

**ПРОСПЕКТ ЕМІСІЇ ОБЛІГАЦІЙ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДЕКС», ЩОДО ЯКИХ
ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ ПРО ПУБЛІЧНЕ РОЗМІЩЕННЯ**

Застереження:

**Реєстрація випуску облігацій та проспекту емісії облігацій,
що проводиться Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, не може
розглядатися як гарантія вартості цих облігацій.**

**Відповідальність за достовірність відомостей, наведених у документах,
що подаються для реєстрації випуску облігацій та проспекту емісії, несуть особи,
що підписали ці документи.**

1. Інформація про емітента та його фінансово-господарський стан.

1.1. Загальна інформація про емітента:

1.1.1. Повне найменування:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДЕКС».

1.1.2. Скорочене найменування:

ТОВ «КРЕДЕКС».

1.1.3. Код за ЄДРПОУ:

36303279

1.1.4. Місцезнаходження:

Україна, 04112, м. Київ, вул. Авіаконструктора Ігоря Сікорського, буд.8, поверх 6.

1.1.5. Засоби зв'язку (телефон, факс, електронна пошта):

Тел. (044) 369 30 60, факс (044) 369 59 37

Адреса електронної пошти: kgi@credex.com.ua

1.1.6. Дата державної реєстрації емітента; орган, що здійснив державну реєстрацію емітента:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДЕКС» (далі за текстом - Товариство) зареєстроване державним реєстратором Печерської районної у місті Києві державної адміністрації, про що зроблено запис № 1 070 102 0000 035413. Дата державної реєстрації Товариства: 11.12.2008 р.

Від моменту створення Товариства державним реєстратором Відділу державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців Шевченківського району реєстраційної служби Головного управління юстиції у місті Києві була проведена зміна його назви з ТОВ «АУЗ Факторинг» на ТОВ «КРЕДЕКС», дата реєстраційних дій - 28.04.2014р. № 1 074 105 001 603 5360

1.1.7. Предмет і мета діяльності:

Витяг зі Статуту емітента:

«.....

СТАТТЯ 2

МЕТА ТА ПРЕДМЕТ ДІЯЛЬНОСТІ ТОВАРИСТВА

2.1. Товариство створюється з метою здійснення господарської діяльності для отримання прибутку та наступного його розподілу між Учасниками Товариства.

2.2. Виключним предметом діяльності Товариства є надання фінансових послуг, зокрема:

2.2.1. факторинг;

2.2.2. фінансовий лізинг;

2.2.3. надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (за рахунок власних коштів);

2.2.4. надання гарантій та поручительств;

2.2.5. залучення фінансових активів від юридичних осіб з зобов'язанням щодо наступного їх повернення;

2.2.6. здійснення інших операцій з фінансовими активами, що здійснюються в інтересах третіх осіб за власний рахунок чи за рахунок цих осіб, а у випадках, передбачених законодавством, - і за рахунок залучених від інших осіб фінансових активів, з метою отримання прибутку або збереження реальної вартості фінансових активів.

2.2.7. здійснення допоміжної господарської діяльності для реалізації предмету та мети діяльності Товариства, викладених у цьому Статуті, за умови, що така діяльність не суперечить чинному законодавству України.

2.3. Товариство надає фінансові послуги, що є предметом діяльності Товариства, з урахуванням виключних прав та обмежень щодо надання окремих фінансових послуг, встановлених законами про діяльність фінансових установ та нормативно-правовими актами державних органів, що здійснюють регулювання ринків фінансових послуг.

2.4. Товариство набуває статусу фінансової установи після внесення запису про нього до відповідного державного реєстру фінансових установ, як передбачено чинним законодавством України.

2.5. У разі якщо відповідно до законодавства України надання певних фінансових послуг потребує ліцензування, Товариство має право на здійснення таких послуг лише після отримання відповідних ліцензій.

2.6. Товариство може розпочати надання фінансових послуг лише якщо:

2.6.1. облікова та реєструюча система Товариства відповідає вимогам, встановленим нормативно-правовими актами України;

2.6.2. внутрішні правила Товариства з надання фінансових послуг, узгоджені з вимогами законів України та нормативно-правових актів державних органів, що здійснюють регулювання та нагляд за ринками фінансових послуг;

2.6.3. професійні якості та ділова репутація персоналу Товариства відповідають встановленим законом вимогам.

.....»

1.1.8. Перелік засновників емітента:

- «КРЕДЕКС УКР ДЕБТ ФАНД ЛІМІТЕД (CREDEX UKR DEBT FUND LIMITED)», юридична особа створена за законодавством Республіки Кіпр, реєстраційний номер - HE 254321 HE 44, видане 01.09.2009 р., місцезнаходження: Лампоусас, 1, 1095, Республіка Кіпр, м. Нікосія,

1.1.9. Структура управління емітентом (органи управління емітентом, порядок їх формування та компетенція згідно з установчими документами емітента):

Витяг зі Статуту емітента:

«.....

СТАТТЯ 11

УПРАВЛІННЯ ТОВАРИСТВОМ

11.1. Вищим органом Товариством є **Загальні збори Учасників Товариства**, надалі – Загальні збори, що складаються із Учасників Товариства або призначених ними представників.

11.2. Представники Учасників можуть бути постійними або призначеними на певний строк. Учасник вправі в будь-який час замінити свого представника у Загальних зборах, сповістивши про це інших Учасників.

11.3. Учасник Товариства вправі передати свої повноваження на Загальних зборах іншому Учаснику або представникові іншого Учасника Товариства.

11.4. Учасники мають кількість голосів, пропорційну розміру їх часток у Статутному капіталі Товариства.

11.5. Голова Загальних зборів обирається Учасниками (представниками Учасників) з числа присутніх на зборів Учасників (представників Учасників). За рішенням Учасників може бути передбачена черговість головування Учасників (представників Учасників).

11.6. До виключної компетенції Загальних зборів Учасників Товариства належать:

11.6.1. визначення основних напрямів діяльності Товариства і затвердження його планів та звітів про їх виконання;

11.6.2. внесення змін до Статуту Товариства, у тому числі зміна розміру його Статутного капіталу;

11.6.3. встановлення розміру, форми і порядку внесення Учасниками додаткових вкладів;

11.6.4. вирішення питання про придбання Товариством частки Учасника;

11.6.5. виключення Учасника з Товариства;

11.6.6. визначення форм контролю за діяльністю виконавчого органу, створення та визначення повноважень відповідних контрольних органів.

11.6.7. утворення і відкликання виконавчого та інших органів Товариства;

11.6.8. затвердження річних результатів діяльності Товариства, включаючи його дочірні підприємства, затвердження звітів і висновків ревізійної комісії, порядку розподілу прибутку,

строку та порядку виплати частки прибутку (дивідендів), визначення порядку покриття збитків;

11.6.9. створення, реорганізація та ліквідація дочірніх підприємств, філій та представництв, затвердження їх статутів та положень;

11.6.10. винесення рішень про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб органів управління Товариства;

11.6.12. визначення умов оплати праці посадових осіб Товариства, його дочірніх підприємств, філій та представництв;

11.6.13. прийняття рішень про здійснення Товариством капіталовкладень, у тому числі відповідних рішень щодо прийняття Товариством участі у створенні господарських товариств, інших підприємств з правами юридичної особи та щодо купівлі-продажу акцій, паїв, часток господарських товариств, власником яких є або має намір бути Товариство;

11.6.15. прийняття рішення про припинення діяльності Товариства, призначення ліквідаційної комісії, затвердження ліквідаційного балансу;

11.6.16. прийняття рішення про обрання уповноваженої особи Учасників для представлення інтересів Учасників у випадках, передбачених законом;

11.6.17. прийняття рішень про залучення фінансування на користь Товариства, в тому числі, але не виключно у формі позик, кредитів, субсидій, гарантій, поручительств, фінансової допомоги в інших формах,

11.7. До компетенції Загальних зборів Учасників Товариства належить також визначення загальних умов співпраці Товариства з третіми особами.

11.8. Рішення з питань, зазначених в пп. 11.6.1, 11.6.2 та 11.6.5 цього Статуту на засіданнях Загальних зборів вважаються прийнятими, якщо за них проголосують Учасники, які володіють у сукупності більш як 50 % загальної кількості голосів Учасників Товариства.

