається як стандартне відхилення річної дохідності від володіння іноземною валютою за період.

Ризик ліквідності – ризик того, що суб'єкт господарювання матиме труднощі в ході виконання зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Для управління ризиком ліквідності контролюються обсяги ліквідних активів, які можуть бути швидко конвертовані у грошові кошти.

Ризики, притаманні галузі діяльності, в якій веде свою господарську діяльність ТОВ «КРЕДЕКС ФІНАНС»

У структурі ризиків факторингу домінує ризик неплатежу дебіторів: платник може прострочити платіж фактору, або не заплатити його взагалі внаслідок шахрайських дій чи втрати платоспроможності.

Ризик ліквідності при здійсненні факторингу притаманний для фактора та покупця. Для фактора він проявляється у виникненні касових розривів унаслідок неплатежу(несвоечасного платежу) з боку покупця. Ризик ліквідності у цьому випадку перекладається на фактора його клієнтом.

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

Примітка 1. Нематеріальні активи

Таблиця №2 «Нематеріальні активи»

2016 рік			2015 рік		
Найменування нематеріального активу	Первісна вартість, тис.грн	Знос тис.грн	Найменування нематеріального активу	Первісна вартість, тис.грн	Знос, тис.грн
Права власності на торгову марку «CREDEX» Свідоцтво на знак для товарів і послуг №127345.	50,0	0	Права власності на торгову марку «CREDEX» Свідоцтво на знак для товарів і послуг №127345.	50,0	0

Примітка 2. Основні засоби

Таблиця №3

Станом на 31.12.2016 року					Станом на 31.12.2015 року				
Найменування групи основних засобів	Первісна Вартість тис. грн.	Знос тис. грн.	Вибуття тис. грн.	Придбано тис. грн.	Найменування групи основних засобів	Первісна Вартість тис. грн.	Знос тис. грн.	Вибуття тис. грн.	Придбано тис. грн.
Меблі	119	95	-	16	Меблі	103	72	-	-
ОРГ техніка	13	7	-	10	ОРГ техніка	3	3	-	-

Примітка 3. Запаси.

На кінець 2016 року показник статті «Товари» складає 2905 тис грн. Він включає в себе нерухоме майно на продаж, що є на балансі Товариства.

Компанія здійснює поточну операційну діяльність (надає послуги факторингу), тобто викупає право вимоги Боржників з дисконтом.

Таблиця №4

Станом на 31.12.2016 року		Станом на 31.12.2015 року	
Найменування Нерухомого майна	Вартість, грн.	Найменування Нерухомого майна	Вартість, грн.
2-х квартира, м. Харків, вул. Танкопія буд. 17/1, кв.27	388 500,00	3-х кімнатна квартира 58,4кв.м. м. Черкаси, вул. Благовісна 262, кв.8	195 100,00
3-кімнатна квартира. Дніпропетровська обл., м. Дніпро, ж/м Сокіл, б.5, кв. 33, 67,3 кв.м.	387 700,00	Квартира 50,1кв.м. вул.Гресівська, 1 м.Сімферопіль	351 900,00
3-кімнатна квартира. Львівська обл м.Ходорів, вул.Чорновола №11кв.4 - 55,0 кв. м	155 100,00	квартира 89,7 кв. м. Крим , Красногвардійський р-н.,с.Восход, вул Гагаріна, б.8	101 000,00
3-х кімнатна квартира 58,4кв.м. м. Черкаси, вул. Благовісна 262, кв.8	236 017,00		
3-х кімнатна квартира , м. Ужгород, вул. Срібляста, буд. 4, кв 90, заг.площа - 69,0 кв.м	532 700,00		
3-х кімнатна квартира м. Миколаїв, пр. Богоявленський(Жовтневий), буд. 27, кв. 40, площа 43,3 кв.м.	397 300,00		
Бар "Орхідея" вул. Пролетарська 150, м. Скадовськ, Херсонська обл. 171,7кв.м	355 145,00		
Квартира 50,1кв.м. вул.Гресівська, 1 м.Сімферопіль	351 900,00		
квартира 89,7 кв. м. Крим , Красногвардійський р-н.,с.Восход, вул Гагаріна, б.8	101 000,00		
Всього за 2016 рік:	2 905 362	Всього за 2015 рік:	648 000,00

