

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

АУДИТОРСЬКА ФІРМА "УНІВЕРСАЛ-АУДИТ"

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

Україна

м.Київ, вул. Білгородська,14,кВ.28 Тел./факс: (044) 270-20-62,

E-mail: Larisa072@gmail.com

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК

(звіт незалежного аудитора)

щодо фінансової звітності

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«КРЕДЕКС»

станом на 31 грудня 2014 року.

м. Київ - 2015

Цей аудиторський висновок адресується :

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

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

Основні відомості про товариство

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДЕКС»
Код ЄДРПОУ	36303279
Місцезнаходження	04112, м. Київ, вул. Авіаконструктора Ігоря Сікорського, буд. 8, поверх 6
Дата державної реєстрації	11 грудня 2008 року, номер запису в ЄДРПОУ 1 070 102 0000 035413
Дата внесення останніх змін до статуту	28 квітня 2014 року, номер запису в ЄДРПОУ 10741050016035360
Перелік ліцензій (дозволів) емітента на провадження певних видів діяльності із зазначенням терміну їх дії.	Має свідоцтво Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України про реєстрацію фінансової установи серії ФК №224 від 26.03.2009 року. З правом надання послуг які має право здійснювати фінансова компанія без отримання ліцензій - та/або дозволів відповідно до законодавства: факторинг. Код фінансової установи - 13
Види діяльності за КВЕД	64.19 Інші види грошового посередництва; 64.91 Фінансовий лізинг; 64.92 Інші види кредитування; 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.
Керівник	Генеральний директор Гаркуша Лариса Вікторівна (Протокол Загальних зборів учасників від 07.07.2012 року № 07/07/12)
Головний бухгалтер	Корочкіна Галина Іванівна (Наказ ТОВ "КРЕДЕКС" № 6 від 18.07.2014 р.)
Кількість працівників	4

Опис аудиторської перевірки

Ми провели аудит у відповідності з вимогами та положеннями Закону України «Про аудиторську діяльність», інших законодавчих актів України та відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі МСА), зокрема МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність»,

МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності», МСА 570 «Безперервність», МСА 705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», МСА 710 «Порівняльна інформація - відповідні показники і порівняльна фінансова звітність», МСА 250 «Розгляд законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності», МСА 550 «Пов'язані сторони», МСА 610 «Використання роботи внутрішніх аудиторів». Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Опис перевіреної інформації :

1. Установчі документи.
2. Реєстраційні документи.
3. Форми фінансової звітності за 2014 рік: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2014 р., Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2014 рік, Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2014 рік, Звіт про власний капітал за 2014 рік, Примітки до річної фінансової звітності за 2014 рік.
4. Відомості та картки аналітичного і синтетичного обліку по рахункам бухгалтерського обліку за 2014 рік.
5. Первинні документи, що відображають фінансово-господарську діяльність підприємства в 2014 році.

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

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

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність.

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

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

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

Відповідальність аудитора

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

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

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

Нами було розглянуто, чи існують події або умови, які можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність, оцінені оцінки управлінського персоналу щодо здатності суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність згідно з вимогами МСА 570 «Безперервність». Нами отримано аудиторські докази, того що ТОВ «КРЕДЕКС» здатне продовжувати свою господарську діяльність.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлювання умовно-позитивної думки.

Підстава для висловлення умовно позитивної думки

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

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

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

Умовно-позитивна думка

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

Звіт про виконання інших правових та регуляторних вимог.

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

Розмір та стан формування статутного капіталу.

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

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

- МЕРТІКО ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (MERTICO INVESTMENTS LIMITED), що є юридичною особою за законодавством Республіки Кіпр, свідоцтво про реєстрацію HE 224391 HE 44, видане 03.03.2008 року. Місцезнаходження: Лампоусаз, 1, 1095, Нікосія, Кіпр, в особі Повірих: Демінського Сергія Анатолійовича та Альошина Дениса Євгеновича, які діють на підставі Довіреності від 14 жовтня 2008 року, на якій проставлено апостиль №333976/08 від 15.10.2008 року.

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

Розподіл між Учасниками був наступний:

- ТОВ «Агенція по управлінню заборгованістю» має частку у статутному капіталі в обсязі 0,01%, або 300,00 (триста) гривень.