Всі інші питання, визначені в пунктах 11.6-11.7 статті 11 Статуту на засіданнях Загальних зборів вирішуються простою більшістю голосів.

11.8. Загальні збори вважаються правомочними, якщо на них присутні Учасники (представники Учасників), які у сукупності володіють більше 60 відсотків загальної кількості голосів Учасників Товариства.

11.9. Брати участь у Загальних зборах з правом дорадчого голосу можуть члени виконавчого органу, які не є Учасниками товариства. Учасники Загальних зборів, які беруть участь у зборах, реєструються з зазначенням кількості голосів, яку має кожний Учасник. Цей перелік підписується головою та секретарем зборів.

11.10. Будь-хто з Учасників Товариства вправі вимагати розгляду питання на Загальних зборах за умови, що воно було ним поставлено не пізніше як за 25 днів до початку зборів.

11.11. У випадках, передбачених цим Статутом допускається прийняття рішення методом опитування. У цьому разі проект рішення або питання для голосування надсилається Учасникам, які повинні у письмовій формі сповістити щодо нього свою думку.

Протягом 10 днів з моменту одержання повідомлення від останнього Учасника голосування всі вони повинні бути проінформовані про прийняте рішення.

11.12. Загальні збори не мають права приймати рішення з питань, не внесених до порядку денного, за винятком випадків, передбачених цим Статутом.

11.13. Голова зборів Товариства організує ведення протоколу. Книга протоколів має бути у будь-який час надана Учасникам Товариства. На їх вимогу повинні видаватися засвідчені витяги з книги протоколів.

11.14. Періодичність скликання Загальних зборів. Позачергові збори

11.14.1. Загальні збори скликаються не рідше двох разів на рік.

11.14.2. Позачергові Загальні збори скликаються на вимогу виконавчого органу Товариства у разі неплатоспроможності Товариства, а також у будь-якому іншому випадку, якщо цього потребують інтереси Товариства в цілому, зокрема, але не виключно, якщо виникає загроза значного скорочення Статутного капіталу Товариства, є необхідність отримати погодження на укладання угод відповідно до п.11.7 тощо.

11.14.3. Учасники Товариства, що володіють у сукупності більш як 20 відсотками голосів, мають право вимагати скликання позачергових Загальних зборів у будь-який час і з будь-якого приводу, що стосується діяльності Товариства. Якщо протягом 25 днів виконавчий орган Товариства не виконав зазначеної вимоги, вони вправі самі скликати Загальні збори.

11.14.4. Про проведення загальних зборів товариства Учасники Товариства повідомляються персонально, шляхом надіслання їм відповідної інформації поштою, або телефонограмою, або засобами факсимільного зв'язку, або особисто з зазначенням часу і місця проведення зборів та порядку денного. Повідомлення повинно бути зроблено не менш як за 30 днів до скликання

Загальних зборів.

11.14.5. Будь-хто з Учасників Товариства вправі вимагати розгляду питання на Загальних зборах за умови, що воно було ним поставлено не пізніш як за 25 днів до початку зборів.

11.14.6. Не пізніш як за 7 днів до скликання Загальних зборів Учасникам Товариства повинна бути надана можливість ознайомитися з документами, внесеними до порядку денного зборів.

11.14.7. З питань, не включених до порядку денного, рішення можуть прийматися тільки за згодою всіх Учасників, присутніх на зборах.

11.15.8. У випадку проведення позачергових Загальних зборів або якщо загальні збори призначені на іншу дату, Учасники мають бути проінформовані про дату, місце та порядок денний зборів в тому ж порядку.

11.15. Виконавчий орган Товариства

11.15.1. У Товаристві створюється одноособовий виконавчий орган – **Генеральний директор**, що здійснює керівництво поточною діяльністю Товариства та вирішує всі питання діяльності Товариства, крім тих, що згідно з цим Статутом та чинним законодавством України віднесені до виключної компетенції Загальних зборів Учасників Товариства.

11.15.2. Загальні збори можуть прийняти рішення про передачу частини належних їм повноважень до компетенції Генерального директора, за винятком тих, що відповідно до закону становлять їх виключну компетенцію.

11.15.2. Генеральний директор підзвітний Загальним зборам Учасників Товариства та організовує виконання їх рішень.

11.15.3. Генеральний директор призначається та звільняється з посади Загальними зборами Учасників.

11.15.4. З Генеральним директором Товариства обов'язково укладається трудовий контракт на строк та на умовах, визначених Загальними зборами у рішенні про призначення, трудовий контракт від імені Товариства підписується особою, уповноваженою на це Загальними зборами Товариства. Відмова особи, призначеної на посаду Генерального директора Загальними зборами підписати трудовий контракт на умовах, запропонованих Загальними зборами є підставою для звільнення цієї особи з посади Генерального директора та призначення на цю посаду нового кандидата,

11.15.5. Генеральний директор має право без довіреності представляти інтереси Товариства та здійснювати будь-які дії від імені Товариства, з урахуванням обмежень, передбачених цим Статутом та чинним законодавством України.

11.15.6. Генеральний директор не може бути одночасно Головою Загальних зборів та входити до складу Ревізійної комісії Товариства.

11.15.7. Генеральний директор має право першого підпису всіх документів фінансового, матеріального, майнового, розпорядчого, розрахункового та кредитного характеру, які є підставою бухгалтерських записів, в тому числі угод, зобов'язань, звітів, балансів тощо.

11.15.8. Генеральний директор має право видавати від імені Товариства довіреності та надавати іншим працівникам Товариства та/або третім особам повноваження представляти інтереси Товариства та/або здійснювати дії від імені та в інтересах Товариства. При цьому видача довіреностей на укладання від імені Товариства угод та договорів, визначених в п.11.6.17, можлива включно за умови отримання попередньої згоди Загальних зборів.

СТАТТЯ 12

КОНТРОЛЬ ТА РЕВІЗІЯ

12.1. Контроль за діяльністю Генерального директора Товариства здійснюється **Ревізійною комісією**, що утворюється Загальними зборами з числа Учасників Товариства (призначених ними представників), в кількості 3 (трьох) осіб. Генеральний директор не може бути членом Ревізійної комісії Товариства.

12.2. Перевірка діяльності Генерального директора Товариства проводиться Ревізійною комісією за дорученням Загальних зборів, з власної ініціативи або на вимогу Учасників товариства.

12.3. Ревізійна комісія вправі вимагати від посадових осіб Товариства подання їй усіх необхідних матеріалів, бухгалтерських чи інших документів та особистих пояснень.

12.4. Ревізійна комісія доповідає результати проведених нею перевірок Загальним зборам Товариства.

12.5. Ревізійна комісія складає висновок по річній фінансовій звітності Товариства. Без висновку Ревізійної комісії Загальні збори не мають права затверджувати річну фінансову

звітність Товариства.

12.6. Ревізійна комісія має право ставити питання про скликання позачергових Загальних зборів, якщо виникла загроза суттєвим інтересам Товариства або виявлено зловживання посадовими особами Товариства.

12.7. Перевірка фінансової діяльності Товариства здійснюється також податковими інспекціями, іншими державними органами в межах їх компетенції та аудиторами. 12.8. Перевірки не повинні порушувати нормального режиму роботи Товариства.

.....»

1.1.10. Інформація про посадових осіб із зазначенням прізвища, імені та по батькові, повної назви посади, року народження, освіти, кваліфікації, виробничого стажу, стажу роботи на цій посаді, основного місця роботи і посади на основному місці роботи:

Голова та члени колегіального виконавчого органу або особа, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу:

Прізвище, ім'я, по-батькові	Повна назва посади	Рік народження	Освіта	Кваліфікація	Виробничий стаж	Стаж роботи на даній посаді	Основне місце роботи особи	Посада, яку особа займає на основному у місці роботи
Гаркуша Лариса Вікторівна	Генеральний директор	1982	Вища	Інженер	7 років	з 09.07.2012 р.	ТОВ «КРЕДЕКС»	Генеральний директор

Голова та члени наглядової ради (за наявності): не передбачені Статутом Товариства.

Ревізор або голова та члени ревізійної комісії (за наявності): на даний час ревізор або ревізійна комісія не обрані.

