

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2018	01	01
Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «Кредо Солюшнс» за ЄДРПОУ	38150327		
Територія	Оболонский за КОАТУУ	8038000000		
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю за КОПФГ	240		
Вид економічної діяльності	інші види кредитування за КВЕД	64.92		
Середня кількість працівників ¹	2			
Адреса, телефон	провулок Балтійський, буд. 20, м. Київ, 04073	0442278375		

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

БАЛАНС (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2017 р.

Форма №1 за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	1	1
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	1	1
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	28	31
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	10 725	10 691
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	-	-
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	-	-

БАЛАНС (Продовження)

	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
ПАСИВ			
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	293 100	261 950
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(283 241)	(261 114)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	9 859	836
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	7
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	1	1

ТОВ «Кредо Солюшнс»

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	1	-
розрахунками з оплати праці	1630	3	1
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	3	3
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	987	9876
Усього за розділом III	1695	995	9 888
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
БАЛАНС	1900	10 854	10 724

¹ Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «Кредо Солюшнс»	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
			2018	01	01
			38150327		

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід) за 2017 р.

Форма №2 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	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестраховання	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	2	-
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	48 101	-
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції	2122	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(178)	(92)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(25 798)	(282 891)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	2190	22 127	-
збиток	2195	(-)	(282 983)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	22 127	-

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
збиток	2295	(-)	(282 983)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	22 127	-
збиток	2355	(-)	(282 983)
II. Сукупний дохід			
Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	22 127	(282 983)
III. Елементи операційних витрат			
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	20	43
Відрахування на соціальні заходи	2510	4	10
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	25 952	282 930
Разом	2550	25 976	282 983
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	-	-

Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «Кредо Солюшнс»	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
			2018	01	01
			38150327		

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом) за 2017 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	2	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	61 150	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(151)	(42)
Праці	3105	(17)	(33)

ТОВ «Кредо Солюшнс»

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(5)	(10)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(7)	(8)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(2)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
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	(38 710)	(1 996)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	22 262	-2 089
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	1 101
Отримання позик	3305	38 849	987
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	29 960	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(31 150)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-22 261	2 088
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	1	-1
Залишок коштів на початок року	3405	-	1
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1	-

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю «Кредо Солюшнс»

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2018	01	01
38150327		

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2017 рік

Форма № 4 Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	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	293 100	-	-	-	(283 241)	-	-	9 859
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	293 100	-	-	-	(283 241)	-	-	9 859
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	22 127	-	-	22 127
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	(31 150)	-	-	-	-	-	-	(31 150)
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	(31 150)	-	-	-	22 127	-	-	(9 023)
Залишок на кінець року	4300	261 950	-	-	-	(261 114)	-	-	836

ТОВ «КРЕДО СОЛЮШНС»

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КРЕДО СОЛЮШНС»**
**Примітки до фінансової звітності за рік,
що закінчився 31 грудня 2017 року**

Зміст

Найменування розділів Приміток

1. Інформація про Товариство
2. Загальна основа формування фінансової звітності:
 - 2.1 Достовірне подання та відповідність МСФЗ.
 - 2.2 Нові МСФЗ та їхній вплив на фінансову звітність та Зміни в МСФЗ для річної фінансової звітності 2017 року
 - 2.3 Валюта подання фінансової звітності
 - 2.4 Припущення про безперервність діяльності
- Рішення про затвердження фінансової звітності.
- Звітний період фінансової звітності.
3. Суттєві положення облікової політики:
 - 3.1 Основа (або основи) оцінки, що застосовані при складанні фінансової звітності.
 - 3.2 Загальні положення щодо облікових політик.
 - 3.2.1 Основа формування облікових політик
 - 3.2.2 Інформація про зміни в облікових політиках
 - 3.2.3 Форма та назви фінансових звітів.
 - 3.2.4 Методи подання інформації у фінансових звітах
 - 3.3 Облікові політики щодо фінансових інструментів
 - 3.3.1 Визнання та оцінка фінансових інструментів
 - 3.3.2 Грошові кошти та їхні еквіваленти
 - 3.3.3 Дебіторська заборгованість
 - 3.3.4 Зобов'язання.
 - 3.3.5 Згорання фінансових активів та зобов'язань
 - 3.4 Облікові політики щодо основних засобів
 - 3.4.1 Визнання та оцінка основних засобів
4. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності
 - 4.1 Забезпечення
 - 4.2 Виплати працівникам
 - 4.3 Доходи та витрати
5. Основні припущення, оцінки та судження
 - 5.1 Судження щодо операцій, подій, або умов за відсутності конкретних МСФЗ.
 - 5.2 Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів
 - 5.3 Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів
 - 5.4 Судження щодо виявлення ознак знецінення активів
6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості.
 - 6.1 Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю
 - 6.2 Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток.
 - 6.3 Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості
 - 6.4 Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості
 - 6.5 Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості. Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю»
 7. Розкриття інформації, що підтверджує статті, які подані у фінансових звітах.
 - Примітка 7.1 Основні засоби
 - Примітка 7.2 Інвестиції пов'язаним сторонам за методом участі у капіталі.
 - Примітка 7.3 Грошові кошти
 - Примітка 7.4 Статутний капітал
 - Примітка 7.5 Зобов'язання
 - Примітка 7.6 Доходи
 - Примітка 7.7 Витрати
 - Примітка 7.8 Прибутки та збитки
 - Примітка 7.9 Оподаткування
8. Розкриття іншої інформації
 - Примітка 8.1 Умовні зобов'язання та невизначені контрактні зобов'язання
 - Примітка 8.2 Судові процеси
 - Примітка 8.3 Розкриття інформації з пов'язаними сторонами
 - Примітка 8.4 Цілі та політика управління фінансовими ризиками
 - Примітка 8.4.1 Кредитний ризик
 - Примітка 8.4.2 Ринковий ризик
 - Примітка 8.4.3 Ризик ліквідності
 - Примітка 9. Управління капіталом
 - Примітка 10. Події після звітної дати

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО

Найменування Товариства: Товариство з обмеженою відповідальністю «КРЕДО СОЛЮШНС» (надалі - Товариство).