Примітка 4.Фінансові активи

ТОВ "КРЕДЕКС ФІНАНС" має наступні непохідні фінансові активи:

Дебіторська заборгованість

- Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуг становить 1 тис. грн і складається з не отриманої винагороди фактора.
- Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами становить 169 тис. грн і складається з гарантійних та авансових платежів за оренду приміщення, за авансування юридичних послуг.
- Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом становить 107 тис. грн. і складається з податку на нерухомість в сумі 33,4 тис грн., та в тому числі з податку на прибуток в сумі 73,9 тис.грн

-Інша поточна дебіторська заборгованість становить 127 578 тис. грн . До складу іншої дебіторської заборгованості включена поворотна фінансова допомога яка була надана товариством контрагентам, ціна договорів факторингу, розрахунки з вітчизняними покупцями.

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

Поточні фінансові інвестиції:

Компанія володіла на протязі 2016 року наступними поточними фінансовими інвестиціями:-інвестиційними сертифікатами емітента ТОВ "КУА "Сучасні фінансові інструменти" (1322 шт. номіналом 1000 грн), які представлені як фінансові інвестиції в наявності для продажу за ринковою вартістю (згідно біржового курсу) на суму 1322 000,00 грн. Та були реалізовані в 2016 році. Станом на 31.12.2016 – 0,00 грн.

Акції прості іменні ПАТ «ЗНКІФ «Таурус Юкрейн Девелопмент»: Візум інвестменс лімітед (Сайпрус) - 225 штук, на суму – 1 598 145,75 грн ; Фор-проект груп – 330 шт. на суму – 3671616,00 грн. Станом на 31.12.2016 данні цінні папери заблоковані, та не можуть бути реалізовані. Наше підприємство має на меті що данні акції відновляться в обізі компанія зможе без перешкод реалізувати данні цінні папери.

Станом на 31 грудня 2016 р цінні папери складають: 5 270 тис. грн і становлять 3,85% від валюти балансу.

Таблиця №5

Станом на 31.12.2016 року			Станом на 3.12.2015 року		
Найменування фінансових інструментів	Кількість шт.	Вартість грн.	Найменування фінансових інструментів	Кількість шт.	Вартість грн.
акції прості іменні ПАТ "ЗНКІФ "ТАУРУС ЮКРЕЙН ДЕВЕЛОПМЕНТ"	555	5 269 761,94	акції прості іменні ПАТ "ЗНКІФ "ТАУРУС ЮКРЕЙН ДЕВЕЛОПМЕНТ"	555	5 269 761,94
			іменні сертифікати "КУА Сучасні фінансові інструменти"	1322	1 322 000,00

Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31.12.2016 року грошові кошти склалися з залишків на банківських рахунках, а саме:

Таблиця №6

Банк	Рахунок	Сума на 31.12.2016 р.	Сума на 31.12.2015 року
ПАТ "ПУМБ"	26505865	55.19	4 205.52
	26506358	1 108.85	283 633.55
ПАТ "Креді Агріколь Банк"	26501007785030	172.04	100.26
	26501007785074	452.47	11 768.41
	26503007785094	163.74	747.10
	26503007785919	178.93	920.29
	26503007786220	88.48	649.29
	26504007785101	75.80	1 994.58

	26505007785081	374.53	247.04
	26506007785024	7 391.82	32 892.18
	26507007785056	125.88	607.28
	26508007786269	0.49	0.49
	26508007787569	323.83	110.00
	26509007786019	75.24	131.49
ПАТ "Сбербанк Росії"	26506013020099	1 364.15	1 246.27
АТ "УкрСиббанк"	26509281935900	33 417.13	912.58

ПАТ "ВТБ Банк"	26509010179014	14 158.62	655.82
	26500020179014	14 791.84	1 455.97
АТ "ОТП Банк"	26507201353675	251.12	259.20
ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"	26505056200879	1 038.97	1 978.99
АТ "Укрексімбанк"	26501010047225	406 125.96	2 373.92
АТ "Райфайзен Банк Аваль"	26002427344	288.28	6 399.13
ПАТ «Альянс Банк»	265023011980	276.93	276.93
ПАТ "Банк Михайлівський"	26506300113101	4 731.85	6 145.73
ПАТ "Банк Форум"	26503300197543	711.37	711.37
ПАТ «Платинум Банк»	26504302163303	34 425.49	10 514.59
Всього:		522 169.00	370 937.98

Кошти на депозитних рахунках в сумі 2 266,19 грн.