Корпоративний секретар (за наявності): не передбачений штатним розписом Товариства.

Головний бухгалтер (за наявності):

Прізвище, ім'я, по-батькові	Повна назва посади	Рік народження	Освіта	Кваліфікація	Виробничий стаж	Стаж роботи на даній посаді	Основне місце роботи особи	Посада, яку особа займає на основному місці роботи
Корочкіна Галина Іванівна	Головний бухгалтер	1975	Вища	Економіст	15 років	з 18.07.2014 р.	ТОВ «КРЕДЕКС»	Керівник департаменту кредитних операцій

1.1.11. Відомості про середньомісячну заробітну плату членів колегіального виконавчого органу або особи, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу, за останній квартал та завершений фінансовий рік, що передував року, у якому подаються документи:

Посада	Середня заробітна плата за 3 квартал 2014 р. (грн.)	Середня заробітна зарплата за 2013 р. (грн.)
Генеральний директор	2 500,00	2 500,00

1.2. Інформація про статутний та власний капітал емітента:

1.2.1. Розмір статутного капіталу емітента на дату прийняття рішення про публічне розміщення облігацій.

Станом на 10.12.2014 р. статутний капітал ТОВ «КРЕДЕКС» становить:

Зареєстрований: 7 000 000 (сім мільйонів) гривень 00 копійок.

Оплачений: 7 000 000 (сім мільйонів) гривень 00 копійок.

Станом на 10.12.2014 р. власний капітал ТОВ «КРЕДЕКС» становить 8 488 714 (вісім мільйонів чотириста вісімдесят вісім тисяч сімсот чотирнадцять) гривень 66 копійок.

1.2.2. Розмір частки у статутному капіталі емітента, що перебуває у власності членів виконавчого органу емітента або особи, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу (для емітента - акціонерного товариства також кількість акцій).

Генеральний директор Товариства Гаркуша Лариса Вікторівна часткою у статутному капіталі Товариства не володіє.

1.2.3. Перелік осіб, що мають у статутному капіталі емітента частку, що перевищує 10 % КРЕДЕКС УКР ДЕБТ ФАНД ЛІМІТЕД (CREDEX UKR DEBT FUND LIMITED), що є юридичною особою, яка зареєстрована за законодавством Республіки Кіпр, свідоцтво про реєстрацію HE 254321 HE 44, видане 01 вересня 2009 року, місцезнаходження: вул. Лампоусас 1, Нікосія, 1095, Кіпр, що володіє часткою у статутному капіталі емітента у розмірі 100% статутного капіталу, що загалом становить 7 000 000 (сім мільйонів) гривень 00 копійок.

1.2.4. Розмір власного капіталу емітента на останню звітну дату, що передуює даті прийняття рішення про публічне розміщення облигацій:

Станом на 30.09.2014 р. власний капітал ТОВ «КРЕДЕКС» становить 8 488 714 (вісім мільйонів чотириста вісімдесят вісім тисяч сімсот чотирнадцять) гривень 66 копійок.

1.3. Інформація про раніше розміщені цінні папери емітента:

1.3.1. інформація про облигації емітента (щодо кожного випуску) із зазначенням реквізитів свідоцтв про реєстрацію випусків облигацій, органів, що видали відповідні свідоцтва, виду облигацій, кількості облигацій, номінальної вартості облигацій, загальної суми випуску, форми випуску, форми існування:

Товариство емісію даних облигацій здійснює вперше.

Емітент раніше здійснював випуски цінних паперів, а саме:

- Свідоцтво про реєстрацію випуску облигацій № 37/2/10 від 07.07.2010 р., видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 06.10.2010 року. Облигації серії «А» відсоткові, іменні, забезпечені, 10 000 (десять тисяч) штук. Номінальна вартість облигацій: 1 000,00 (одна тисяча) гривень. Загальна номінальна вартість випуску облигацій даної серії: 10 000 000,00 (десять мільйонів) гривень.

Обіг облигацій зупинено 11.01.2013 року за рішенням емітента у зв'язку зі здійсненням викупу всіх облигацій одного випуску (серії) та прийняттям рішення про анулювання викуплених облигацій

- Свідоцтво про реєстрацію випуску облигацій № 38/2/10 від 07.07.2010 р., видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 18.04.2011 року. Облигації серії «В» відсоткові, іменні, забезпечені, 25 000 (двадцять п'ять тисяч) штук. Номінальна вартість облигацій: 1 000,00 (одна тисяча) гривень. Загальна номінальна вартість випуску облигацій даної серії: 25 000 000,00 (двадцять п'ять мільйонів) гривень.

Обіг облигацій зупинено 11.01.2013 року за рішенням емітента у зв'язку зі здійсненням викупу всіх облигацій одного випуску (серії) та прийняттям рішення про анулювання викуплених облигацій

- Свідоцтво про реєстрацію випуску облигацій № 39/2/10 від 07.07.2010 р., видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 10.05.2011 року. Облигації серії «С» відсоткові, іменні, забезпечені, 25 000 (двадцять п'ять тисяч) штук. Номінальна вартість облигацій: 1 000,00 (одна тисяча) гривень, Загальна номінальна вартість випуску облигацій даної серії: 25 000 000,00 (двадцять п'ять мільйонів) гривень.

Обіг облигацій зупинено 11.01.2013 року за рішенням емітента у зв'язку зі здійсненням викупу всіх облигацій одного випуску (серії) та прийняття рішення про анулювання викуплених облигацій.

1.3.2. відомості про фондові біржі, на яких продавались або продаються цінні папери емітента (у разі здійснення таких операцій): Раніше розміщені облигації Товариства серій «А», «В», «С» продавались через ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНЬСЬКА БІРЖА», код за ЄДРПОУ 36184092.

1.3.3. відомості про фондові біржі, до лістингу яких включені облигації емітента:

Товариство емісію даних облигацій здійснює вперше.

1.4. Інформація про діяльність емітента та його фінансово-господарський стан:

1.4.1. Чисельність штатних працівників (станом на останнє число кварталу, що передував кварталу, у якому подаються документи).

Чисельність штатних працівників станом на 30.09.2014 р. становить 3 (три) особи.

1.4.2. Перелік ліцензій (дозволів) емітента на провадження певних видів діяльності із зазначенням терміну закінчення їх дії.

Емітент не провадить діяльність, що потребує ліцензування. Емітент є фінансовою установою зареєстрованою відповідно до чинного законодавства України та внесений до Державного реєстру фінансових установ відповідно до розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 206 від 26.03.2009р. Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи № 224 серія ФК та додаток до свідоцтва про реєстрацію фінансової установи № 224 серія ФК

1.4.3. Опис діяльності емітента станом на кінець звітнього періоду, що передував кварталу, у якому подаються документи для реєстрації випуску облігацій та проспекту їх емісії, а саме, дані про:

а) обсяг основних видів продукції (послуг, робіт), що виробляє (надає, здійснює) емітент;

Основним видом діяльності ТОВ «КРЕДЕКС» з 28.04.2014 року є фінансовий лізинг.

До 28.04.2014 року основним видом діяльності ТОВ «КРЕДЕКС» було надання факторингових послуг. По результатах трьох кварталів 2014 року було надано фінансування у розмірі 1 546 442 грн. (один мільйон п'ятсот сорок шість тисяч чотириста сорок дві).

б) ринки збуту та особливості розвитку галузі, у якій здійснює діяльність емітент;

Основним ринком збуту фінансових послуг, що надаються емітентом є фінансовий ринок України. Основними споживачами послуги є фізичні особи – громадяни України з підтвердженими доходами та юридичні особи.

Розвиток лізингу є особливо актуальним для України з огляду на такі обставини. *По-перше, українська економіка характеризується високим ступенем зношеності основних фондів.* При цьому підприємства змушені фінансувати інвестиції переважно із власних коштів, оскільки кредити банків, кошти інститутів спільного інвестування та інші джерела зовнішнього фінансування складають порівняно невеликий відсоток від загального обсягу капітальних вкладень в економіці. *По-друге, в країні є недостатньо розвинутим сектор малих та середніх підприємств, насамперед через ускладнений доступ до фінансування.*

Активне впровадження лізингових операцій сприятиме оновленню основних фондів завдяки збільшенню доступу підприємств до зовнішніх джерел фінансування інвестицій, і розвитку малого та середнього бізнесу завдяки більшій доступності лізингових операцій порівняно з іншими інструментами запозичень. Окрім того, розвиток лізингу стимулюватиме підвищення ефективності кредитної політики банків у результаті створення конкурентного середовища між джерелами фінансування та розвиток організованого вторинного ринку багатьох видів техніки.