Юридичний статус ТОВ «КРЕДО СОЛЮШНС»

Товариство з обмеженою відповідальністю «КРЕДО СОЛЮШНС» є юридичною особою з моменту його державної реєстрації, засноване у 2012 році у відповідності до законодавства України, зареєстроване Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України як фінансова установа.

(Свідчення про реєстрацію фінансової установи ТОВ «КРЕДО СОЛЮШНС» серія та номер ФК №363 від 22.11.2012 року. Розпорядження Комісії від 22.11.2012 р. №2362, термін дії Свідчення необмежений. Код фінансової установи 13).

ТОВ «КРЕДО СОЛЮШНС» має право надавати наступні фінансові послуги:

- надавати послуги з факторингу, на підставі отриманої ліцензії Нацкомфінпослуг на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, розпорядження Нацкомфінпослуг №3134 від 11.07.2017 року;
- У 2017 році Товариство надавало послуги з факторингу.

Офіс Товариства знаходиться в Україні у м. Києві, Балтійський провулок 20.

Учасники

Станом на 31 грудня 2017 року єдиним зареєстрованим учасником Компанії є ТОВ «НЕОН СІТІ ГРУП» юридична особа, яка володіє 100% часткою.

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 закінчується 31 грудня 2017 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 2017 року, що офіційно оприлюднені 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 2017 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, збалансованої та зрозумілої інформації.

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

галтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

2.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності та зміни в МСФЗ для річної фінансової звітності 2017 року

МСФЗ (IAS) 8.30 вимагає розкриття в звітності стандартів, які були випущені, але ще не набрали чинності. Такі вимоги забезпечують розкриття відомої або такої, що піддається оцінці інформації, що дозволяє користувачам оцінити можливий вплив вживання цих МСФЗ на фінансову звітність компанії.

Нижче наведено стандарти та роз'яснення, які були випущені, але не вступили в силу на дату випуску фінансової звітності нашого Товариства. ТОВ «КРЕДО СОЛЮШНС» має намір застосувати ці стандарти з дати їх вступу в силу.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

У липні 2014 року Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка замінює МСБО (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та усі попередні редакції МСФЗ (IFRS) 9. МСФЗ (IFRS) 9 об'єднує разом три частини проекту з обліку фінансових інструментів: класифікація і оцінка, знецінення та облік хеджування. МСФЗ (IFRS) 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 р. або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 7 і МСФЗ (IFRS) 9 «Дата обов'язкового вступу в силу МСФЗ (IFRS) 9 і розкриття інформації при переході до нового порядку обліку» і МСФЗ (IFRS) 9 (в редакції 2013 року) («Облік хеджування і поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IFRS) 7 і МСФЗ (IAS) 39»). Організація повинна застосувати МСФЗ (IFRS) 9 (в редакції 2014 року) до річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Однак для річних періодів, що починаються до 1 січня 2018 року, організація може застосувати більш ранні редакції МСФЗ (IFRS) 9 замість застосування МСФЗ (IFRS) 9 (в редакції 2014 року), але тільки в тому випадку, якщо відповідна дата першого застосування доводиться на період до 1 лютого 2015 року.

МСФЗ (IFRS) 15 «Дохід від договорів з клієнтами»

МСФЗ (IFRS) 15 був випущений в травні 2014 року і передбачає модель, що включає п'ять етапів, які будуть застосовуватися щодо виручки за договорами з покупцями. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається у сумі, що відбиває відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг покупцю. Новий стандарт по виручці замінить всі існуючі вимоги МСФЗ до визнання виручки. Після того, як Рада з МСФЗ закінчить роботу над поправками, які відкладуть дату набрання силу на один рік для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 р. або після цієї дати буде вимагатися повне ретроспективне застосування або модифіковане ретроспективне застосування, при цьому допускається дострокове застосування.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його залежною організацією або спільним підприємством»

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається залежною організацією або спільному підприємству або вносяться в них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його залежною організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають внаслідок продажу або внеску активів, які не становлять собою бізнес, визнаються тільки в межах часток участі, наявних у інших, ніж організація інвесторів в залежності організації або спільному підприємстві. Рада по МСФЗ перенесла дату вступу цих поправок в силу на невизначений строк, однак підприємство, яке застосовує ці поправки достроково, повинна застосувати їх перспективно.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Класифікація та оцінка операцій по виплатах на основі акцій»

Рада по МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Виплати на основі акцій», в яких розглядаються три основних аспекти: вплив умов переходу прав на оцінку операцій по виплатах на основі акцій з розрахунку грошовими засобами; класифікація операцій по виплатах на основі акцій умовою розрахунків на нетто-основі для зобов'язань по податку, який утримується у джерела, облік змін умов операцій по виплатах на основі акцій, в результаті чого операція припиняє класифікуватися як операція з грошовими коштами і починає класифікуватися як операція з розрахунками дольовими інструментами.

При прийнятті поправок організації не зобов'язані перераховувати інформацію за попередні періоди, однак допускається ретроспективне застосування за умови застосування поправок по відношенню до всіх трьох аспектів та виконання інших критеріїв. Поправки вступають в силу для річних періодів, які починаються 01 січня 2018 року, або після цієї дати. Допускається дострокове застосування.

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

МСФЗ (IFRS) 16 був випущений у січні 2016 року і замінює собою МСФЗ (IAS) 17 Оренда.

Роз'яснення КРМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення наявності в угоді ознак оренди»/роз'яснення ПКР(SIC) 415 «Операція оренда-стимули» та Роз'яснення ПКР (SIC) 27 «Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди». МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, представлення та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали усі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку у балансі, аналогічно порядку обліку, який передбачено МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди.

Порядок обліку для орендодавця у відповідності з МСФЗ (IFRS) 16 практично не змінюється у порівнянні з діючими вимогами МСФЗ (IAS) 17.

МСФЗ (IFRS) 16 вступає в силу по відношенню річних періодів, які почнуться з 1 січня 2019 року, або після цієї дати. Допускається дострокове застосування, але не раніше застосування підприємством МСФЗ (IFRS) 15.

МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування»

У травні 2017 року Рада по МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування».

