

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 2015 року.

м. Київ - 2016

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 2015 рік.

Основні відомості про товариство

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДЕКС»
Код ЄДРПОУ	36303279
Місцезнаходження	04112, м. Київ, ВУЛ.АВІАКОНСТРУКТОРА ІГОРЯ СІКОРСЬКОГО, БУД.8, ПОВЕРХ 6
Дата державної реєстрації	11 грудня 2008 року, номер запису в ЄДРПОУ 1 070 102 0000 035413
Дата внесення змін до статуту	26.02.2009 року 18.11.2009 року 18.05.2010 року 23.05.2011 року 12.07.2011 року 28.04.2014 року
Перелік ліцензій (дозволів) на виконання певних видів діяльності із зазначенням терміну їх дії.	Має свідоцтво Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України про реєстрацію фінансової установи серії ФК №224 від 26.03.2009 року. З правом надання послуг які має право здійснювати фінансова компанія без отримання ліцензій - та/або дозволів відповідно до законодавства: факторинг. Код фінансової установи - 13
Види діяльності за КВЕД	64.19 Інші види грошового посередництва; 64.91 Фінансовий лізинг (основний); 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.
Директор	Генеральний директор Гаркуша Лариса Вікторівна (Протокол Загальних зборів учасників від 07.07.2012 року № 07/07/12)
Позаштатний бухгалтер	Корочкіна Галина Іванівна (Наказ ТОВ "КРЕДЕКС" № 6 від 18.07.2014 р.)
Кількість працівників	6

Звіт щодо фінансової звітності

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВ «КРЕДЕКС», що додається, яка включає звіт про фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2015 року і звіт про сукупні прибутки та збитки, звіт про зміни

та звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий звіт про грошові політики та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність.

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

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

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі процедур проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. 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 достовірності у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи ці процедури, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлювання думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності внутрішніх облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та достовірності загального подання фінансової звітності.

Нами було розглянуто, чи існують події або умови, які можуть поставити під значний ризик 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, що ТОВ «КРЕДЕКС» здатне продовжувати свою господарську діяльність.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлювання нашої думки.

Висловлення думки

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

II. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів.

Розмір та стан формування статутного капіталу.

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

з обмеженою відповідальністю „АГЕНЦІЯ ПО УПРАВЛІННЮ
СТІО”, що є юридичною особою за законодавством України, зареєстроване
 рибонною у місті Києві державною адміністрацією 07.02.2007 року, номер
 державну реєстрацію 1 073 102 0000 012506, код ЄДРПОУ 34914080,
 : 03110, м. Київ, вул. Івана Клименка, 23 в особі Генерального директора
 і Анатолійовича та

MERTICO INVESTMENTS LIMITED (MERTICO INVESTMENTS LIMITED), що є юридичною
 Республіки Кіпр, свідоцтво про реєстрацію HE 224391 HE 44, видане
 року. Місцезнаходження: Лампоуаз, 1, 1095, Нікосія, Кіпр, в особі Повірених:
 і Анатолійовича та Альошина Дениса Євгеновича, які діють на підставі
 14 жовтня 2008 року, на якій проставлено апостиль №333976/08 від 15.10.2008

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

і Учасниками був наступний:
 управління заборгованістю» має частку у статутному капіталі в обсязі 0,01%,
 гривень.

MERTICO INVESTMENTS LIMITED (MERTICO INVESTMENTS LIMITED) має частку у
 і ТОВ "АУЗ ФАКТОРИНГ" в обсязі 99,99%, або 2 999 700,00 (два мільйони
 дев'ять тисяч сімсот) гривень.