Відомо, що гарантією та запорукою успішного розвитку будь-якої підприємницької діяльності є її надійне правове забезпечення. І навпаки, правова невизначеність відносин партнерів стає однією з причин, що стримує підприємницьку ініціативу. Лізинговий бізнес не є винятком. Тому важливою умовою розвитку лізингових відносин є створення сучасного мобільного законодавства, що стимулюватиме ділову активність усіх учасників лізингових угод: лізингових фірм, банків, підприємств виробничої та сервісної сфери, потенційних лізингоодержувачів.

Загалом на ринку фінансових послуг спостерігаються тенденції збільшення зростання обсягів надання фінансових послуг.

За 2013 рік спостерігається загальне збільшення обсягів фінансових послуг порівняно з аналогічним періодом 2012 року.

За підсумками трьох кварталів 2014 року, як фінансова послуга, лізинг сьогодні виступає одним із факторів зростання конкурентоспроможності підприємств, покращення якості послуг, підвищення ефективності виробництва і як наслідок, зміцнення позицій на вітчизняному та світовому ринках. Крім того, зростанням значення ринку лізингових послуг в Україні обумовлене тим, що лізинг є альтернативою банківському кредитуванню та дієвим інструментом процесу ефективного оновлення основних засобів і технологій підприємств усіх напрямів економічної діяльності. Незважаючи на активний розвиток фінансової системи, ринок лізингових послуг в Україні перебуває на стадії становлення, при цьому активізація лізингових операцій істотно

впливає на розширення реального сектору економіки України, а тому, незважаючи на економічну ситуацію в країні, обсяг лізингових операцій зберігає загальну тенденцію розвитку фінансових послуг, які надаються. Збільшення обсягу та розвитку фінансових послуг вбачається також і в інших видах фінансових послуг, зокрема, надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів, надання позик тощо. Фінансові послуги, які надають небанківські установи, є суттєвою альтернативою для фізичних та юридичних осіб щодо обрання установи, яка надасть якісну, ефективну та конкурентноспроможну послугу з прорахуванням якнайменших ризиків та витрат.

Найбільший ріст обсягів відбувся по таких видах фінансових послуг:

- фінансовий лізинг в 9,7 разів (на 14,8 млн. грн.);
- надання порук (поручительств) в 5,4 разів (на 172,1 млн. грн.);
- адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах в 2,3 рази (на 355,6 млн. грн.);
- надання позик в 2,2 рази (на 1 403,3 млн. грн.);
- надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів в 1,8 рази (на 2021,9 млн. грн.)

в) обсяги та напрями інвестиційної діяльності емітента;

Інвестиційна діяльність емітентом не ведеться, напрями відсутні.

г) стратегія досліджень та розробок;

Основними стратегічними пріоритетами Товариства є:

- *Ефективність* -
 - ◆ Вдосконалення бізнес-моделі, структури управління та розподілення фінансових ресурсів;
 - ◆ Контроль над витратами;
 - ◆ Оптимізація витрат та заходи щодо зменшення фінансових ризиків;
 - ◆ Оптимізація структури капіталу;
- *Стабільне зростання* -
 - ◆ Збільшення вартості компанії;
 - ◆ Стратегічне планування;
 - ◆ Розширення переліку фінансових послуг, ефективне використання залучених коштів, зростання обсягів залучених та повернутих грошових коштів;
 - ◆ Розвиток системи управління ризиками;
- *Прозорість* -
 - ◆ Дотримання вимог українських та міжнародних стандартів;
 - ◆ Доступність інформації для всіх зацікавлених сторін;
 - ◆ Регулярне оновлення інформації;
- *Соціальна відповідальність* -
 - ◆ Внесок в соціально-економічний розвиток регіону, шляхом можливого створення додаткових робочих місць внаслідок збільшення обсягів наданих послуг;
- *Інновації* -
 - ◆ Розробка та впровадження новітніх технологій використання фінансових інструментів, тощо;
 - ◆ Моніторинг та адаптація найновіших світових та вітчизняних технологій в сфері фінансових послуг.
 - ◆ Підвищення кваліфікації працівників.

д) основні конкуренти емітента;

Основними конкурентами Емітента є банківські фінансові установи: АКБ «Укрсоцбанк», ПАТ «Індексбанк», ПАТ «Укресімбанк», ПАТ «Райфайзен банк Аваль».

е) відомості про участь емітента в асоціаціях, консорціумах, концернах, корпораціях, інших об'єднаннях підприємств;

Емітент не входить до складу асоціацій, консорціумів, концернів, корпорацій, інших об'єднань підприємств.

є) відомості про філії та представництва емітента;

Емітент не має дочірніх підприємств, філій, представництв та інших відокремлених підрозділів.

1.4.4. Відомості про грошові зобов'язання емітента (кредитна історія емітента (крім банків)):

а) Які існують на дату прийняття рішення про публічне розміщення облігацій: кредитні правочини та зміни до них (номер і дата укладання правочину, сторони, вид правочину); кредитор за кожним укладеним кредитним правочином; сума зобов'язання за кожним укладеним кредитним правочином; валюта зобов'язання; строк і порядок виконання кредитного правочину; відомості про остаточну суму зобов'язання за кредитним правочином; рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за укладеним кредитним правочином:

На дату прийняття Рішення про публічне розміщення облігацій, станом на 10.12.2014 р. та станом на 30.09.2014 року Емітент має наступні кредитні зобов'язання (дані Таблиці 1):

№ п/п	Номер і дата укладання правочину	Вид правочину	Кредитор	Сума зобов'язання, грн.	Валюта зобов'язання	Строк і порядок виконання кредитного правочину	Остаточна сума зобов'язання за кредитним правочином, грн.
1.	№09/07-2014(3) від 09 липня 2014 року	договір про надання зворотньої фінансової допомоги	ТОВ «Кредекс Фінанс»	99 600,00	Гривня	09.07.2015р. Допомога повертається в безготівковій формі шляхом перерахування грошових коштів на поточний рахунок Надавача	99 600,00
2.	№02/07-2014 від 02 липня 2014 року	договір про надання зворотньої фінансової допомоги	ТОВ «Лілея»	750 000,00	Гривня	01.07.2015р. Допомога повертається в безготівковій формі шляхом перерахування грошових коштів на поточний рахунок Надавача	750 000,00
3.	№02/07-2014 від 02 липня 2014 року	договір про надання зворотньої фінансової допомоги	ТОВ «Укрпром метторг»»	750 000,00	Гривня	01.07.2015р. Допомога повертається в безготівковій формі шляхом перерахування грошових коштів на поточний рахунок Надавача	250 000,00
4.	№18/07-2014 від 18 липня 2014 року	договір про надання зворотньої фінансової допомоги	ТОВ «Лілея»	160 000,00	Гривня	18.07.2015р. Допомога повертається в безготівковій формі шляхом перерахування грошових коштів на поточний рахунок Надавача	160 000,00
5.	№19/08-2014 від 19 серпня 2014 року	договір про надання зворотньої фінансової допомоги	ТОВ «Укрпром метторг»»	550 000,00	Гривня	18.08.2015р. Допомога повертається в безготівковій формі шляхом перерахування грошових коштів на поточний рахунок Надавача	550 000,00
6.	№05/09-2014 від 05 вересня 2014 року	договір про надання зворотньої фінансової допомоги	ТОВ «Укрпром метторг»»	1 600 000,00	Гривня	04.09.2015р. Допомога повертається в безготівковій формі шляхом перерахування грошових коштів на поточний рахунок Надавача	1 600 000,00
7.	№16/09-2014 від 16 вересня 2014 року	договір про надання зворотньої фінансової допомоги	ТОВ «Укрпром метторг»»	1 100 000,00	Гривня	15.09.2015р. Допомога повертається в безготівковій формі шляхом перерахування грошових коштів на поточний рахунок Надавача	1 100 000,00
8.	№19/09-2014 від 19 вересня 2014 року	договір про надання зворотньої фінансової допомоги	ТОВ «Укрпром метторг»»	600 000,00	Гривня	31.12.2014р. Допомога повертається в безготівковій формі шляхом перерахування грошових коштів на поточний рахунок Надавача	600 000,00