МСФЗ (IFRS) 17 представляє всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи всі доречні аспекти обліку. В основі МСФЗ (IFRS) 17 міститься загальна модель, яка доповнена наступним:

- Певні модифікації для договорів страхування з прямою участю в інвестиційному доході (метод перемінної винагороди).
- Спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів.
- МСФЗ (IFRS) 17 вступає в силу по відношенню до звітних періодів, які починаються з 1 січня 2021 року, або після цієї дати, при цьому вимагається представити порівняльну інформацію. Допускається дострокове застосування за умови, що підприємство застосовує МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування МСФЗ (IFRS) 17, або до неї.

Поправки до МСФЗ (IAS) 40 «Переводи інвестиційної нерухомості з категорії в категорію»

Поправки роз'яснюють, коли підприємство повинно перевести об'єкти нерухомості, включаючи нерухомість. Яка знаходиться в процесі будівництва або розвитку, в категорію, або з категорії інвестиційної нерухомості.

Поправки вступають в силу у відношенні до річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 року. Допускається дострокове застосування за умови розкриття даного факта.

Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2014-2016 рр. (випущені в грудні 2016 року).

Ці удосконалення включають наступні:

МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»-відальнені короткострокових звільнень для підприємств, які перше застосовують МСФЗ.

ТОВ «Кредо Солюшнс»

Короткострокові звільнення, які передбачені пунктами Е3-Е7 МСФЗ (IFRS) 1, були видалені оскільки вони виконали свою функцію. Дані поправки вступають в силу з 1 січня 2018 року.

МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства» – Роз'яснення того, що рішення оцінювати об'єкти інвестицій по справедливій вартості через прибуток, або збиток повинно прийматися окремо для кожного інвестиції.

Дані поправки застосовуються ретроспективно і вступають в силу 1 січня 2018 року. Допускається дострокове застосування.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 4 «Застосування МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» разом з

МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування».

Дані поправки прибирають проблеми, які виникли у зв'язку із застосуванням нового стандарту по фінансовим інструментам, МСФЗ (IFRS) 9, до впровадження МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування», який замінює собою МСФЗ (IFRS) 4. Поправки передбачають дві можливості для підприємств, які випускають договори страхування: тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 та метод накладання. Тимчасове звільнення вперше застосовується по відношенню до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року, або після цієї дати.

Роз'яснення КРМФЗ (IFRIC) 22 «Операції в іноземній валюті і попередня оплата»

В роз'ясненні пояснюється, що датою операції з метою визначення обмінного курсу, який повинен використовуватися при початковому визнанні відповідного активу, витрат чи доходу (або його частини) при припиненні визнання немонетарного активу або немонетарного зобов'язання, які виникають в результаті здійснення зворотного зворотного отримання попередньої оплати, являється дата, на яку підприємство спочатку визнає немонетарний актив або немонетарне зобов'язання, яке виникає в результаті здійснення чи отримання попередньої оплати. У разі декількох здійснень операцій або отримання попередньої оплати підприємство повинно визначити дату операції для кожної виплати чи отримання попередньої оплати.

Роз'яснення вступає в силу для річних звітних періодів, починаючи з 1 січня 2018 року.

Роз'яснення КРМФЗ (IFRIC) 23. «Невизначеність у відношенні правил об'явлення податку на прибуток»

Роз'яснення розглядають порядок обліку податку на прибуток, коли існує невизначеність податкових трактовок, що впливає на застосування МСФЗ (IAS) 12.

Роз'яснення не застосовується до податків і зборів, які не відносяться до сфери застосування МСФЗ (IAS) 12, а також не містить особливих вимог, які стосуються процентів і штрафів, які пов'язані з невизначеними податковими трактовками.

Роз'яснення вступає в силу для річних звітних періодів, починаючи з 1 січня 2019 року, або після цієї дати.

ЗМІНИ В МСФЗ ДЛЯ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ 2017 року :

МСФЗ (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів» доповнений вимогами до розкриття суттєвої інформації щодо змін у зобов'язаннях, пов'язаних з фінансовою діяльністю компанії (п. 44а МСФЗ (IAS) 7). тепер в звіті необхідно вказувати:

- зміни в результаті грошових потоків від фінансової діяльності;
- зміни в результаті отримання або втрати контролю над дочірніми організаціями та іншими бізнесами;
- вплив змін курсів валют;
- зміни у справедливій вартості;
- інші зміни.

У МСФЗ (IAS) 12 «Податки на прибуток» внесені поправки в частині визнання відкладених податкових активів щодо нерезалізованих збитків (п. 29А МСФЗ (IAS) 12). Стандарт доповнений ілюстрацією того, як в результаті зниження справедливої вартості фінансового інструменту через зростання ринкової процентної ставки виникає віднімання податкова різниця. Адаже при продажу або погашення такого активу організація отримує відрахування для цілей оподаткування в розмірі номінальної (а не справедливої) вартості активу і тим самим зможе реалізувати відстрочений податковий актив.

МСФЗ (IFRS) 12 «Розкриття інформації про участь в інших організаціях» зобов'язує розкривати в примітках до фінансової звітності інформацію про дочірніх і асоційованих організаціях, спільних підприємствах та операціях.

Перераховані вище зміни не вплинули на модель звітності Товариства за 2017 рік.

2.3. 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.

2.4. 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.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 29 січня 2018 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.6. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2017 року.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінка за справедливою вартістю» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства» – за методом участі в капіталі інших підприємств. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається за використанням наявної інформації про ринки і відповідних методів оцінки

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики – конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка містить доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорій статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

Товариство не застосовувало зміни в облікових політиках в 2017 році порівняно із обліковими політиками, які Товариство використовувало для складання фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2016 року.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визначених у прибутку або збитку, за класифікацією, основаною на методі «функції витрат» або «собівартості реалізації», згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- фінансовий актив, доступний для продажу;
- інвестиції, утримувані до погашення;
- дебіторська заборгованість;
- кредиторська заборгованість.

Під час першого визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

3.3.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які значно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визнається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами НБУ.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації), ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

3.3.3. Дебіторська заборгованість

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

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

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Дебіторська заборгованість може бути несаєсованою призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах. Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

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

3.3.4. Зобов'язання

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із вищевказаних ознак:

Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом 12 місяців після звітного періоду;

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

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

3.3.5. Зортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

3.4. Облікові політики щодо основних засобів.