Кошти на валютних рахунках у сумі 337,44 дол. (по курсу НБУ на дату 31.12.2016 р. 9 175,28 грн.)

Таблиця №7

Станом на 31.12.2016 року		Станом на 31.12.2015 року	
Кошти на депозитних рахунках, грн.	2 266,19	Кошти на депозитних рахунках, грн.	2 172,06
Кошти на валютних рахунках, дол.	9 175,28	Кошти на валютних рахунках, дол.	8 098,78

Примітка 5. Зареєстрований статутний капітал.

Станом на 31.12.2016 року зареєстрований статутний капітал Товариства з обмеженою відповідальністю «Кредекс Фінанс» становить 10 000 000,00 грн., що відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам

Структура статутного капіталу представлена наступним чином:

2 учасника :

1 учасник – юридична особа, частка в статутному капіталі 100 000,00 грн або 1 %, Публічне акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд» « ГЕОС ІНВЕСТ», Код ЄДРПОУ 38408401. Зареєстрований 04074 м. Київ, вул.. Вишгородська, буд 28/1.

1 учасник – юридична особа-нерезидент, частка в статутному капіталі 9 900 000,00 грн, або 99% МЕРТІКО ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД, 1095, НІКОСІЯ, ЛАМПОУСАЗ 1, КППР, Свідоцтво про реєстрацію НЕ 224391 НЕ 44 від 03.03.2008 р.

Протягом 2016 року розмір статутного капіталу не змінювався, але змінився склад учасників, а саме у зв'язку з виходом із учасників Товариства та продажем ТОВ «АГЕНЦІЯ ПО УПРАВЛІННЮ ЗАБОРГОВАНІСТІ» своєї частки в Статутному капіталі Товариства у розмірі 100 000 (сто тисяч) 00 копійок, що становить 1% від Статутного капіталу Товариства, шляхом укладання договору купівлі-продажу частки в Статутному капіталі Товариства з ПАТ «ГЕОС ІНВЕСТ», зміни до Статуту зафіксовані у Протоколі Загальних зборів учасників №29/02/2016 від 29 лютого 2016 року.

Примітка 6.Зобов'язання.

Поточні зобов'язання і забезпечення

Поточні зобов'язання і забезпечення станом на 31 грудня 2016 року представлені таким чином:

-Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги становить 23 977 тис. грн і складаються з розрахунками з вітчизняними та іноземними постачальниками.

-Поточні забезпечення становлять 190 тис. грн і складаються з резерву відпусток.

-Інші поточні зобов'язання становлять 108 899 тис. грн і складаються з зобов'язань за договорами факторингу та договорами відступлення прав вимоги, надана на протязі 2016 року підприємству фінансова допомога та станом на 31 грудня 2016 року не повернута.

Станом на 31 грудня 2016 року Компанія не мала простроченої та сумнівної іншої кредиторської заборгованості (31 грудня 2016 року: строк виникнення такої заборгованості не перевищував 365 днів). Балансова вартість іншої кредиторської заборгованості дорівнює її справедливій вартості.

Таблиця №8

Станом на 31.12.2016 року		Станом на 31.12.2015 року	
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи та послуги, тис. грн.	23 977	Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи та послуги, тис. грн.	10 187
Поточні забезпечення, тис. грн.	190	Поточні забезпечення, тис. грн.	103
Інші поточні зобов'язання, тис. грн.	108 899	Інші поточні зобов'язання, тис. грн.	49 571

Короткострокові кредити банків

Короткострокових кредитів немає.

Інші довгострокові фінансові зобов'язання

Інших довгострокових фінансових зобов'язань не має.

Примітка 7. Доходи

У 2016 та в 2015 рр. ТОВ «КРЕДЕКС ФІНАНС» отримало наступні доходи:

Таблиця №9

За 2016 рік		За 2015 рік	
Інший фінансові доходи, тис. грн.	11	Інший фінансові доходи, тис. грн.	41
Інший операційний дохід, тис. грн.	15 776	Інший операційний дохід, тис. грн.	19 803
Інші доходи, тис. грн.	1 322	Інші доходи, тис. грн.	-

Інші фінансові доходи

Чистий дохід за 2016 рік склав від отриманих відсотків, нарахованих на залишок коштів на поточних рахунках - 11 тис. грн.