9.	№25/09-2014 від 25 вересня 2014 року	договір про надання зворотньої фінансової допомоги	ТОВ «Укрпром метторг»»	635 000,00	Гривня	31.12.2014р. Допомога повертається в безготівковій формі шляхом перерахування грошових коштів на поточний рахунок Надавача	635 000,00
10.	№30/09-2014 від 30 вересня 2014 року	договір про надання зворотньої фінансової допомоги	ТОВ «Укрпром метторг»»	1 200 000,00	Гривня	31.12.2014р. Допомога повертається в безготівковій формі шляхом перерахування грошових коштів на поточний рахунок Надавача	1 200 000,00

Стороною - позичальником по кожному із зазначених кредитних правочинів виступає емітент, стороною кредитором – ТОВ «КРЕДЕКС ФІНАНС», ТОВ «ЛІЛЕЯ», ТОВ «УКРПРОММЕТТОРГ», відповідно до даних *Таблиці 1*.

Рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань емітента за укладеними кредитними правочинами не приймалися, провадження не порушувались.

б) Які не були виконані:

кредитні правочини та зміни до них (номер і дата укладання правочину, сторони, вид правочину); кредитор за кожним укладеним кредитним правочином; сума зобов'язання за кожним укладеним кредитним правочином; валюта зобов'язання; строк і порядок виконання кредитного правочину; дата виникнення прострочення зобов'язання за кредитним правочином, його розмір і стадія погашення; рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за укладеним кредитним правочином:

- кредитні правочини, які не були виконані – станом на 30.09.2014 року та станом на 10.12.2014 року – відсутні у зв'язку з тим, що строк їх виконання не настав.

1.4.5. Можливі фактори ризику в діяльності емітента:

На основі аналізу внутрішніх ризиків проекту виявлені ризики, що мають істотний вплив діяльність емітента (*Таблиця 2*).

Таблиця 2.

Тип ризику	Вид ризику	Ступінь ризику
Ризики бізнес-процесів	Ризик збільшення термінів реалізації проекту Ризик неадекватності структури бізнесу Нестабільність та незбалансованість законодавчої бази	Середній Середній Середній
Фінансові ризики	Ризик перевищення витрат над прогнозованою необхідністю фінансових коштів. Ризик невиконання зобов'язань за облігаціями	Низький Низький
Ринкові ризики	Маркетинговий ризик Ціновий ризик Конкурентний ризик	Низький Низький Низький
Ризики, пов'язані з персоналом	Ризики, пов'язані з виконавчим персоналом	Низький
Інформаційні ризики	Ризик витоку конфіденційної інформації	Низький

На основі проведеного аналізу, встановлено, що критичними ризиками являються ризики бізнес-процесів. Ризик неадекватності структури бізнесу, ризик нестабільності та незбалансованості законодавчої бази можуть мати істотний вплив на формування і реалізацію проекту. Відповідно до проведеного аналізу, встановлено, що критичними ризиками з усієї сукупності внутрішніх ризиків проекту є ризики бізнес-процесів (*Таблиця 3*).

Ризики бізнес-процесів:

Таблиця 3.

Вид ризику	Причина	Наслідки	Заходи щодо мінімізації
------------	---------	----------	-------------------------

Вид ризику	Причина	Наслідки	Заходи щодо мінімізації
Ризик збільшення термінів реалізації проекту	Затягування повернення грошових коштів наданих споживачам послуг;	Погіршення фінансових показників проекту; Відхилення від прогнозованих фінансових показників.	Проміжний контроль за ходом реалізації проекту, своєчасні коригування термінів та ресурсів; Гнучкий перерозподіл фінансових ресурсів.
Нестабільності та незбалансованості законодавчої бази	Збільшення податкового навантаження	Зменшення відсотку отримання чистого доходу	Реінжиніринг бізнес-процесів; Моніторинг податкового законодавства та законодавства, що регулює ринок фінансових послуг; Диверсифікація фінансових активів.

1.4.6. Перспективи діяльності емітента на поточний та наступні роки:

Стратегічними цілями емітента є:

ТОВ «КРЕДЕКС» має розроблену нормативну та методологічну базу для надання таких фінансових послуг:

Фінансовий лізинг – фінансування клієнтів відповідно до договору, згідно з яким особа (лізингоодержувач) отримує майно (об'єкт лізингу) у користування і здійснює періодичні платежі протягом всього терміну дії договору.

Позики- надання коштів позичальнику на визначений строк із зобов'язанням їх повернення та сплатою процентів за користування сумою позики .

Надання гарантій та поручительств – спосіб забезпечення виконання зобов'язань, що застосовуються між будь-якими суб'єктами правовідносин.

Надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів – надання коштів клієнтам на платній основі, на визначений строк для цільового використання. *Залучення фінансових активів юридичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.*

За результатами діяльності протягом строку реалізації проекту Товариство має позитивний фінансовий результат. Товариство планує отримання прибутку починаючи з 2016 р. у обсязі, що дозволяє покрити збитки минулих років.

1.4.7. Відомості про юридичних осіб, у яких емітент володіє більше ніж 10 відсотками статутного капіталу (активів), у тому числі про дочірні підприємства.

ТОВ «КРЕДЕКС» не володіє часткою статутного капіталу інших юридичних осіб.

1.4.8. Відомості про провадження у справі про банкрутство або про застосування санації до емітента чи юридичної особи, у результаті реорганізації якої утворився емітент, протягом трьох років, що передували року здійснення розміщення облігацій:

Провадження у справі про банкрутство та про застосування санації до емітента протягом трьох років, що передували року здійснення розміщення облігацій не здійснювались.

1.4.9. Баланс та звіт про фінансові результати за звітний період, що передував квартал, у якому подаються документи для реєстрації випуску облігацій та проспекту їх емісії (тис. грн.):

Фінансова звітність емітента станом на 30.09.2014р.

		Дата (рік, місяць, число)	Коди
Підприємство	ТОВ "Кредекс"	за ЄДРПОУ	2014 10 01 36303279
Територія	Шевченківський р-н м.Києва	за КОАТУУ	803910000
Організаційно-правова форма господарювання		за КОПФГ	
Вид економічної діяльності		за КВЕД	64.99
Середня кількість працівників	3		
Адреса, телефон	вул. Авіаконструктора Ігоря Сікорського, будинок № 8, м. Київ, 04112, (044) 3695937		

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака
 Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
 за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
 на 30 вересня 2014 р.

		Код за ДКУД	1801001
АКТИВ	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	1	1
накопичена амортизація	1002	(1)	(1)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	965	965
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
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	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	965	965
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	282	519
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	29
з бюджетом	1135	9	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	4 973	10 841
Поточні фінансові інвестиції	1160	5 091	5 091
Гроші та їх еквіваленти	1165	125	37
Рахунки в банках	1167	125	37
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	7	3
Усього за розділом II	1195	10 487	16 520
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	11 452	17 485

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7 000	7 000

Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 617	1 489
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Усього за розділом I	1495	8 617	8 489
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	100	100
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Усього за розділом II	1595	100	100
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	305	299
розрахунками з бюджетом	1620	-	1
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	2
розрахунками з оплати праці	1630	-	3
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	48
Інші поточні зобов'язання	1690	2 430	8 543
Усього за розділом III	1695	2 735	8 896
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
Баланс	1900	11 452	17 485

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2014	10	01
36303279		

Підприємство ТОВ "Кредекс"
(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 9 місяців 2014 р.

Форма №2

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	67	2
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
Валовий :			
прибуток	2090	67	2
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	130	1 158

Адміністративні витрати	2130	(251)	(266)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	-	(819)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	75
збиток	2195	(54)	-
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
Фінансові витрати	2250	-	(3)
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	72
збиток	2295	(54)	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(74)	(33)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	39
збиток	2355	(128)	-

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	(128)	39

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	65	45
Відрахування на соціальні заходи	2510	24	17
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	162	1 023
Разом	2550	251	1 085

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	-	-

1.4.10. Баланс та звіт про фінансові результати за звітний рік, що передував року, у якому подаються документи для реєстрації випуску та проспекту емісії облігацій (тис. грн.):

1.4.11. Фінансова звітність станом на 31.12.2013 р.