- 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:

Таблиця 2

№№ п п	Назва Учасника	Дата виписки та найменування банку, номер платіжного документу	Розмір внесених коштів(грн.)	Примітка
1	ТОВ"АГЕНЦІЯ ПО УПРАВЛІННЮ ЗАБОРГОВАНІСТЮ"	01.12.2008 ВАТ АБ „УКРГАЗБАНК”, №210	300,00	Внесено 100% від заявленого розміру частки у статутному капіталі згідно першої редакції статуту.
2	МЕРТІКО ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД	05.12.2008 ВАТ"УКРЕКСІМБАНК", №1	1 500 000,0	Внесено 50,005 % від заявленого розміру частки у статутному капіталі згідно першої редакції статуту
3	МЕРТІКО ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД	25.12.2008 ВАТ"УКРЕКСІМБАНК", №2	1 499 700,0	Внесено 100 % від заявленого розміру частки у статутному капіталі (згідно першої редакції статуту)
4	МЕРТІКО ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД	23.11.2009 ВАТ"УКРЕКСІМБАНК", №12541	1 677 900,0	Внесено 41,95 % від заявленого розміру частки у статутному капіталі згідно нової редакції статуту.
5	ТОВ"АГЕНЦІЯ ПО УПРАВЛІННЮ ЗАБОРГОВАНІСТЮ"	21.04.2010 ВАТ АБ „УКРГАЗБАНК”, № 813	400,00	Завершено внесення 100% від заявленого розміру частки у статутному капіталі згідно нової редакції статуту.
6	МЕРТІКО ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД	14.05.2010 ПАТ „ІНДЕКС БАНК”, №1	2 321 007,00	Внесено 58,03 від заявленого розміру частки у статутному капіталі згідно нової редакції статуту
7	МЕРТІКО ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД	17.05.2010 ПАТ „ІНДЕКС БАНК”, №2	693,00	Завершено внесення 100% від заявленого розміру частки у статутному капіталі згідно нової редакції статуту.
		Усього:	7 000 000,00	

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Компанія МЕРТИКО ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (MERTICO INVESTMENTS LIMITED) володіє часткою в розмірі 80%, або 5 600 000,00 гривень;
- Компанія КРЕДЕКС УКР ДЕБТ ФАНД ЛІМІТЕД (CREDEX UKR DEBT FUND LIMITED) володіє часткою в розмірі 20%, або 1 400 000,00 гривень.

Протоколом загальних зборів учасників №23/06/2011 від 23 червня 2011 року на підставі договору купівлі-продажу частки від 15 червня 2011 року між Компанією "МЕРТИКО ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД" (MERTICO INVESTMENTS LIMITED) - (Продавець) та Компанією КРЕДЕКС УКР ДЕБТ ФАНД ЛІМІТЕД (CREDEX UKR DEBT FUND LIMITED) (Покупець) зафіксовано рішення про вихід із складу учасників Компанії "МЕРТИКО ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД" (MERTICO INVESTMENTS LIMITED) та перерозподіл часток учасників згідно якого єдиним учасником ТОВ "АУЗ ФАКТОРИНГ" стала Компанія КРЕДЕКС УКР ДЕБТ ФАНД ЛІМІТЕД (CREDEX

UKR DEBT FUND LIMITED) , якій тепер належить 100% статутного капіталу, або 7 000 000,00 (сім мільйонів) гривень.

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

Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства.

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

Рядок	Найменування показника	Значення показників на кінець звітного періоду (31 грудня 2013 року), тис.грн.	Значення показників на кінець звітного періоду (31 грудня 2014 року), тис.грн.
1.	Активи		
1.1.	Необоротні активи	965	13 484
1.2.	Оборотні активи	10 487	38 932
1.3.	Разом активи (рядок 1300 ф.№1)	11 452	52 416
2.	Зобов'язання		
2.1	Довгострокові зобов'язання і забезпечення	100	100
2.2.	Поточні зобов'язання і забезпечення	2 735	43 936
2.3.	Разом зобов'язань	2 835	44 036
3.	Чисті активи (рядок 1.3. -2.3)	8 617	8 380
4	Власний капітал у тому числі:	8 617	8 380
4.1	Статутний капітал у	7000	7 000
4.2.	Нерозподілений прибуток	1 617	1 380
5.	Перевищення вартості чистих активів ТОВ «КРЕДЕКС» розміру зареєстрованого статутного капіталу проводиться за формулою: (рядок 3 – рядок 4.1)	1 617	1 380

Вартість чистих активів ТОВ «КРЕДЕКС» станом на 31.12.2014 р. становить

8 380 тис. грн. , що більше розміру статутного капіталу на 1 380 тис. грн., що свідчить про виконання вимог, передбачених пунктом 4 статті 144 ЦКУ.