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

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

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

(Примітка 7.1)

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

4.1. Забезпечення

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

(Примітка 7.5)

ТОВ «Кредо Солюшнс»

4.2. Виплати працівникам

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

(Примітка 7.7)

4.3. Доходи та витрати

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

Дохід визнається у звіті про фінансові результати за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

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

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

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

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

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

Витрати визнаються у звіті про фінансові результати також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

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

(Примітки 7.6 та 7.7)

5. Основні припущення, оцінки та судження

Підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Об'єкти, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

5.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

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

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

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятні наведені далі джерела та враховує їх у низхідному порядку:

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

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

5.2. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати оферти і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів і разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

5.3. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

5.4. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва 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 визнання фінансового активу.

6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості**6.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю**

Такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 39 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки

6.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

Товариство має сформулювати закриті вхідні дані, користуючись найкращою інформацією, наявною за даних обставин, яка може включати власні дані Товариства. У процесі формування закритих вхідних даних Товариство може розпочати зі своїх власних даних, але воно має скорегувати ці дані, якщо доступна у розумних межах інформація свідчить про те, що інші учасники ринку використали б інші дані або Товариство має щось особливе, чого немає у інших учасників ринку (наприклад, притаманну Товариству синергію). Товариству не потрібно докладати вичерпних зусиль, щоб отримати інформацію про припущення учасників ринку. Проте, Товариство має взяти до уваги всю інформацію про припущення учасників ринку, яку можна достатньо легко отримати. Закриті вхідні дані, сформовані у спосіб, описаний вище, вважаються припущеннями учасників ринку та відповідають меті оцінки справедливої вартості.

Товариство здійснює безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань із використанням закритих вхідних даних 3-го рівня, які протягом поточного звітного періоду не призвели до зміни розміру прибутку або збитку звітного періоду.

6.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

тис. грн.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016	
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	-	-	-	-	10691	10725	10691
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	-	-	9876	987	-	-	9876

6.4. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У Товариства за звітний період відсутнє переміщення між 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості.

6.5. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

тис. грн.

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	10691	10725	10795	10691
Інвестиції доступні для продажу	-	-	-	-
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	9876	987	9876	987

Справедливу вартість дебіторської та кредиторської заборгованості неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкових котирувань цих активів. Дебіторська заборгованість оцінюється за її справедливою вартістю на дату укладання угоди плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до фінансового активу згідно затвердженої облікової політики.

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звіт-

ТОВ «КРЕДО СОЛЮШНС»

ності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

7. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах Примітка 7.1. Основні засоби (тис.грн)

Станом на 31 грудня 2016 та 2017 основні засоби відсутні.

Примітка 7.2 Інвестиції пов'язаним сторонам за методом обліку участі у капіталі:

Станом на 31 грудня 2017 «Інвестиції пов'язаним сторонам за методом обліку участі у капіталі» складають 0.00 грн та 0% відповідно.
Кошти в розмірі 100,0 тис.грн отримані ТОВ «Кредо Солюшнс», та обліковувались на рахунку 14.3 «Інвестиції несвязаним сторонам» згідно Договору про продаж частки (корпоративних прав) у статутному капіталі ТОВ «Кременчуцький Автоскладальний Завод» були повернуті контрагенту ТОВ «Автопром» у повному обсязі 30.01.2017 р.

Примітка 7.3. Грошові кошти та їх еквіваленти (грн)

Станом на 31.12.2016 та 31.12.2017 року грошові кошти склалися з залишків на банківських рахунках, а саме:

Банк	Рахунок	Сума на 31.12.2017 року (грн).	Сума на 31.12.2016 року (грн)
АБ «ПІВДЕННИЙ»	26501010042152(980)	901.40	-
	Всього	901.40	-

Примітка 7.4 Статутний капітал

Станом на 31.12.2017 року зареєстрований статутний капітал Товариства з обмеженою відповідальністю «КРЕДО СОЛЮШНС» становив 261 950 тис. грн., що відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам.

Структура статутного капіталу представлена наступним чином:
Один учасник – юридична особа, частка в статутному капіталі 261 950 тис. грн або 100 % частка, ТОВ «НЕОН СІТІ ГРУП». Зареєстрований 04073м. Київ, провулок Балтійський, буд. 20.

Протоколом 06/06-17 від 06.06.2017 Загальних зборів Учасників було прийнято рішення про зменшення Статутного Капіталу на 31 150 тис.грн, та затверджено Статутний капітал у розмірі 261 950 тис.грн.

Заборогованості перед Учасником на 31.12.2017 немає.

Примітка 7.5 Зобов'язання (тис.грн)

Поточні зобов'язання і забезпечення

Поточні зобов'язання станом на 31 грудня 2017 року представлені таким чином: Інші поточні зобов'язання становлять 9876 тис. грн. та складаються з зобов'язаності за договорами поворотної фінансової допомоги.

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги становить 7 тис. грн і складаються з розрахунків з вітчизняними та іноземними постачальниками.

Станом на 31 грудня 2017 року Компанія не мала простроченої та сумнівної іншої кредиторської заборгованості (31 грудня 2017 року: строк виникнення такої заборгованості не перевищував 365 днів). Балансова вартість іншої кредиторської заборгованості дорівнює її справедливій вартості.

тис.грн.

Станом на 31.12.2017 року		Станом на 31.12.2016 року	
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи та послуги, тис. грн.	7	Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи та послуги, тис. грн.	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	-	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	1
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	1	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	1
Поточні забезпечення, тис. грн.	3	Поточні забезпечення, тис. грн.	3
Інші поточні зобов'язання, тис. грн.	9876	Інші поточні зобов'язання, тис. грн.	987
Усього	9888	Усього	995

Короткострокові кредити банків

Короткострокових кредитів немає.

Інші довгострокові фінансові зобов'язання

Інших довгострокових фінансових зобов'язань не має.