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

бухгалтерськими документами підтверджується факт внесення грошових
 а саме:

Таблиця 2

Назва Учасника	Дата виписки та найменування банку, номер платіжного документу	Розмір внесених коштів(грн.)	Примітка
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.
MERTICO INVESTMENTS LIMITED	05.12.2008 ВАТ“УКРЕКСІМБАНК”, №1	1 500 000,0	Внесено 50,005 % від заявленого розміру частки у статутному капіталі згідно першої редакції статуту
MERTICO INVESTMENTS LIMITED	25.12.2008 ВАТ“УКРЕКСІМБАНК”, №2	1 499 700,0	Внесено 100 % від заявленого розміру частки у статутному капіталі (згідно першої редакції статуту)
MERTICO INVESTMENTS LIMITED	23.11.2009 ВАТ“УКРЕКСІМБАНК”, №12541	1 677 900,0	Внесено 41,95 % від заявленого розміру частки у статутному капіталі згідно нової редакції статуту.
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.
MERTICO INVESTMENTS LIMITED	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

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	

Згідно з **17 травня 2010 року** заявлений статутний капітал в розмірі 7 000 000,00 сформований учасниками в повному обсязі грошовими коштами, що бухгалтерськими документами.

статутний капітал був сформований у повному обсязі - учасники 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 про відчуження частини частки шляхом укладання договору купівлі-продажу частки в обсязі 19,99% - 1 399 300,00 грн., яка належала МЕРТИКО ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (MERTICO INVESTMENTS LIMITED) на користь ТОВ "АУЗ ЗАБОРГОВАНІСТЮ" та частки в статутному капіталі, яка належала ТОВ "АГЕНЦІЯ ПО ЗАБОРГОВАНІСТЮ" в обсязі 0,01 % загального обсягу статутного капіталу - відчуження шляхом укладання договору купівлі-продажу на користь ТОВ "АУЗ ЗАБОРГОВАНІСТЮ".

Згідно нової редакції Статуту, зареєстрованого РДА Шевченківського району міста Києва від 17 травня 2011 року розподіл часток у статутному капіталі наступний:

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

Товариству "АУЗ ФАКТОРИНГ" та становить 20% статутного капіталу, що становить 1 400 000,00 грн.

Відповідно до статті 147-ї Цивільного кодексу України нерозподілена частка не може бути передана 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 Афксентіу, 4, місто, код 40110, 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 про рішення про продаж Товариством з обмеженою відповідальністю "АУЗ ФАКТОРИНГ" нерозподіленої частки в розмірі 20% на користь компанії КРЕДЕКС УКР ДЕБТ ФАУНД ЛІМІТЕД (CREDEX UKR DEBT FUND LIMITED) .

З 17 травня 2011 року було зареєстровано нову редакцію статуту ТОВ "АУЗ ФАКТОРИНГ" між учасниками розподілялись наступним чином:

Компанія МЕРТИКО ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (MERTICO INVESTMENTS LIMITED) має частку в розмірі 80%, або 5 600 000,00 гривень;

Компанія КРЕДЕКС УКР ДЕБТ ФАУНД ЛІМІТЕД (CREDEX UKR DEBT FUND LIMITED) має часткою в розмірі 20%, або 1 400 000,00 гривень.

Протоколом загальних зборів учасників №23/06/2011 від 23 червня 2011 року на підставі рішення учасників - продажу частки від 15 червня 2011 року між Компанією "МЕРТИКО ІНВЕСТМЕНТС

ЛІМІТЕД" (MERTICO INVESTMENTS LIMITED) – (Продавець) та Компанією КРЕДЕКС УКР ДЕБТ ФАНД ЛІМІТЕД (CREDEX UKR DEBT FUND LIMITED) (Покупець) зафіксовано рішення про вихід із складу учасників Компанії "МЕРТИКО ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД" (MERTICO INVESTMENTS LIMITED) та перерозподіл часток учасників згідно якого єдиним учасником ТОВ "АУЗ ФАКТОРИНГ" стала Компанія КРЕДЕКС УКР ДЕБТ ФАНД ЛІМІТЕД (CREDEX UKR DEBT FUND LIMITED), якій тепер належить 100% статутного капіталу, або 7 000 000,00 (сім мільйонів) гривень.

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

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

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

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

Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства.