Інший операційний дохід

Інший дохід отриманий Компанією за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року складає 15 776 тис. грн., що складає собою дохід від реалізації заставного майна, що знаходилося на балансі підприємства в сумі – 3 237 тис. грн., та доходу від реалізації портфелів (договора відступлення права вимоги) - 12 539 тис. грн., та

Інші доходи

До складу інших доходів за 2016 рік включено реалізацію цінних паперів а саме інвестиційних сертифікатів емітента ТОВ "КУА "Сучасні фінансові інструменти" (1322 шт. номінальною вартістю 1000 грн за 1 шт.) на суму 1322 000,00 грн.

Примітка 8. Витрати

Елементи операційних витрат представлені наступним чином:

Таблиця №10

За 2016 рік		За 2015 рік	
Матеріальні затрати, тис. грн.	472	Матеріальні затрати, тис. грн.	33
Витрати на оплату праці, тис. грн.	1 835	Витрати на оплату праці, тис. грн.	2 156
Відрахування на соціальні заходи, тис. грн.	369	Відрахування на соціальні заходи, тис. грн.	565
Амортизація, тис. грн.	27	Амортизація, тис. грн.	23

Інші операційні витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року склали 11 389 тис. грн., в які входять розрахунково-касове обслуговування, розрахунки з вітчизняними постачальниками, податок на нерухомість, орендна плата за приміщення. курсові різниці по зобов'язанням перед іноземними постачальниками та ін.

Таблиця №11

За 2016 рік		За 2015 рік	
Інші операційні витрати, тис. грн.	11 389	Інші операційні витрати, тис. грн.	16 736

Витрати на персонал та відповідні відрахування

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

Інформація щодо виплат провідному управлінському персоналу

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

	<u>2016 рік</u>	<u>2015 рік</u>
Винагороди вищому керівництву, тис.грн	1051,5	60,2
Податки й відрахування по заробітній платі, тис.грн	231,3	22,16
Усього винагород	1282,8	82,36
Інші витрати		

До складу інших витрат - 2 249 тис. грн. – входить собівартість реалізованих інвестиційних сертифікатів емітента ТОВ "КУА "Сучасні фінансові інструменти" (1322 шт. номінальною вартістю 1000 грн за 1 шт.), які були реалізовані в 2016 році на сумму 1 322 тис. грн., та 927 тис. грн. - курсові різниці по зобов'язанням перед іноземними постачальниками та ін.

Примітка 9. Прибутки та збитки

За результатом всіх видів діяльності в 2016 році Компанією отриманий прибуток в розмірі 156 тис. грн.

Таблиця №12

За 2016 рік		За 2015 рік	
Прибуток підприємства, тис. грн.	156	Прибуток підприємства, тис. грн.	341

Примітка 10. Оподаткування

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

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

За 2016 рік сума податку на прибуток становить 28 080,00 грн. та підлягає сплаті до 09.03.2017 року.

Розкриття іншої інформації

Операції з пов'язаними сторонами

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

Операції між пов'язаними сторонами вважаються сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною.

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

Спільний контроль – зафіксоване угодою розподілення прав контролю.

Пов'язані сторони Компанії включають ключовий управлінський персонал, підприємства, які мають спільних власників та перебувають під спільним контролем, підприємства, що перебувають під контролем ключового управлінського персоналу, а також компанії, стосовно якої у Компанії є істотний вплив.

У таблиці представлені пов'язані сторони Компанії:

Таблиця №13

Перша сторона	Учасник Мертіко Інвестментс Лімітед (Кіпр) свідоцтво про реєстрацію HE 224391 HE 44, видане 03.03.2008 року, адреса засновника: 1095, НІКОСІЯ, ЛАМПОУСАЗ 1, КІПР, частка у статутному капіталі ТОВ «КРЕДЕКС ФІНАНС» складає 99%.
----------------------	--

Друга сторона

Генеральний директор Корочкіна Галина Іванівна, яка діє на підставі Статуту, частки в статутному капіталі не має

В 2016 році Компанія не здійснювала операцій з продажу та закупівлі товарів, робіт і послуг між пов'язаними сторонами. Будь яка заборгованість з пов'язаними сторонами в балансі Компанії відсутня. Угоди з пов'язаними сторонами Компанією не уклались. За рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, не має заборгованості за сумами, що підлягають виплаті пов'язаним сторонам.