Фінансова звітність станом на 31.12.2013р.

Підприємство	ТОВ "АУЗ ФАКТОРИНГ"	Дата (рік, місяць, число)	2014 01 01
Територія	Шевченківський р-н м.Києва	за ЄДРПОУ	36303279
Організаційно- правова форма господарювання		за КОАТУУ	80391000 0
Вид економічної діяльності		за КОПФГ	
Середня кількість працівників	2	за КВЕД	64.99
Адреса, телефон	вул. Авіаконструктора Ігоря Сікорського, будинок № 8, м. Київ, 04112, (044) 3693060		
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака			
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 2013 р.

			Форма №1 Код за ДКУД	1801001
АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	
1	2	3	4	
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	-	-	
первісна вартість	1001	1	1	
накопичена амортизація	1002	(1)	(1)	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	965	
Основні засоби	1010	-	-	
первісна вартість	1011	-	-	
знос	1012	-	-	
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-	
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-	
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	-	-	
Інші необоротні активи	1090	-	-	
Усього за розділом I	1095	-	965	
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	-	-	
Виробничі запаси	1101	-	-	
Поточні біологічні активи	1110	-	-	

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	213	282
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	32	9
з бюджетом	1135	29	9
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	5 043	4 973
Поточні фінансові інвестиції	1160	5 091	5 091
Гроші та їх еквіваленти	1165	131	125
Рахунки в банках	1167	131	125
Витрати майбутніх періодів	1170	300	-
Інші оборотні активи	1190	4	7
Усього за розділом II	1195	10 843	10 487
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	10 843	11 452
Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7 000	7 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 283	1 617
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Усього за розділом I	1495	8 283	8 617
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	97	100
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Усього за розділом II	1595	97	100
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	242	305
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	48	-
Інші поточні зобов'язання	1690	2 173	2 430
Усього за розділом III	1695	2 463	2 735
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
Баланс	1900	10 843	11 452

Коди

Підприємство ТОВ "АУЗ ФАКТОРИНГ"
(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2013 р.

Форма №2

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	2	3
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	3
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	1 508	500
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції	2122	-	-
Адміністративні витрати	2130	(322)	(405)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(818)	(25)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	370	73
збиток	2195	-	-
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	61
Інші доходи	2240	-	241
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(3)	(9)
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	-	(240)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	367	126
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(33)	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	334	126
збиток	2355	-	-

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	334	126

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	60	122
Відрахування на соціальні заходи	2510	22	45
Амортизація	2515	-	2
Інші операційні витрати	2520	1 058	237
Разом	2550	1 140	406

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	-	-

1.5. Інформація про осіб, відповідальних за проведення аудиту емітента:

1.5.1. Повне найменування і код за ЄДРПОУ аудиторської фірми або прізвище, ім'я та по батькові аудитора:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА УНІВЕРСАЛ-АУДИТ», код за ЄДРПОУ: 22890033.

1.5.2. Місцезнаходження або місце проживання: 03037, м. Київ, вулиця Білгородська, будинок 14, квартира 28, Тел/факс: (044) 270 20 62.

1.5.3. Реквізити свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів (якщо емітент є професійним учасником ринку цінних паперів): відсутне.

1.5.4. Реквізити свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України: Реквізити свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України: № 0322 від 26.01.2001 р., термін чинності Свідоцтва до 23.12.2015 р., Рішення Аудиторської палати України № 98 від 26.01.2001р.

2. Інформація про облигації, щодо яких прийнято рішення про публічне розміщення.

2.1. Дата і номер рішення (протоколу) про публічне розміщення облігацій; найменування органу, який прийняв рішення; порядок проведення та кількість учасників голосування; кількість та відсоток голосів, якими приймалось рішення про розміщення

Рішення про публічне розміщення облігацій ТОВ «КРЕДЕКС» (далі - Рішення) прийнято 10.12.2014 р. шляхом відкритого голусання на засіданні Загальних зборів Учасників ТОВ «КРЕДЕКС» (протокол № 10/12/2014 від 10.12.2014 р.). За прийняття Рішення та його затвердження проголосував єдиний Учасник, що у сукупності володіє 100% (сто відсотків) голосів на зборах Учасників Товариства або 7 000 000 (сім мільйонів) гривень від статутного капіталу ТОВ «КРЕДЕКС».

2.2. Мета використання фінансових ресурсів, залучених від публічного розміщення облігацій (конкретні обсяги та напрями використання)

100% коштів, отриманих від розміщення облігацій, в повному обсязі – 20 000 000,00 (двадцять мільйонів) гривень будуть спрямовані на видачу фінансування контрагентам Товариства, зокрема: 10 % коштів спрямовуються на фінансовий лізинг та факторинг; 10 % коштів спрямовуються на надання гарантій та поручительств; 80 % коштів спрямовуються на надання позик.

2.3. Джерела погашення та виплати доходу за облігаціями

Джерелом погашення облігацій є власні кошти емітента, що будуть отримані від господарської діяльності, що залишаються після розрахунків з бюджетом та сплати інших обов'язкових платежів.

2.4. Зобов'язання емітента щодо невикористання коштів, отриманих при публічному розміщенні облігацій в рахунок їх оплати, для формування і поповнення статутного капіталу емітента, а також покриття збитків від господарської діяльності шляхом зарахування доходу від продажу облігацій як результату поточної господарської діяльності

Емітент зобов'язується не використовувати кошти, отримані при публічному розміщенні облігацій в рахунок їх оплати, для формування і поповнення статутного капіталу, а також для покриття своїх збитків від господарської діяльності та фінансування будівництва житла шляхом зарахування доходу від продажу облігацій як результату поточної господарської діяльності.

2.5. Інформація про облігації, які пропонуються до публічного розміщення:

2.5.1. Параметри випуску:

а) характеристика облігацій (іменні; відсоткові/цільові/дисконтні; звичайні (незабезпечені) / забезпечені): іменні відсоткові звичайні (незабезпечені) облігації;

б) кількість облігацій: загальна кількість облігацій – 20'000 (двадцять тисяч) штук;

в) номінальна вартість облігацій: номінальна вартість однієї облігації становить 1000 (тисяча) грн. 00 коп.;

г) загальна номінальна вартість випуску облігацій: 20'000'000 (двадцять мільйонів) грн. 00 коп.;

д) серія облігацій: облігації випускаються однією серією – серією «D»;

2.5.2. Інформація щодо забезпечення облігацій (у разі прийняття рішення про публічне/приватне розміщення забезпечених облігацій):

а) вид забезпечення (порука / гарантія / страхування ризиків непогашення основної суми боргу та/або невиплати доходу за облігаціями): облігації емітента незабезпечені.

б) розмір забезпечення: облігації емітента незабезпечені.

в) найменування, місцезнаходження, код за ЄДРПОУ поручителя(ів)/гаранта(ів)/страховика(ів), місце та дата проведення його (їх) державної реєстрації: облігації емітента незабезпечені.

г) розмір власного капіталу поручителя(ів)/гаранта(ів): облігації емітента незабезпечені.

д) реквізити документів, що підтверджують забезпечення (гарантія / договір поруки / договір страхування ризиків непогашення основної суми боргу та/або невиплати доходу за облігаціями): облігації емітента незабезпечені.

є) *істотні умови договору поруки чи страхування ризиків непогашення основної суми боргу та/або невиплати доходу за облігаціями (сума забезпечення, строк і порядок виконання договору) або основні положення гарантії (гарантійного листа):* сума, на яку надається гарантія, строк і порядок виконання: облігації емітента незабезпечені.

ж) *відомості про наявність між емітентом та поручителем/гарантом/страховиком відносин контролю, укладених правочинів тощо:* облігації емітента незабезпечені.

з) *баланс та звіт про фінансові результати поручителя(ів)/гаранта(ів)/страховика(ів) за звітний рік, що передував року, у якому подаються документи для реєстрації випуску та проспекту емісії облігацій:* облігації емітента незабезпечені.