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

Рядок	Найменування показника	Значення показників на кінець звітного періоду (31 грудня 2014 року), тис.грн.	Значення показників на кінець звітного періоду (31 грудня 2015 року), тис.грн.
1.	Активи		
1.1.	Необоротні активи	13 484	7 897
1.2.	Оборотні активи	38 932	229 494
1.3.	Разом активи (рядок 1.300 ф.№1)	52 416	237 391
2.	Зобов'язання		
2.1.	Довгострокові зобов'язання і забезпечення	100	149 411
2.2.	Поточні зобов'язання і забезпечення	43 936	79 348
2.3.	Разом зобов'язань	44 036	228 759
3.	Чисті активи (рядок 1.3. -2.3)	8 380	8 632
4.	Власний капітал у тому числі:	8 380	8 632
4.1.	Статутний капітал у	7 000	7 000
4.2.	Нерозподілений прибуток	1 380	1 632
5.	Перевищення вартості чистих активів ТОВ «КРЕДЕКС» розміру зареєстрованого статутного капіталу проводиться за формулою: (рядок 3 – рядок 4.1)	1 380	1 632

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

8 632 тис. грн. , що більше розміру статутного капіталу на 1 632 тис. грн., що свідчить про виконання вимог, передбачених пунктом 4 статті 144 ЦКУ.

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

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

Інформація про пов'язаних осіб

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

У таблиці представлені пов'язані сторони Товариства:

КРЕДЕКС УКР ДЕБТ ЛІМІТЕД (CREDEX UKR DEBT FUND LIMITED), яка зареєстрована як юридична особа згідно із законодавством Кіпру, реєстраційний номер HE 254321, місцезнаходження 10-12, проспект Грігорі Афксентіоу, 4 поверх, офіс 401 П.С.2360, Нікосія, Кіпр - частка у статутному капіталі складає 100%.

Гаркуша Лариса Вікторівна – генеральний директор ТОВ «КРЕДЕКС»

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

Станом на 31.12.2015 р. відсутні непередбачені активи та зобов'язання, ймовірність визнання яких на балансі товариства є достатньо високою.

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

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

Ідентифікація та оцінка аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

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

III. ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ

Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту

Найменування юридичної особи відповідно до статистичних документів	Товариство з обмеженою відповідальністю АУДИТОРСЬКА ФІРМА «УНІВЕРСАЛ-АУДИТ»
ІДЕНТИФІКАЦІЙНИЙ КОДИФІКАТОР	22890033
Основні дані	Зареєстроване Солом'янською районною державною адміністрацією у м. Києві 30 вересня 1994 року
Місце реєстрації	03037 м. Київ, вул. Білгородська, буд. 14, кв.28
Місце розташування	03037 м. Київ, вул. Білгородська, буд. 14, кв.28

дата видачі та термін дії свідоцтва про Реєстру суб'єктів аудиторської	Свідоцтво про включення до Реєстру Аудиторської фірм та аудиторів за № 0322, яке видане рішенням Аудиторської Палати України від 26.01.2001 року № 44 та продовжено до 24 вересня 2020 року (рішення АПУ від 24 вересня 2015 року №315/3).
дата видачі та термін дії свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських і можуть проводити аудиторські професійних учасників ринку цінних	Реєстраційний номер 301, Серія та номер Свідоцтва П № 000301 від 23.12.2013р. Термін дії свідоцтва – з 23.12.2013 року до 24.09.2020 року
дата видачі та термін дії Свідоцтво спеціальної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про включення до реєстру аудиторських та аудиторів, які можуть проводити спеціальні 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
прізвище	Сіренко Лариса Володимирівна
прізвища, імена, по батькові аудиторів, що проводили аудит; номери, серії, дати видачі сертифікатів осіб, виданих АПУ:	
Сіренко Олена Анатоліївна	сертифікат аудитора від 28.04.1994р., Серія А, № 001156, термін дії сертифікату до 28.04.2018 р.
Сіренко Микола Миколайович	сертифікат аудитора від 24.12.1999 р. серія А № 004050, термін дії сертифікату до 24.12.2018 року.
Сіренко Лариса Володимирівна	сертифікат аудитора від 27.12.1994 р. серія А № 001799, термін дії сертифікату до 27.12.2018 року.
початку проведення аудиторської	15 січня 2016 р.
закінчення проведення аудиторської	28 березня 2016 р.
номер Договору на проведення аудиторської перевірки	№ 15/01-ТОВ від 15.01.2016 року
складання аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора)	28 березня 2016 р.