Примітка 7.6 Доходи (тис.грн)

У 2017 р. ТОВ «КРЕДО СОЛЮШНС» отримало наступні доходи:

тис.грн

За 2017 рік		За 2016 рік	
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) тис.грн.	2	Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) тис.грн.	-
Інший операційний дохід, тис. грн.	48101	Інший операційний дохід, тис. грн.	-
Усього	48103	Усього	-

Чистий дохід від реалізації послуг за 2017 рік склав – 48 103 тис. грн. складається з отриманого доходу по укладенням договорам факторингу.

Примітка 7.7 Витрати (тис.грн)

Елементи операційних витрат представлені наступним чином:

За 2017 рік		За 2016 рік	
Матеріальні затрати, тис. грн.	-	Матеріальні затрати, тис. грн.	-
Витрати на оплату праці, тис. грн.	20	Витрати на оплату праці, тис. грн.	43
Відрахування на соціальні заходи, тис. грн.	4	Відрахування на соціальні заходи, тис. грн.	10
Амортизація, тис. грн.	-	Амортизація, тис. грн.	-
Усього	24	Усього	53

Інші операційні витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року склали 25 952 тис. грн., в які входять списання заборгованості, розрахунково-касове обслуговування, розрахунки з вітчизняними постачальниками, списання заборгованості та ін.

За 2017 рік		За 2016 рік	
Інші операційні витрати, тис. грн.	25 952	Інші операційні витрати, тис. грн.	282 930

в тому числі:

За 2017 рік(тис.грн)		За 2016 рік (тис.грн)	
Витрати на рохрахунково-касове обслуговування	6	Витрати на рохрахунково-касове обслуговування	4
Інші операційні витрати	25 761	Інші операційні витрати	282 891
Витрати на організаційне та методологічне забезпечення здійснення діяльності (юридичні послуги та послуги з інформатизації)	185	Витрати на організаційне та методологічне забезпечення здійснення діяльності (юридичні послуги та послуги з інформатизації)	35
Усього	25 952	Усього	282 930

Витрати на персонал та відповідні відрахування (тис.грн)

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

Інформація щодо виплат провідному управлінському персоналу (тис.грн)

Загальний розмір винагород вищому керівництву (заробітна плата та відрахування на соціальні заходи), включений до складу адміністративних витрат, представлений у такий спосіб:

	2017 рік	2016 рік
Винагороди вищому керівництву, тис.грн	20	43
Податки й відрахування по заробітній платі, тис.грн	4	10
Усього винагород	24	53

Примітка 7.8 Прибутки та збитки (тис.грн)

Діяльність підприємства у 2017 була прибутковою. Підприємство має збиток минулих періодів. Об'єкт оподаткування за 2017 рік складає -261 078 тис.грн.

Податок на прибуток не нараховувався та не відображається у фінансовій звітності підприємства за 2017 рік.

За 2017 рік		За 2016 рік	
Прибуток підприємства, тис. грн.	-	Прибуток підприємства, тис. грн.	-

Примітка 7.9 Оподаткування

Податок на прибуток повинен бути відображений 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.

За 2017 рік сума податку на прибуток становить 0 тис. грн.

Примітка 8. Розкриття іншої інформації

Примітка 8.1 Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання

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

Примітка 8.2 Судові процеси

Станом на звітну дату ТОВ «КРЕДО СОЛЮШНС» є учасником судових процесів, по дебіторській заборгованості по Договорам факторингу минулих років. Об'єкція активів компанії станом на 31.12.2017 відсутні.Кримінальні провадження відносно Товариства у періоді, що перевіряється відсутні.

Примітка 8.3 Розкриття інформації про пов'язані сторони

Станом на 31.12.2017 року пов'язаними сторонами з ТОВ «КРЕДО СОЛЮШНС» є:

№	Пов'язана сторона	Підстава
1	ТОВ «НЕОН СІТІ ГРУП». Код ЄДРПОУ 38347627	Учасник ТОВ «КРЕДО СОЛЮШНС», якому належить 100% частки у статутному капіталі.
	П.С. Домков, Облікова картка платника податків 3029003193	Директор ТОВ «КРЕДО СОЛЮШНС», Наказ про призначення №13 від 22 лютого 2016 року

Господарських операцій з пов'язаними сторонами у 2017 році відбувалося. Наявність операцій з ними.Договір поворотної фінансової допомоги №НСГ/ФП001-1 від 14.07.2016 р. з ТОВ «НЕОН СІТІ ГРУП» Заборгованість перед товариством на 31.12.2017 складає 562 805,00 грн.

Примітка 8.4 Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитися унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямки впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

8.4.1. Кредитний ризик

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

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповнення депозитів протягом останніх п'яти років.

8.4.2. Ринковий ризик

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

ТОВ «КРЕДО СОЛЮШНС»

ризик), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

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 Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Примітка 8.4.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставок 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.

Примітка 9. Управління капіталом

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

Керівництво Товариства здійснюватиме 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.

Згідно чинного законодавства фінансові компанії, які планують надавати один вид фінансових послуг, зобов'язані мати власний капітал у розмірі не менше 3 млн гривень.

Власний капітал компанії, які планують надавати два і більше видів фінансових послуг, не повинен бути менше 5 млн гривень.

Станом на 31.12.2017 року власний капітал Товариства становив 836 тис.грн. Власний капітал не відповідає вимогам законодавства, Товариство надає окреме пояснення до звітності.

Примітка 10. Події після звітної дати.

Після звітної дати (31 грудня 2017 року) не відбулося жодних подій, які справили б істотний вплив на показники фінансової звітності Товариства.

Директор
ТОВ «КРЕДО СОЛЮШНС»

Домков С.П.

Головний бухгалтер
ТОВ «КРЕДО СОЛЮШНС»

Линецька Н.В.

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
Товариства з обмеженою відповідальністю
«КРЕДО СОЛЮШНС»
за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2017 року.**

м. Київ

24.04.2018 р.

Адресат:

Звіт незалежного аудитора признається засновникам та керівництву ТОВ «КРЕДО СОЛЮШНС», фінансовий звіт якого перевірявся.

Аудитор надає згоду, в разі прийняття рішення керівництвом Товариства, щодо надання цього Звіту незалежного аудитора Національній комісії, що здійснює державне регулювання в сфері ринків фінансових послуг України та всім користувачам звітності ТОВ «КРЕДО СОЛЮШНС».