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

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

Інформація про пов'язаних осіб

Пов'язаними сторонами вважаються сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. Пов'язані сторони Товариства включають учасників, ключовий управлінський персонал, підприємства, які мають спільних власників та перебувають

від спільним контролем, підприємства, що перебувають під контролем ключового управлінського персоналу, а також компанії, стосовно яких на Товариство є істотний вплив.

У таблиці представлені пов'язані сторони Фонду:

КРЕДЕКС УКР ДЕБТ ЛІМІТЕД (CREDEX UKR DEBT FUND LIMITED), яка зареєстрована як юридична особа згідно із законодавством Кіпру, реєстраційний номер HE 224391 HE 44, видане 03.03.2008 року. Місцезнаходження: Лампоуаз, 1, 1095, Нікосія, Кіпр - частка у статутному капіталі складає 100%.

Гаркуша Лариса Вікторівна – генеральний директор ТОВ «КРЕДЕКС»

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

Станом на 31.12.2014 р. відсутні непередбачені активи та зобов'язання, ймовірність визнання яких на балансі товариства є достатньо високою.

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у 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.

Основні відомості про аудиторську фірму:

Аудиторська фірма ТОВ АФ „УНІВЕРСАЛ-АУДИТ” здійснює аудиторську діяльність на підставі свідоцтва про внесення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності за № 0322, яке видане рішенням Аудиторської Палати України від 26.01.2001 року № 98 та продовжено до 23 грудня 2015 року (рішення АПУ від 23 грудня 2010 року №224/3).

Місцезнаходження аудиторської фірми: 03037 м. Київ, вул. Білгородська, буд. 14,кВ.28
т.ф (044) 270-20-62, моб. 093-690-68-63, E-mail:Larisa072@gmail.com

Свідоцтво Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки підприємств та організацій, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів ПІ № 0000187 від 23.12.2013р.

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

Основні відомості про умови договору

Аудиторську перевірку фінансової звітності за 2014 рік ТОВ «КРЕДЕКС» здійснено на підставі договору від № 03/02 від 03 лютого 2015 року

Строк проведення аудиту з 03 лютого до 26 лютого 2015 р.

Місце проведення аудиту м. Київ, ВУЛ. АВІАКОНСТРУКТОРА ІГОРЯ СІКОРСЬКОГО, БУД. 8, ПОВЕРХ 6.

Аудиторську перевірку провели аудитори:

- Кириленко Олена Анатоліївна сертифікат аудитора від 28.04.1994 р. серія А № 001156, термін дії сертифікату до 28.04.2018 року.
- Матешко Микола Миколайович сертифікат аудитора від 24.12.2003 р. серія А № 004050, термін дії сертифікату до 24.12.2018 року.
- Сіренко Лрися Володимирівна сертифікат аудитора від 27.12.1998 р. серія А № 001799, термін дії сертифікату до 27.12.2018 року.

Аудиторський висновок (звіт) складено 26 лютого 2015 року

Директор ТОВ АФ «УНІВЕРСАЛ-АУДИТ»



Сіренко

Сіренко Л.В.

№	Назва	Вартість	Відсоток	Термін
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				
11				
12				
13				
14				
15				
16				
17				
18				
19				
20				
21				
22				
23				
24				
25				
26				
27				
28				
29				
30				
31				
32				
33				
34				
35				
36				
37				
38				
39				
40				
41				
42				
43				
44				
45				
46				
47				
48				
49				
50				
51				
52				
53				
54				
55				
56				
57				
58				
59				
60				
61				
62				
63				
64				
65				
66				
67				
68				
69				
70				
71				
72				
73				
74				
75				
76				
77				
78				
79				
80				
81				
82				
83				
84				
85				
86				
87				
88				
89				
90				
91				
92				
93				
94				
95				
96				
97				
98				
99				
100				

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2014 РІК,
станом на 31.12.2014 року
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДЕКС"
Код ЄДРПОУ 36303279**