Директор ТОВ АФ «УНІВЕРСАЛ-АУДИТ»

Сіренко Л.В.



Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку: "Баланс: форма до фінансової звітності"

Дата (рік, місяць, число)

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДЕКС"

за СДРІОУ

за КОАТМУ

за КОІФІГ

за КВЕД

2016	01	15
36303279		
8029100000		
240		
64.91		

Київський р-н м. Кисва

форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю

діяльності Фінансовий лізинг

класифікації 5

вулиця Авіакопінструктора Ігоря Сікорського, буд. 8, ПОВЕРХ 6, м. КИЇВ, 04112

3695937

тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма

звітності якого наводяться в гривнях з копійками)

розшифровку позначку "х" у відповідній клітинці)

(стандартами) бухгалтерського обліку

стандартами фінансової звітності

-
V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2015 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код радика	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Необоротні активи	1000	30	206
Необоротна вартість	1001	31	217
Накопичена амортизація	1002	1	11
Необоротні капітальні інвестиції	1005	965	-
Необоротні засоби	1010	-	9
Необоротна вартість	1011	-	11
Необоротні активи	1012	-	2
Необоротні активи	1015	-	-
Необоротна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Необоротні активи	1017	-	-
Необоротні активи	1020	-	-
Необоротна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Необоротні активи			
Необоротні активи			
Необоротні активи	1030	-	7 600
Необоротні активи	1035	12 489	-
Необоротна дебіторська заборгованість	1040	-	82
Необоротні активи	1045	-	-
Необоротні активи	1050	-	-
Необоротні активи	1060	-	-
Необоротні активи	1065	-	-
Необоротні активи	1090	-	-
Необоротні активи	1095	13 484	7 897
II. Оборотні активи			
Необоротні активи	1100	-	-
Необоротні активи	1101	-	-
Необоротні активи	1102	-	-
Необоротні активи	1103	-	-
Необоротні активи	1104	-	-
Необоротні активи	1110	-	-
Необоротні активи	1115	-	-
Необоротні активи	1120	-	-
Необоротні активи	1125	520	523
Необоротні активи	1130	27	67
Необоротні активи	1135	-	1
Необоротні активи	1136	-	-
Необоротні активи	1140	-	115
Необоротні активи	1145	-	-
Необоротні активи	1155	33 253	211 450
Необоротні активи	1160	5 091	8 804
Необоротні активи	1165	37	8 534
Необоротні активи	1166	-	-
Необоротні активи	1167	37	8 534
Необоротні активи	1170	-	-
Необоротні активи	1180	-	-
Необоротні активи	1181	-	-
Необоротні активи	1182	-	-
Необоротні активи	1183	-	-

резервах	1184	-	-
активи	1190	4	-
розділ II	1195	38 932	229 484
необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
загальна сума	1300	52 416	237 391