2.5.3. Порядок та умови конвертації облігацій у власні акції емітента (для емітентів - акціонерних товариств): емітент не є акціонерним товариством.

2.5.4. Інформація про права, які надаються власникам облігацій, щодо яких прийнято рішення про публічне розміщення облігацій.

Власникам облігацій надаються наступні права:

- здійснювати з облігаціями всі не заборонені законодавством України операції, зокрема: продавати, купувати, віддавати в заставу і таке інше;
- права на отримання номінальної вартості облігацій та відсотків за ними за останній відсотковий період при настанні строку їх погашення;
- здійснювати з облігаціями інші операції, що не суперечать чинному законодавству та умовам розміщення.

Власники облігацій не мають права брати участь в управлінні емітентом.

Особи, які є власниками облігацій, набувають вищезазначених прав у порядку, визначеному чинним законодавством України.

2.5.5. Інформація про об'єкт житлового будівництва, яким передбачається виконання зобов'язань за цільовими облігаціями, власника земельної ділянки або землекористувача, замовника, забудовника та підрядника, а також реквізити: правовстановлюючих документів на земельну ділянку, на якій розташовано об'єкт будівництва, яким забезпечується виконання зобов'язань за цільовими облігаціями; дозволу на будівництво (рішення виконавчого органу відповідної ради або місцевої державної адміністрації про дозвіл на будівництво об'єкта); дозволу на виконання будівельних робіт; договору підряду, укладеного між замовником і підрядником, та інших документів (проектна, кошторисна, тендерна документація, тендерні пропозиції, акцепт тендерної пропозиції, повідомлення, запити, претензії тощо), які встановлюють, конкретизують, уточнюють або змінюють умови договору підряду (договірна документація) (у разі якщо для будівництва об'єкта емітент залучає підрядника); рішення про затвердження проектної документації; ліцензії на будівельну діяльність (вишукувальні та проектні роботи для будівництва, зведення несучих та огорожувальних конструкцій, будівництво та монтаж інженерних і транспортних мереж); договору про пайову участь в проектуванні та будівництві об'єкта житлового будівництва, інвестиційного договору, договору про співробітництво, договору поруки тощо (у разі укладання такого договору) (у разі прийняття рішення про публічне/приватне розміщення цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими передбачається об'єктами житлового будівництва, для фінансування будівництва яких залучаються кошти від фізичних та юридичних осіб через розміщення облігацій): облігації емітента не є цільовими.

2.5.6. Рівень рейтингової оцінки відповідного випуску облігацій та/або емітента облігацій, найменування рейтингового агентства, дата визначення рейтингової оцінки та/або останнього її оновлення. Рейтингова оцінка облігацій та/або емітента умовами емісії не передбачена.

2.6. Порядок публічного розміщення облігацій та їх оплати:

2.6.1. Дати початку та закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі публічного розміщення облігацій; адреса, де відбуватиметься укладення договорів з першими власниками у процесі публічного розміщення облігацій:

Дата початку укладення договорів з першими власниками – 16 лютого 2015 року;

Дата закінчення укладення договорів з першими власниками – 15 лютого 2016 року (включно).

Адреса, де відбуватиметься укладення договорів з першими власниками у процесі публічного розміщення облігацій – **ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКА БІРЖА»**, ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 36184092; місце і дата проведення державної реєстрації: Печерська районна у місті Києві державна адміністрація, 02.10.2008 року; ліцензія на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку, що видана ДКЦПФР: серія АГ № 399339, видана 22.10.2010р., термін дії – до 16.12.2018 року. Місцезнаходження: Україна, 01004, м. Київ, вул. Шовковична, 42-44, тел. +38 (044) 495-74-74, факс: +38 (044) 495-74-73.

2.6.2. Можливість дострокового закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі публічного розміщення облігацій (у разі якщо на запланований обсяг облігацій укладено договори з першими власниками та облігації повністю оплачено).

У разі дострокового укладення договорів з першими власниками та повною оплатою облігацій серії «D» емітент може прийняти рішення про дострокове закінчення укладення договорів з першими власниками. Рішення про затвердження результатів укладення договорів з першими власниками, результатів розміщення та звіту про результати розміщення облігацій серії «D» та Рішення про дострокове закінчення укладення договорів з першими власниками затверджується Генеральним директором ТОВ «КРЕДЕКС». Емітент має право достроково подати для реєстрації до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку звіт про результати розміщення облігацій даної серії.

2.6.3. Дії, що проводяться в разі дострокового закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі публічного розміщення облігацій (якщо на запланований обсяг облігацій укладено договори з першими власниками та облігації повністю оплачено).

У разі прийняття Генеральним директором Товариства рішення про дострокове закінчення укладення договорів з першими власниками облігацій, Генеральний директор Товариства також затверджує результати укладення договорів з першими власниками, затверджує результати розміщення та звіт про результати розміщення облігацій.

2.6.4. Порядок подання заяв на придбання облігацій:

Для придбання облігацій особи, які бажають придбати облігації, в строк з 16.02.2015 р. по 15.02.2016 р. (включно) подають заяви на купівлю цінних паперів згідно з правилами та регламентом фондової біржі, через яку буде відбуватися розміщення облігацій. Організатор аукціону забезпечує допуск покупців до участі в аукціоні, організовує проведення біржових торгів та оформлює їхні результати, визначає переможців аукціону, готує та реєструє біржові контракти на придбання облігацій між особою, яка бажає придбати облігації, та емітентом, інформує продавця та інші заінтересовані органи про результати аукціону. Після цього в строк, визначений договором, але в будь-якому випадку протягом терміну строку укладення договорів з першими власниками, покупець повинен сплатити повну вартість облігацій (визначену у договорі на придбання облігацій) на поточний рахунок в національній валюті України – гривні ТОВ «КРЕДЕКС» № 26501020042470 в ПАТ «УКРЕКСІМБАНК», МФО 322313, код ЄДРПОУ 36303279.

2.6.5. Порядок укладання договорів купівлі-продажу облігацій:

На підставі отриманих заяв від осіб, які бажають придбати облігації, укладаються договори на придбання облігацій між особою, яка бажає придбати облігації та ТОВ «КРЕДЕКС».

Облігації розміщуються публічно серед юридичних та фізичних осіб, облігації вільно обертаються на фондовому ринку протягом усього строку їх обігу. Власниками облігацій можуть бути будь-які інвестори – фізичні та юридичні особи, як резиденти так і нерезиденти України, без будь-яких обмежень.

Уповноважений орган Емітента, який затверджує результати укладання договорів з першими власниками – Генеральний Директор.

Результати розміщення та звіт про результати розміщення облігацій затверджуються Генеральним директором ТОВ «КРЕДЕКС».

Укладення договорів з першими власниками в процесі публічного розміщення облігацій буде здійснюватись без застосування принципу «поставка цінних паперів проти оплати».

2.6.6. Строк та порядок оплати облігацій, зокрема:

а) запланована ціна продажу облігацій під час розміщення (за номінальною вартістю / з дисконтом (нижче номінальної вартості) / з премією (вище номінальної вартості)):

Запланована ціна продажу іменних відсоткових звичайних (незабезпечених) облігацій становить **1000 грн. за одну облігацію**. Фактична ціна продажу облігацій при розміщенні визначається на відповідній Біржі - вказується в біржовому контракті (договорі купівлі-продажу) - та керується при цьому попитом та ринковими умовами під час розміщення облігацій та не є меншою номінальної вартості облігацій. На вторинному ринку облігації продаються за договірною ціною. Ціна продажу облігацій визначається на день укладення договору купівлі-продажу облігацій. Всі ціни визначаються в національній валюті України - гривні, з точністю до однієї копійки. Під час погашення власники облігацій отримують номінальну вартість облігацій та нараховані відсотки за ними за останній відсотковий період.

б) Валюта, у якій здійснюється оплата облігацій (національна або іноземна валюта):

Оплата за облігації проводиться у національній валюті України - гривні.

в) Найменування і реквізити банку та номера поточного рахунку, на який вноситиметься оплата за облігації (якщо оплата облігацій здійснюється у національній валюті та іноземній валюті, - окремо вказуються номери рахунків у національній та іноземній валютах): рахунок емітента в національній валюті № 26501020042470 в ПАТ «УКРЕКСІМБАНК», МФО 322313, код ЄДРПОУ 36303279.