1. Загальні положення

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

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

Основним видом діяльності Компанії є:

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

Компанія має дозвіл Національної комісії, що здійснює регулювання ринків фінансових послуг ФК на наступні види діяльності:

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

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

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

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

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

Основа підготовки фінансової звітності

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

Історична вартість

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

Національна валюта та валюта подання фінансової звітності

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

Інфляції

Починаючи з 1 січня 2001 року Україна більше не вважається країною з гіперінфляційною економікою, і з метою відповідності вимогам Міжнародного стандарту фінансової звітності МСБО 29

17

звітність в умовах гіперінфляції», фінансова звітність була виражена в одиниці виміру, яка діяла балансу.

Бухгалтерські оцінки й судження при використанні принципів облікової політики

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва формування певних оцінок та припущень, які впливають на використання принципів облікової політики, а також суми та зобов'язань, доходів та витрат, які відображені в звітності. Оцінки та пов'язані з ними допущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, яких формують основу для суджень щодо балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є з інших джерел. Незважаючи на те, що ці оцінки ґрунтуються на розумінні керівництва поточних фактичних результатів, у кінцевому підсумку, можуть відрізнитися від цих оцінок. Інформація про суттєві невизначеності оцінок і ключові судження при використанні облікової політики представляється далі.

Основні причини невизначеності оцінок

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

Основні облікові оцінки та припущення

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

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

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

консультацій, досвід, набутий у зв'язку з подібними суперечками і будь-яке рішення керівництва Компанії того, як воно має намір відреагувати на судовий процес, вимогу або оцінку.

Припущення про безперервність діяльності Компанії

Фінансова звітність Компанії підготовлена на основі припущення, що Компанія буде функціонувати адекватно довго в майбутньому, це допущення передбачає реалізацію активів та виконання зобов'язань в звичайній діяльності.

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

Економічне середовище, у якому Компанія проводить свою діяльність

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

Уряд вжив ряд заходів, спрямованих на вирішення даних питань, однак до теперішнього часу реформи, необхідні для створення фінансової, правової та регуляторної систем, не завершені.

Нещодавня фінансова криза відчутно вплинула на економіку України. В останні два-три роки помітилися позитивні тенденції в економічному розвитку, вдалося стабілізувати національну валюту, знизити інфляцію, було відзначено зростання валового внутрішнього продукту. Але позитивні тенденції ще не вдалося закріпити і ситуація залишається нестабільною. В наслідок цього економічна діяльність в Україні пов'язана з ризиками, які не є типовими для розвинених країн.

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

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

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

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

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

Юридичні зобов'язання

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

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

Політика на звітність при переході на МСФЗ

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

Основні принципи фінансової звітності

Перевідінка іноземної валюти

Функціональною валютою Компанії є національна валюта України – гривня.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти

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

Відображення фінансових інструментів

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

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

Фінансові інструменти: визнання та оцінка

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

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

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

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

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість відображається за вартістю очікуваних надходжень.

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

Інша дебіторська заборгованість

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

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань.

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

- закінчується термін договірних прав вимоги на потоки грошових коштів по фінансовому активу; або
- відбувається передача фінансового активу, і така передача відповідає критеріям припинення

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

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість.

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

Умовні активи і зобов'язання

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

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

Компанія як орендар

Компанія виступає орендарем офісного приміщення.

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

Нематеріальні активи

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

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

Нематеріальні активи відображені в обліку за собівартістю.

Амортизація нараховується рівними частинами протягом терміну корисного використання нематеріальних активів.

Строк корисного використання нематеріальних активів за групами:

Група	Строк корисного використання, міс.
Програмне забезпечення та інші нематеріальні активи	36 міс.

Визначення активів

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

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

Визнання доходів

Компанія отримує доходи від надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів з дисконтом. Кредитний договір набуває чинності в повному обсязі з дати, зазначеної в договорі. Сума нарахованих відсотків та комісійних платежів по договорах факторингу відображається в Звіті про фінансові результати.

Визнання витрат

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

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

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

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

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

Витрати на персонал та відповідні відрахування

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

Невизначені податкові позиції

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

Резерви за зобов'язаннями та платежами

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

Оподаткування

Компанія є платником податку на прибуток на загальних підставах.