Пасиви	Код рянка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
I	2	3	4
I. Власний капітал			
власний (пайовий) капітал	1400	7 000	7 000
резерв до зареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
резерв у довідках	1405	-	-
резервний капітал	1410	-	-
резервний дохід	1411	-	-
резервні курсові різниці	1412	-	-
резервний капітал	1415	-	-
неподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 380	1 632
резервний капітал	1425	(-)	(-)
резервний капітал	1430	(-)	(-)
резерв	1435	-	-
за розділом I	1495	8 380	8 632
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
зарезервовані податкові зобов'язання	1500	-	-
постійні зобов'язання	1505	-	-
довгострокові кредити банків	1510	-	-
інші довгострокові зобов'язання	1515	100	149 411
довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань	1532	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1533	-	-
резерв незроблених премій	1534	-	-
інші страхові резерви	1535	-	-
інвестиційні контракти	1536	-	-
пенсійний фонд	1540	-	-
резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
за розділом II	1595	100	149 411
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
довгострокові кредити банків	1600	-	-
зобов'язання видані	1605	-	-
зобов'язання кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
зарплата, роботи, послуги	1615	612	578
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками з страхування	1625	-	48
розрахунками з оплати праці	1630	5	-
зобов'язання кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
зобов'язання кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
зобов'язання кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
зобов'язання кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
зобов'язання забезпечення	1660	-	-
зобов'язання майбутніх періодів	1665	48	-
зобов'язання комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
зобов'язання зобов'язання	1690	43 271	78 722
за розділом III	1695	43 936	79 348
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та з групами вибуття			
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
загальна сума	1900	52 416	237 391

Гаркуша Лариса Вікторівна

бухгалтер

Корочкіна Галина Іванівна

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

ІДЕНТИФІКАЦІЙНЕ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"КРЕДЕКС"

(найменування)

Дата (рік, місяць, час)

за СДРІТОВ

КОДИ

2016 01 01

36303279

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2015 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	232	170
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	(193)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	39	170
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	9 674	404
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, вилучених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(1 047)	(737)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(5 365)	(-)
у тому числі:	2181	-	-
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	3 301	-
збиток	2195	(-)	(163)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Фінансові доходи	2220	1 472	-
Інші доходи	2240	6 613	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(3 708)	(-)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(7 428)	(-)
збиток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Чистий фінансовий результат до оподаткування:			
Прибуток	2290	252	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2295	(-)	(163)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2300	-	(74)
Чистий фінансовий результат:			
Прибуток	2350	252	-
Збиток	2355	(-)	(237)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Деоцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Деоцінка (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	252	(237)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

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

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
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

Гаркуша Лариса Вікторівна

Головний бухгалтер

Корочана Галина Іванівна

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2015 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			
Находження від:			
Виробничої продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	118 551	54 105
Внесення податків і зборів	3005	-	-
Внеску, числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Находження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Находження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Находження від повернення авансів	3020	-	-
Находження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Находження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Находження від операційної оренди	3040	-	-
Находження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Находження від страхових премій	3050	-	-
Находження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	4 046	69
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(3 014)	(243)
Пропи	3105	(123)	(75)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(59)	(40)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(87)	(106)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(22)	(74)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(36)	(18)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(28)	(14)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(15)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(41 238)
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	(116 922)	(61)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	2 392	12 396
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Находження від реалізації:			
Фінансових інвестицій	3200	-	-
Необоротних активів	3205	-	-
Находження від отриманих:			
Внесків	3215	-	-
Дивідендів	3220	-	-
Находження від деривативів	3225	-	-
Находження від погашення позик	3230	-	-
Находження від вибуття дочірнього підприємства та господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій необоротних активів	3255	(7 600)	(12 484)
Виплати за деривативами	3260	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3270	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3275	(-)	(-)
Інші платежі	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-7 600	-12 484
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	17 581	(-)
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 неkontrolьованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(8 500)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	9 081	(-)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	3 873	-88
Залишок коштів на початок року	3405	37	125
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	4 624	(-)
Залишок коштів на кінець року	3415	8 534	37

Керівник

Гаркуша Лариса Вікторівна

Головний бухгалтер

Корочкіна Галина Іванівна

Код за ЄДРПОУ: 36303279
 КОДН: 2016 01 01
 Дата (рік, місяць, число)
 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДЕКС"
 (найменування)