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

Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання

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

Судові процеси

Станом на звітну дату ТОВ «КРЕДЕКС ФІНАНС» є учасником судових процесів, в зв'язку з специфічною діяльністю підприємства Товариство має наступні судові справи за 2016р:

- Подано Товариством 13 позовних заяв про зняття арешту із заставного майна в порядку цивільного судочинства. На даний час зазначені позовні заяви перебувають на розгляді у суді.

- Подано Товариством позовних заяв, у тому числі апеляційний та касаційних скарг по 143 судовим справам в порядку цивільного та господарського судочинства на загальну суму 23 308 081,85 грн. Предмет спору – стягнення заборгованості.

- Отримано Товариством позовні заяви по 33 судовим справам на загальну суму 91 054,82 грн., по яких Товариство є відповідачем, співвідповідачем та/або третьою особою, яка не заявляє самостійних вимог на предмет спору. Предмет спору – стягнення заборгованості та/або визнання правочину недійсним.

Враховуючи завантаженість судів вказані вище справи знаходяться в судах до теперішнього часу.

Кримінальні провадження відносно Товариства у періоді, що перевіряється відсутні.

Управління капіталом

ТОВ «КРЕДЕКС ФІНАНС» управляє своїм капіталом для забезпечення безперервної діяльності в майбутньому і одночасної максимізації прибутку за рахунок оптимізації співвідношення позикових і власних коштів. Керівництво ТОВ «КРЕДЕКС ФІНАНС» регулярно переглядає структуру свого капіталу. На основі результатів такого перегляду ТОВ «КРЕДЕКС ФІНАНС» вживає заходів для збалансування загальної структури капіталу.

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

Події після звітної дати.

Після звітної дати (31 грудня 2016 року) не відбулося жодних подій, які справили б істотний вплив на показники фінансової звітності Компанії .

Генеральний директор
ТОВ «Кредекс Фінанс»



Корочкіна Г.І.

Головний бухгалтер
ТОВ «Кредекс Фінанс»

Дерев'янкіна Ж.О.

СВІДОК



НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ
РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

СВІДОЦТВО

про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть
проводити аудиторські перевірки фінансових установ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРЬСКА ФІРМА
«УНІВЕРСАЛ – АУДИТ»

(прізвище, ім'я та по батькові аудитора або найменування аудиторської фірми)

22890033

(реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи або серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовились від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний орган державної податкової служби і мають відповідну відмітку у паспорті) або код за ЄДРПОУ)

№ 0322, виданий 26 січня 2001 року

(номер, серія, дата видачі свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України)

включений(а) до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 06 лютого 2014 року № 317.

Реєстраційний номер Свідоцтва

0102

Строк дії Свідоцтва:

з 06 лютого 2014 року до 23 грудня 2015 року ;

Член Комісії

(посада уповноваженої особи)

Ю. М. Назаренко

(ініціали, прізвище)

Відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від

29 грудня

20 15 року

№ 3509

строк дії Свідоцтва продовжено до

24 вересня

20 15 року

Член Нацкомфінпослуг

(посада уповноваженої особи)

О. В. Максимчук

(ініціали, прізвище)

29

грудня

20 15

рок

пронумеровано,

прошнуровано та скріплено

печаткою

Трусова
РБМ

Аркушів

Директор:

Мирна М.Г.



СВІДОЦТВО

Відомості про проведення аудиту згідно з вимогами Закону України «Про аудиторську діяльність» та інших актів законодавства, що регулюють аудиторську діяльність, надаються за результатами проведення аудиту згідно з вимогами Закону України «Про аудиторську діяльність» та інших актів законодавства, що регулюють аудиторську діяльність.

Відомості про проведення аудиту згідно з вимогами Закону України «Про аудиторську діяльність» та інших актів законодавства, що регулюють аудиторську діяльність, надаються за результатами проведення аудиту згідно з вимогами Закону України «Про аудиторську діяльність» та інших актів законодавства, що регулюють аудиторську діяльність.

Відомості про проведення аудиту згідно з вимогами Закону України «Про аудиторську діяльність» та інших актів законодавства, що регулюють аудиторську діяльність, надаються за результатами проведення аудиту згідно з вимогами Закону України «Про аудиторську діяльність» та інших актів законодавства, що регулюють аудиторську діяльність.