Статутний капітал

Сформований статутний капітал відображається в сумі зареєстрованого статутного капіталу.

Витрати з податку на прибуток

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

Дані після дати балансу

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

Пояснення статей Звіту про фінансовий стан

Звіт про фінансовий стан

Примітка	Стаття	На 1 січня 2014 року	На 31 грудня 2014 року
		значення за МСФЗ	значення за МСФЗ
	АКТИВ		
	Необоротні активи		
	Нематеріальні активи:		
	залишкова вартість		30
	первісна вартість	1	31
	накопичена амортизація	1	1
2	Незавершені капітальні інвестиції	965	965
	Основні засоби:		
	залишкова вартість		
	первісна вартість		
	знос		
	Довгострокові фінансові інвестиції:		
	які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств		
3	інші фінансові інвестиції		12 489
	Відстрочені податкові активи		
	Інші необоротні активи		
	Усього необоротних активів	965	13 484
	Оборотні активи		
	Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги:	282	520
	Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами		27
	з бюджетом	9	
4	Інша поточна дебіторська заборгованість	4 973	33 253
5	Поточні фінансові інвестиції	5 091	5 091
	Грошові кошти та їх еквіваленти:		
6	в національній валюті	125	37
	Інші оборотні активи	7	4
	Усього оборотних активів	10 487	38 932
	Витрати майбутніх періодів		
	Баланс	11 452	52 416
	ПАСИВ		
	Власний капітал		
7	Статутний капітал	7 000	7 000
	Пайовий капітал		
	Додатковий вкладений капітал		

Інший додатковий капітал		
Резервний капітал		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1 617	1 380
Неоплачений капітал		
Вилучений капітал		
Усього власний капітал	8 617	8 380
Інші довгострокові фінансові зобов'язання	100	100
Усього довгострокових зобов'язань	100	100
Поточні зобов'язання		
Короткострокові кредити банків		
Кредиторська заборгованість за: товари, роботи, послуги	305	612
розрахунками з оплати праці		5
9 Доходи майбутніх періодів		48
10 Інші поточні зобов'язання	2 430	43 271
Зобов'язання, прямо пов'язані з активами, класифікованими як утримувані для продажу		
Баланс	11 452	52 416

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

I. Основні засоби та нематеріальні активи

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

	Нематеріальні активи
Первісна вартість на 31/12/2013	1
Амортизація на 31/12/2013	1
Надходження	30
Вибуття	-
Амортизація на 31/12/2014	1
Залишкова вартість на 31/12/2014	30

Незавершені капітальні інвестиції

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

Інвестиції

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

Інша поточна дебіторська заборгованість

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

5. Поточні фінансові інвестиції

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

6. Грошові кошти

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

7. Статутний капітал

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

8. Інші довгострокові фінансові зобов'язання

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

9. Доходи майбутніх періодів

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

10. Інші поточні зобов'язання

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

Пояснення статей Звіту про сукупний дохід за 2014 рік

Примітка	Стаття	Значення за МСФО
1	Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	170
1	Інші операційні доходи	404
2	Адміністративні витрати	737
	Витрати на збут	
	Інші операційні витрати	
	Фінансові результати від операційної діяльності:	
	прибуток	
	збиток	163
	Доход від участі в капіталі	
	Інші фінансові доходи	
	Інші доходи	
	Фінансові витрати	
	Втрати від участі в капіталі	
	Інші витрати	
	Фінансові результати до оподаткування від звичайної діяльності, що триває:	
	прибуток	
	збиток	163
	Податок на прибуток	74
	Чистий фінансовий результат:	
	збиток	237

25

Примітки до Звіту про сукупний дохід за 2014 рік

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) Інші операційні доходи
Компанія від проведення операцій по наданню фінансових кредитів за рахунок власних коштів та отримує відсотки та комісію та дохід від факторингових операцій:

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

Сума нарахованих комісійних платежів - 170 тис. грн.

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

2. Адміністративні витрати

Структура інших операційних витрат виглядає наступним чином:

1. Матеріальні затрати;
2. Витрати на оплату праці;
3. Відрахуванні на соціальні заходи;
4. Інші операційні витрати.

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

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

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

Звіт про власний капітал

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

Дата звіту 31.12.2014 р.

Генеральний директор

Головний бухгалтер



Гаркуша Л.В.

Корочкіна Г.І.