Звіт про власний капітал
 за Рік 2015

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у доцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	7 000				1 380			8 380
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок звітної зміни	4010 4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	7 000				1 380			8 380
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					252			252
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Додаток (уцінка) оборотних активів	4111								
Додаток (уцінка) фінансових інструментів	4112								
Включені курсові зміни	4113								
Частина іншого сукупного доходу асоційованих і пов'язаних підприємств	4114								
Інший сукупний дохід	4116								
Виділіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Відшкодування прибутку зареєстрованого капіталу	4205								
Відшкодування до зареєстрованого капіталу	4210								
Відшкодування чистого прибутку, включено до бюджету відповідно до законодавства	4215								
Відшкодування чистого прибутку на формування спеціальних фондів	4220								

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку за матеріальне заспокоєння	4225								
Внески учасників: Внески до капіталу	4240								
Погашення заборго- ваності з капіталу	4245								
Видучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуп- лених акцій (часток)	4265								
Викуповання викупле- них акцій (часток)	4270								
Видучення частки в капіталі	4275								
Зменшення номіналь- ної вартості акцій	4280								
Зміна зміни в капіталі	4290								
Придбання (продаж) контрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291								
Зміна змін у капіталі	4295					252			252
Залишок на кінець	4300	7 000				1 632			8 632

Головний бухгалтер _____

Гаркуша Лариса Вікторівна

Заступник головного бухгалтера _____

Корочкіна Галина Іванівна

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За 2015 рік

1. Загальні відомості	2
2. Загальна основа формування фінансової звітності	2
3. Основні принципи облікової політики	4
4. Необоротні активи	6
5. Оборотні активи	7
6. Капітал	8
7. Кредиторська заборгованість та зобов'язання	8
8. Адміністративні витрати та витрати на збут	9
9. Оренда	10
10. Умовні зобов'язання	10
11. Прибутки та збитки	11
12. Інший фінансовий дохід	11
13. Інформація про операції з пов'язаними особами	11
14. Політика управління ризиками	12
15. Управління капіталом	13
16. Події після звітної дати	13

Сторінка № 51 згідно з 2015 року згідно з вимогами статті 1 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Учасники	Розподіл голосів	Відсоток голосів у співвиробничій компанії (%)
ЕРС ЛЕХС УКР ДЕБТ ФАНД ЛІМІТЕД	Розподілена квіт	100

2. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.1. Загальна основа формування фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства за 2015 рік складена згідно з принципами міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), які застосовуються з урахуванням вимог законодавства України та інших нормативних актів, що регулюють фінансову звітність Товариства.

Корпоративні стандарти фінансової звітності Товариства за рік, що починається 31 грудня 2015 року, - міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), модифіковані міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Українська ІТМФП, ПМТЛ, вказані в Додатку 1 до річної фінансової звітності Товариства за 2015 рік, а також стандарти фінансової звітності Товариства за 2015 рік, які застосовуються з урахуванням вимог законодавства України.

Підготувавши Товариством фінансову звітність за рік, що починається 31 грудня 2015 року, з урахуванням міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), модифікованих міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та Української ІТМФП, ПМТЛ, вказані в Додатку 1 до річної фінансової звітності Товариства за 2015 рік, Товариство застосувало міжнародні стандарти фінансової звітності Товариства за 2015 рік, які застосовуються з урахуванням вимог законодавства України.

Ця фінансова звітність Товариства за 2015 рік складена згідно з міжнародними стандартами фінансової звітності Товариства за 2015 рік, які застосовуються з урахуванням вимог законодавства України.

17

1. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ

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

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

Види діяльності компанії:

64.19 – Інші види грошового посередництва.

64.91 Фінансовий лізинг

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

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

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

Учасники

Станом на 31 грудня 2015 року зареєстрованими учасниками Компанії є юридична особа, яка володіє часткою у статутному капіталі у розмірі 100% :

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

2. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

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

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

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення

бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протегують вимогам МСФЗ.

2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.3. Припущення про безперервність діяльності

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

2.4. Рішення про затвердження фінансової звітності

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

2.5. Основні принципи фінансової звітності

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.6. Звітний період фінансової звітності

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

2.7. Основи складання звітності

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

3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ.