А. ЗВІТ З АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**Думка із застереженням**

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів звітності за МСФЗ (далі – «фінансова звітність») ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДО СОЛЮШНС», надалі, ТОВ «КРЕДО СОЛЮШНС» (далі за текстом – «Товариство», «Компанія») (код ЄДРПОУ 38150327), місцезнаходження: 04073, Україна, м. Київ, пров. Балтійський, буд. 20 яка складається із:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2017 року;
- звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2017 рік;
- звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2017 рік;
- звіт про власний капітал за 2017 рік;
- стилізований виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Фінансову звітність було складено управлінським персоналом із використанням концептуальної основи спеціального призначення, що ґрунтується на застосуванні вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, річна фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства з обмеженою відповідальністю «КРЕДО СОЛЮШНС» станом на 31.12.2017 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до застосовуваної концептуальної основи фінансової звітності Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (МСА). Аудиторами були виконані процедури, які обґрунтовують думку щодо відсутності в бухгалтерському обліку суттєвих перекручень, що впливають на показники фінансової звітності. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено у розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ми зазначаємо, що при проведенні аудиторської перевірки комплексу річної фінансової звітності Товариства, виявлено не нарахування резерву відсотку (поточні забезпечення). Оскільки значення цього показника не перевищує межу суттєвості для цієї звітності, то це опосередковано впливає на розмір власного капіталу.

Станом на 31 грудня 2017 року Товариство не здійснило оцінку чистої вартості реалізації поточної дебіторської заборгованості та не визначило резерв сумнівних боргів, що не відповідає МСБО 39, на вимогу якого Товариство повинно було перевірити свої активи на предмет можливого знецінення. Аудитору були надані докази про підтвердження розміру дебіторської заборгованості та заповнення управлінського персоналу про довільність з дебіторами, про погашення заборгованості в короткотерміновому періоді.

Ми отримали обґрунтовану впевненість щодо відсутності у річній фінансовій звітності ТОВ «КРЕДО СОЛЮШНС» суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

На думку аудитора вище зазначене в сукупності є важливим для користувачів фінансової звітності Товариства, але доходить висновку, що можливий вплив на фінансову звітність не виявлених викривлень може бути суттєвим, але не всеохоплюючим, тому ми вважаємо за доцільно модифікувати нашу думку.

Ключові питання аудиту

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

Аудит здійснювався у відповідності з вимогами Закону України «Про аудиторську діяльність» від 22.04.93р. № 3125-XII зі змінами та доповненнями; Закону України від 16.07.1999р. № 996-XIV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»; Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» від 12.07.2001р. № 2664-III; Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 14.10.2014 № 1702-VII, інших законодавчих актів України, Порядком надання звітності фінансовими компаніями, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг можливість надавати фінансові послуги, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 27 від 27.01.04р., з урахуванням змін і доповнень, внесених в перелічені нормативні акти на дату складання висновку; та відповідно до вимог «Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг», (далі – МСА), виданого 2015 – го року, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту на підставі рішення Аудиторської палати України від 04.05.2017 р. №344, методичних рекомендацій Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України №142 від 01.02.2018р., Цивільного та Господарського кодексу України. Вище вказані та інші законодавчі та нормативні акти було розглянуто аудиторами при аудиті фінансової звітності.

Аудиторами проведена перевірка фінансових звітів із застосуванням процедури: аналіз, вибірка, порівняння фінансової інформації, оцінка ризиків, тестування та інше, що характеризують діяльність Товариства за 2017 рік.

Керуючись власним досвідом, застосувавши оціночний метод визначення аудиторського ризику, тобто ризику, що беруть на себе аудиторі даючи висновок про повну вірогідність даних зовнішньої звітності, в той час як там можливі помилки і пропуски, що не потрапили в поле зору аудиторів, рахуємо, що в даній перевірці існував середній аудиторський ризик. Ця оцінка аудиторського ризику була використана при плануванні перевірки.

Мета аудиторського висновку (звіту незалежних аудиторів) – згідно з Міжнародним стандартом аудиту 200 «Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно до міжнародних стандартів аудиту» є підвищення ступеня довіри визначених користувачів до фінансової звітності, що досягається наданням аудитором можливості висловити свою думку стосовно того, чи відповідає підготовлений фінансовий звіт у всіх суттєвих аспектах зазначений концептуальній основі фінансової звітності.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, затверджена до вилучення 25.02.2018 року і підписана управлінським персоналом в особі директора Товариства та головним бухгалтером.

Товариство веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність в українській гривні (грн.), яка є функціональною валютою подання фінансової звітності. Матеріальною підставою для бухгалтерського обліку господарських операцій були первинні документи: вся інформація, що міститься в них, систематизована на рахунках бухгалтерського обліку методом подвійного запису.

При підготовці фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ, вироблені судження, оцінки та припущення, що впливають на застосування облікової політики. Допущення і оцінки відносяться в основному до визначення строків експлуатації, погашення майбутніх вигод.

Класифікацію та оцінку всіх видів активів, тобто ресурсів, контрольованих Товариством в результаті минулих подій, використання котрих, як очікується, призведе до отримання економічних вигод у майбутньому, в цілому зроблено коректно. Відповідну інформацію розкрито згідно вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності. Принципи облікової політики були послідовно застосовані до всіх періодів при підготовці Товариством фінансової звітності за МСФЗ.

Інформацію про зобов'язання, тобто теперішню заборгованість Товариства, яка виникла внаслідок минулих подій і погашення якої, за очікуваннями, спричинить вилучення ресурсів з Товариства, котрі втілюють в собі майбутні економічні вигоди, розкрито відповідно до вимог МСФЗ.

Аудит передбачав вибіркочну перевірку документації, яка підтверджує суми і показники фінансової звітності станом на 31.12.2017 року. Шляхом тестування аудитором перевірена інформація, що підтверджує цифровий матеріал, покладений в основу складання звітності.

Під час перевірки були розглянуті бухгалтерські принципи оцінки статей балансу. Інформація, що міститься у цих звітах, базується на даних бухгалтерського обліку, звітності та документах ТОВ «КРЕДО СОЛЮШНС», що були надані аудитором директором та працівниками Товариства, яка вважається надійною та достовірною. На думку аудитора фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, складена в усіх суттєвих аспектах, відповідно до прийнятої Концептуальної основи.

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

Інші питання (елементи)

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність
Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї фінансової звітності згідно з вищезазначеною концептуальною основою загального призначення, а саме Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірності представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідних принципів бухгалтерського обліку, облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Управлінський персонал відповідає за твердження, що інформація щодо стосунків пов'язаних сторін належно відображені в обліку, що всі виконані операції відображені в облікових записях, що невідправлені викривлення є несуттєвими як окремо, так і для фінансової звітності в цілому.

Управлінський персонал несе відповідальність за твердження:
■ що аудиторам надано доступ до всієї інформації, яка є доречною, всі облікові реєстри та підтверджені документи, всі протоколи зборів та ін.;

- що не має жодних планів або намірів, що можуть суттєво змінити балансову вартість або класифікацію активів і зобов'язань, відображених у фінансових звітах;
- що фінансова компанія має право власності на всі свої активи, а інформація про обмеження права власності надана до перевірки;
- що в обліку відображено усі зобов'язання та розкрито всі гарантії, надані третім сторонам;
- що не існує подій, що відбулися після закінчення періоду та які потребують додаткового коригування або розкриття у фінансових звітах або у Примітках до них;
- що розкрили всю інформацію в зв'язку з шахрайством, яка їм відома.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо зазначених вище форм звітності за 2017 рік, виходячи з результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, видання 2015 року.

ТОВ «КРЕДО СОЛЮШНС»

Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також зобов'язують аудитора планувати та здійснювати аудиторську перевірку з метою одержання обґрунтованої впевненості в тому, що звіт складений відповідно до прийнятої концептуальної основи.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання.

Аудиторська перевірка включає також оцінку застосованих принципів бухгалтерського обліку й суттєвих облікових оцінок, прийнятність облікових оцінок, здійснених управлінським персоналом, а також оцінку загального подання фінансової звітності за МСФЗ та відповідності використаної облікової політики.

Аудитор не несе відповідальності за достовірність фінансової звітності після дати підписання аудиторського звіту. Після фактичного підписання й до офіційного надання фінансової звітності Товариства, відповідальність за інформування про подальші події, які впливають на достовірність звітності, повністю лежить на керівництві Товариства.

Процедури аудиту було сформовано з врахуванням оцінених ризиків суттєвого викривлення фінансових звітів внаслідок шахрайства чи помилок з МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Пояснювальний параграф та обмеження щодо використання

Ми звертаємо увагу на те, що даний фінансовий звіт було підготовлено в рамках Міжнародних стандартів фінансової звітності, що були дієйні станом на 31.12.2017 року, тому фінансова звітність може потребувати коригувань на початок періоду для першого повного пакету фінансової звітності станом на 31 грудня 2018 року й за рік, який закінчиться на указану дату. Товариство буде зобов'язане при складанні першого повного пакету фінансової звітності за МСФЗ за 2018 рік, за потреби, повернутися й внести зміни. Згідно з МСФЗ тільки повний комплект фінансової звітності разом із порівняльною фінансовою інформацією та пояснюючими примітками може забезпечити достовірне представлення фінансового стану Товариства, результатів її операційної діяльності та руху грошових коштів згідно МСФЗ.

Ми звертаємо увагу на те, що фінансову звітність Товариства з обмеженою відповідальністю «КРЕДО СОЛЮШНС» складено за формами, встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затверджене наказом МФУ від 07.02.2013 р. № 73, з урахуванням норм МСФЗ, які застосовуються, щодо звітного періоду, який закінчився 31.12.2017р.

Наша думка щодо цих питань не модифікована.

Звіт про інші правові та регуляторні вимоги

Відповідності розміру статутного та власного капіталу вимогам чинного законодавства України

Власний капітал ТОВ «КРЕДО СОЛЮШНС» складається із статутного капіталу, нерозподіленого збитку.

Формування статутного фонду ТОВ «КРЕДО СОЛЮШНС» здійснено виключно за рахунок грошових коштів.

Статутний капітал ТОВ «КРЕДО СОЛЮШНС», згідно Статуту, складає 261 950 тис грн. (двісті дев'яносто три мільйона сто тисяч гривень). Статутний капітал сплачено на 100%.

Внески до статутного капіталу розподіляються між учасниками наступним чином:

Учасник фізична особа (юридична особа) назва	Частка тис грн.	Частка %
Товариство з обмеженою відповідальністю «НЕОН СІПІ ГРУП»	261 950	100
Всього	261 950	100

У перевіряемому періоді відбулося зменшення статутного капіталу до 293 100 тис. грн. до розміру 261 950 тис. грн. (згідно протоколу учасників №06/06-17 від 06.06.2017 року). Нова редакція Статуту зареєстрована.

Станом на 31.12.2017р. власний капітал Товариства з обмеженою відповідальністю «КРЕДО СОЛЮШНС» складає 836 тис. грн., що менше за мінімальний необхідний розмір власного капіталу фінансової компанії, передбачений п.2.1.4 Положення про внесення інформації щодо фінансових компаній до державного реєстру фінансових установ.

Розрахункова вартість чистих активів товариства на кінець 2017 року становить 836 тис. грн., що менше розміру статутного капіталу та не відповідає вимогам п.4 ст.144 ЦК України.

Управління фінансовими ризиками

Управління ризиком – процес прийняття рішень й здійснення заходів, спрямованих на забезпечення мінімально можливого (припустимого) ризику. Головною метою управління ризиками Товариства, є визначення лімітів та подальше забезпечення дотримання встановлених лімітів. Управління ризиками професійної діяльності Товариства, являє собою процес передбачення й нейтралізації негативних фінансових наслідків, пов'язаних з їх ідентифікацією, оцінкою.

Інформація про активи, зобов'язання та збиток ТОВ «Кредо Солюшнс»

Визнання, класифікацію та розкриття інформації, щодо дебіторської заборгованості Товариство здійснює відповідно до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», МСФЗ 1 «Подання фінансових звітів» та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів».