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

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

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

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

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

Фінансові активи

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

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

1. *Фінансові активи або фінансові зобов'язання, враховані за справедливою вартістю через прибуток або збиток:* є фінансові активи, або фінансові зобов'язання, які придбані або викуплені з метою продажу або викупу найближчим часом; або які є частиною портфеля ідентифікованих фінансових інструментів, керування якими здійснюється спільно, і недавні операції з якими свідчать про тенденцію до отримання короткострокового прибутку; або які є похідними за винятком похідних інструментів, що представляють собою договори фінансової гарантії або класифіковані та ефективні інструменти хеджування, або ті, які після первісного визнання визначені підприємством за справедливою вартістю через прибуток або збиток.
2. *Інвестиції, утримувані до погашення* – непохідні фінансові активи з фіксованими або визначними платежами та фіксованим строком погашення, які підприємство планує і може утримувати до погашення.
3. *Позики і дебіторська заборгованість* – непохідні фінансові активи з фіксованими або визначними платежами, які не котируються на активному ринку, за винятком активів, які підприємство має намір продати негайно або в найближчому майбутньому, які повинні бути класифіковані як призначені для торгівлі, а також активи, які підприємство при первісному визнанні класифікує як обліковані за справедливою вартістю через прибуток і збиток, або активів, класифікованих підприємством при первісному визнанні як наявні для продажу, або активів, за якими власник може не відшкодувати значну частину своїх початкових інвестицій, за винятком випадків, коли це відбувається через погіршення кредитоспроможності.
4. *Фінансові активи, утримувані для продажу* – непохідні фінансові активи, які класифікуються, як наявні для продажу, та не класифікуються як: позики та дебіторська заборгованість, інвестиції, утримувані до погашення, або фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

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

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

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

Первісне визнання та припинення визнання

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

Витрати по нездійсненим угодам відносяться на витрати періоду.

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

Подальша оцінка

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

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

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

Знецінення фінансових активів, дебіторської та іншої дебіторської заборгованості.

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

Для фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю, величина знецінення розраховується як різниця між балансовою вартістю активу та поточною вартістю прогнозованих майбутніх грошових потоків, дисконтованих з використанням ефективної ставки відсотка. При цьому балансова вартість фінансових вкладень на дату відновлення знецінення не може перевищувати амортизовану вартість, яка була б відображена у випадку, якщо б знецінення не визнавалося.

4. НЕОБОРОТНІ АКТИВИ.

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

-меблі офісні - 48 місяців

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

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

- ТОВ «Сіріус Інвест Груп» (ЄДРПОУ 38982479) - 99,99% (в грошовому еквіваленті - 7 199 тис.грн)
- ТОВ «БК «Стромат» (ЄДРПОУ 32527965) - 0,1% (в грошовому еквіваленті - 198,50грн)
- ПАТ «ЗНВКІФ «Еверест» (ЄДРПОУ 38866146) - 100% (1 602 000 шт акцій даного фонду)
-

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

5. ОБОРОТНІ АКТИВИ

Запаси

Запаси станом на 31.12.2015 року відсутні.

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

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

Протягом 2015 року дооцінка та уцінка запасів не здійснювались.

Дебіторська заборгованість

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

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

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

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

Поточні фінансові інвестиції

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

Компанія володіє наступними акціями:

- Акціями простими іменними ВАТ "Агромашбуд" (ЄДРПОУ 33151719) (1 000 000,000 шт. номінальна вартість 0,25 грн за шт), які представлені як фінансові інвестиції в наявності для продажу за ринковою вартістю на дату укладення договору на суму 3 355 966,03 грн (згідно договору купівлі-продажу №Б24/11 від 07.07.2011 року та №Б8823/10 від 20.08.2010 року.);
- Акціями простими іменними ВАТ "Дніпрошина" (ЄДРПОУ 05768898) (7 000 шт. номінальна вартість 50,00 грн за шт.), які представлені як фінансові інвестиції в наявності для продажу за ринковою вартістю на дату укладення договору на суму 350 000,00 грн (згідно договору купівлі продажу ЦП № Б31/11 від 23.09.2011 року);