Станом на 31.12.17 р. дебіторська заборгованість складає:

- з бюджетом – 31 тис. грн.;
 - інша поточна дебіторська заборгованість – 10 691 тис. грн.
- Дебіторська заборгованість відображена за вартістю на дату її виникнення без врахування змін валютних курсів та вирухуванням створених резервів.
- Грошові кошти та їх еквіваленти, контрольовані Товариством на звітну дату, 31.12.17 р. становлять 1 тис. грн.
- Станом на 31.12.17 р. зобов'язання складають:
- відстрочені податкові зобов'язання – 1 тис.грн.;
 - кредиторська заборгованість довгостроковими зобов'язаннями – 7 тис. грн.;
 - за розрахунками з бюджетом – 1 тис. грн.;
 - Поточні забезпечення – 3 тис.грн.;
 - інші поточні зобов'язання – 9 876 тис.грн.
- Діяльність Товариства за 2017 рік є прибутковою та складає – 22 127 тис. грн. Управлінський персонал стверджує про наміри працювати в досвідному майбутньому.

Аудитори не виявили операцій з пов'язаними особами, що виходять за рамки основної діяльності товариства. Кредиторська заборгованість за пов'язаними особами ТОВ «НЕОН СІПІ ГРУП» перед Товариством на 31.12.2017 складає 562 805,00 грн.

Суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, отриманою до дати аудиторського звіту, що розкривається Товариством та подається до Комісії разом з фінансовою звітністю, (МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність») аудиторами не виявлено.

Виконання ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг

Згідно з абзацом другим пункту 28 Постанови Кабінету Міністрів України «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)» від 07.12.2016 № 913 (далі –Постанова № 913), ліцензійні умови у частині, що стосується суб'єктів господарювання, які провадять діяльність з надання послуг з фінансового лізингу, надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, надання гарантії та поручительства, надання послуг з факторингу та довірчого управління фінансовими активами та внесені до дня набрання чинності цією постановою до Державного реєстру фінансових установ або реєстру осіб, які не є фінансовими username, але мають право надавати окремі фінансові послуги, зобов'язані мати у власності або в користуванні окремі нежитлові приміщення за її місцезнаходженням та місцезнаходженням її відокремлених підрозділів. Приміщення, у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), повинні бути доступними для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат. Інформація про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення розміщується у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем). Документальне підтвердження фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат, про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення- відсутнє.

Особлива інформація Події після дати балансу

Ми не отримали свідчень під час проведення аудиторської перевірки про існування подій після дати балансу Товариства за 2017 р., які не були відображені у фінансовій звітності Товариства за 2017 р., та які могли би мати суттєвий вплив на розуміння фінансового стану Товариства за результатами 2017 року.

Відповідно до протоколу № 29/03-18 від 29.03.2018 р. відбулося зменшення статутного капіталу до розміру – 5 950 000 грн.. Нова редакція Статуту зареєстрована 03.04.2018 року реєстраційний номер справи 1_69_031346_00

Основні відомості про Товариство з обмеженою відповідальністю «КРЕДО СОЛЮШНС»:

1. Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДО СОЛЮШНС», надалі, ТОВ «КРЕДО СОЛЮШНС»
2. Код ЄДРПОУ	38150327
3. Місцезнаходження	04073, Україна, м. Київ, пров. Балтійський, буд. 20
4. Дата і та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців	03 травня 2012 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР 1 070 102 0000 046353
5. Остання (нова) редакція Статуту	зареєстровано 06 червня 2017 року, реєстраційний номер справи 106903134600
6. Основні види діяльності за КВЕД- 2010	64.92 – Інші види кредитування (основний); 64.99–Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.л.у.;
7. Чисельність працівників на звітну дату	2 чол.
8. Реєстрація фінансової установи. Свідцтво Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України	Свідцтво про реєстрацію фінансової установи, реєстраційний номер 13102777, серія та номер свідцтва ФК № 363, дата видачі – 22 листопада 2012 року. Зареєстровано відповідно до Розпорядження Комісії № 2362 від 22.11.2012 року.
9. Код фінансової установи	13

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму)

Повна назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «Малтіком», Юридична адреса: 03048, м. Київ, вул. Пшенична, 8, Код за ЄДРПОУ – 30777206,

Свідцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів: № 2409, видане Рішенням АПУ 26.01.2007р. № 98, дійсне до 29.10.2020р.,

Свідцтво про відповідність системи контролю якості: №0498, видане Рішенням АПУ від 30.10.2014 р. №302/4,

Дата та номер рішення Аудиторської палати України про внесення до переліку аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту:

29.01.2015 р. №307/3.

Свідцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ: №0160 видане Нацкомфінпослуг від 25.02.2016 року. Строк дії свідцтва до 29.10.2020 р.

Тел./факс: (044) 387-21-92

Керівник – Бадишева Наталія Іванівна, сертифікат аудитора серії А №004234 від 15.06.2000 р. чинний до 15.06.2019 р.

Основні відомості про умови Договору на проведення аудиту: Договір на виконання завдання з надання впевненості, що є аудитом фінансової звітності № 13-1/02-2018 від 12.03.2018р.

Дата початку проведення аудиту: 12.03.2018 року

Дата закінчення проведення аудиту: 10.04.2018 року.

Період перевірки: з «01» січня 2017 року по «31» грудня 2017 року.

Аудитори, що проводили перевірку:

Майдебуря Надія Григорівна.

Свідцтво АПУ про удосконалення професійних знань та проходження контрольного тестування №АФУ-44/15 від 26.11.2015 року

Підпис аудитора: «24» квітня 2017 року

Майдебуря Н. Г.

Директор ТОВ «Малтіком» (сертифікат аудитора серії А №004234 від 15.06.2000р.)

Бадишева Н. І.

24.04.2018 року

Адреса аудитора: 03048, м. Київ, вул. Пшенична, 8.

Додатки:

- Фінансова звітність ТОВ «КРЕДО СОЛЮШНС» за 2017 рік;
- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2017 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2017 рік;
- Звіт про рух грошових коштів за 2017 рік;
- Звіт про власний капітал за 2017 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2017 рік.