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

Грошові кошти та їх еквіваленти

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

Депозитний (USD) в ПАТ "Укрексімбанк"	8 385 833.05
Депозитний (USD) в ФІЛІЯ ПАТ "ПУМБ" в м.Києві	2 400.07
ДЕПОЗИТНИЙ в ПАТ "ПУМБ"	100.00
Поточний (USD) в ВАТ "Укрексімбанк"	106 568.48
Поточний (USD) в ПАТ "ПУМБ"	65.04
Поточний 920 в ПАТ "КРЕДІ АГРИКОЛЬ БАНК"	1 359.28
Поточний в Казначейство України(ел.адм.подат.)	26.00
Поточний в ПАТ "ПУМБ"	22 700.03
Поточний в ПАТ "Універсал Банк"	624.90
Поточний в ПАТ "Полтава-банк"	822.91
Поточний Новий в ПАТ "Укрексімбанк"	13 512.36
Разом	8 534 012.11

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

6. КАПІТАЛ

Статутний капітал

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

Статутний капітал сформовано виключно грошовими коштами у повному обсязі.

7. КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРОВАНИСТЬ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Поточні зобов'язання і забезпечення

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

- Поточними зобов'язаннями й забезпеченнями Товариства визнані такі, що мають строк погашення не більше ніж 12 місяців та класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 60 МСБО 1.
- Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги на 31.12.2015 року становить 578 тис. грн. яка складається з заборгованості за послуги, що відносяться до діяльності Товариства.
- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування на 31.12.2015 року становить 48 тис. грн. яка складається з страхових платежів, що відносяться до фінансового лізингу за 2015 рік
- Інші поточні зобов'язання на 31.12.2015 становлять 78 722 тис грн., які складаються з непогашеної кредиторської заборгованості по договорам безвідсоткової фінансової допомоги.

8. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ ТА ВИТРАТИ НА ЗБУТ

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

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

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

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

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

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

- Матеріальні затрати – 1 тис. грн
- Витрати на оплату праці – 158 тис. грн.
- Відрахування на соціальні заходи – 53 тис. грн
- Амортизація – 12 тис. грн

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

Витрати на персонал та відповідні відрахування

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

Інформація щодо виплат провідному управлінському персоналу

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

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

9. ОRENDA

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

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

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

Визначення того, чи є угода орендою, або чи містять вона ознаки оренди, засноване на аналізі змісту угоди на дату початку дії договору. У рамках такого аналізу потрібно встановити, чи залежить виконання договору від використання конкретного активу або активів переходить у право користування активом або активами в результаті даної угоди від однієї сторони до іншої, навіть якщо це вказується у договорі явно.

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

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

10. УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Операційне середовище

Податкове законодавство та умови регулювання в Україні

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

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

11. ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ

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

12. ІНШИЙ ФІНАНСОВИЙ ДОХІД

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

Невизначені податкові позиції

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

Оподаткування

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

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

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

13. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ

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

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

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

Спільний контроль – зафіксоване угодою розподілення прав контролю.

Пов'язані сторони Компанії включають ключовий управлінський персонал, підприємства, які мають спільних власників та перебувають під спільним контролем, підприємства, що

перебувають під контролем ключового управлінського персоналу, а також компанії, стосовно якої у Компанії є істотний вплив.

Пов'язані сторони Компанії:

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

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

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

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

14. ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

15. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

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

16. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

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

Генеральний директор
ТОВ «Кредекс»

Гаркуша Л.В.

Головний бухгалтер
ТОВ «Кредекс»

Корочкіна Г.І.

ВСЬОГО ПРОШНУРОВАНО

ПРОНУМЕРОВАНО ТА

СКРИПЛЕНО ПЕЧАТКОЮ

29 (двадцять дев'ять) аркуш(ів)

Директор

ТОВ АФ "УНІВЕРСАЛ-АУДИТ"

Сіренко Д.В.