г) строк оплати облігацій:

Повна оплата за облігації здійснюється в терміни, визначені умовами біржового контакту (договору купівлі-продажу), але не пізніше дати закінчення укладення договорів з першими власниками облігацій.

2.6.7. Відомості про андеррайтера (якщо емітент користується його послугами щодо розміщення облігацій цього випуску):

а) повне найменування: укладення договорів з першими власниками облігацій буде проводитися емітентом самостійно, без залучення андеррайтера, через організатора торгівлі.

б) код за ЄДРПОУ: укладення договорів з першими власниками облігацій буде проводитися емітентом самостійно, без залучення андеррайтера, через організатора торгівлі.

в) місцезнаходження: укладення договорів з першими власниками облігацій буде проводитися емітентом самостійно, без залучення андеррайтера, через організатора торгівлі.

г) номери телефонів та факсів: укладення договорів з першими власниками облігацій буде проводитися емітентом самостійно, без залучення андеррайтера, через організатора торгівлі.

д) номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку: укладення договорів з першими власниками облігацій буде проводитися емітентом самостійно, без залучення андеррайтера, через організатора торгівлі.

2.6.8. Відомості про фондову біржу, через яку прийнято рішення здійснювати публічне розміщення облігацій (у разі прийняття рішення про публічне розміщення облігацій):

а) повне найменування: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКА БІРЖА» (далі - «Біржа»),

б) код за ЄДРПОУ: код за ЄДРПОУ 36184092,

в) місцезнаходження: Україна, 01004, м. Київ, вул. Шовковична, 42-44,

г) номери телефонів та факсів: тел./факс: +38 (044) 495-74-74, +38 (044) 495-74-73

д) номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку: серія АГ № 399339 від 22.10.2010 року.

2.6.9. Відомості про Центральний депозитарій цінних паперів:

- **повне найменування:** ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ»,

- **місцезнаходження:** 01001, м. Київ, вул. Б.Грінченка, буд. 3,

- **код за ЄДРПОУ:** код за ЄДРПОУ 30370711;

- **реквізити договору про надання реєстру власників іменних цінних паперів (номер, дата укладення) (азначаються у разі складання такого договору):** Договір № ОВ-5229 від 06.06.2014 р.

2.6.10. Відомості про особу, визначену на надання емітенту реєстру власників іменних цінних паперів (депозитарну установу/Центральний депозитарій цінних паперів):

- **повне найменування:** ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ»,

- **місцезнаходження:** 01001, м. Київ, вул. Б.Грінченка, буд. 3,

- **код за ЄДРПОУ:** код за ЄДРПОУ 30370711;

- **реквізити договору про надання реєстру власників іменних цінних паперів (номер, дата укладення) (зазначаються у разі складання такого договору):** Договір № ОВ-5229 від 06.06.2014 р.

- **номер, серія та дата видачі ліцензії на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності депозитарної установи (зазначаються у разі, якщо особою, визначеною на надання емітенту реєстру власників іменних цінних паперів, є депозитарна установа):** не передбачена. Набув статус Центрального депозитарію України.

2.7. Строк та порядок повернення внесків, внесених в оплату за облігації, у разі визнання емісії облігацій недійсною.

У разі прийняття Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку рішення про визнання емісії облігацій недійсною, ТОВ «КРЕДЕКС» повертає першим власникам внески, внесені ними в оплату за облігації, емісія яких визнана недійсною, шляхом їх перерахування в безготівковому порядку у строк не більше шести місяців з моменту прийняття Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку рішення про визнання емісії облігацій недійсною.

2.8. Строк та порядок повернення внесків, внесених в оплату за облігації, у разі незатвердження в установлені строки результатів укладення договорів з першими власниками у процесі публічного розміщення облігацій

У разі незатвердження ТОВ «КРЕДЕКС» у встановлені строки результатів укладення договорів з першими власниками у процесі публічного розміщення облігацій, ТОВ «КРЕДЕКС» повертає першим власникам внески, внесені ними в оплату за облігації, шляхом їх перерахування в безготівковому порядку протягом 6 (шести) місяців з дня закінчення строку укладення договорів з першими власниками у процесі публічного розміщення облігацій.

2.9. Порядок надання копії зареєстрованого проспекту емісії облігацій та копії зареєстрованих змін до проспекту емісії облігацій (у разі внесення таких змін) особам, які є учасниками приватного розміщення облігацій (у разі прийняття рішення про приватне розміщення облігацій).

Емітентом прийнято рішення щодо публічного розміщення облігацій.

2.10. Перелік осіб, які є учасниками приватного розміщення облігацій (у разі прийняття рішення про приватне розміщення облігацій), із зазначенням:

1) для юридичних осіб - резидентів: найменування, місцезнаходження, коду за ЄДРПОУ, місця та дати проведення державної реєстрації

Емітентом прийнято рішення про публічне розміщення облігацій.

2) для юридичних осіб - нерезидентів: найменування, місцезнаходження, реквізитів документа, що свідчить про реєстрацію цієї юридичної особи в країні її місцезнаходження (копія легалізованого витягу торговельного, банківського чи судового реєстру або засвідчене нотаріально реєстраційне посвідчення уповноваженого органу іноземної держави про реєстрацію відповідної юридичної особи)

Емітентом прийнято рішення про публічне розміщення облігацій.

3) для фізичних осіб - резидентів: прізвища, імені, по батькові, місця проживання, номера та серії паспорта або іншого документа, що посвідчує особу, дати його видачі, найменування органу, що видав відповідний документ

Емітентом прийнято рішення про публічне розміщення облігацій.

4) для фізичних осіб - нерезидентів: прізвища, імені, по батькові (за наявності), громадянства, номера та серії паспорта або іншого документа, що посвідчує особу, дати його видачі, найменування органу, що видав відповідний документ

Емітентом прийнято рішення про публічне розміщення облігацій.

2.11. Умови та дата закінчення обігу облігацій:

Облігації вільно обертаються на ринку цінних паперів України, з урахуванням таких застережень:

- 1) Облігації вільно обертаються на території України протягом всього строку їх обігу.
- 2) Для отримання та здійснення операцій з облігаціями власник повинен відкрити рахунок у цінних паперах в обраній ним депозитарній установі. Право власності на придбані облігації виникає з моменту їх зарахування на рахунок у цінних паперах власника облігацій в депозитарній установі та підтверджується випискою з цього рахунку, яка надається депозитарною установою.
- 3) Власник облігацій реалізує облігації на вторинному ринку з урахуванням вимог чинного законодавства України та умов розміщення.
- 4) Ціна продажу облігацій на вторинному ринку визначається виходячи із кон'юнктури ринку.
- 5) Власниками облігацій ТОВ «КРЕДЕКС» можуть бути юридичні та фізичні особи, резиденти та нерезиденти України.

Обіг облігацій здійснюється в Національній депозитарній системі України за рахунками у цінних паперах, що відкриті власниками в депозитарних установах та у Центральному депозитарію цінних паперів - Публічному акціонерному товаристві «Національний депозитарій України».

Обіг облігацій починається з дня, наступного за днем реєстрації Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку звіту про результати розміщення облігацій та отримання емітентом свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій та триває по 29 лютого 2020 року (включно).

2.12. Інформація щодо викупу емітентом облігацій:

а) випадки, у яких емітент здійснює обов'язковий викуп облігацій.

Викуп облігацій на вимогу власника умовами розміщення не передбачений.

Емітент протягом всього терміну обігу облігацій має право придбавати облігації на вторинному ринку за договірною ціною, здійснювати подальшу реалізацію придбаних облігацій, зберігати облігації на рахунку у цінних паперах до погашення випуску та здійснювати з облігаціями цього випуску інші дії, що відповідають чинному законодавству України та умовам розміщення.

Емітент протягом терміну обігу облігацій на підставі рішення Загальних Зборів Учасників ТОВ «КРЕДЕКС» має право за власною ініціативою, при згоді власника облігацій, провести викуп облігацій. Емітент самостійно встановлює дату початку та дату закінчення викупу облігацій.

Рішення про анулювання викуплених облігацій приймається Генеральним директором ТОВ «КРЕДЕКС» при умові викупу 100 % облігацій.

б) порядок повідомлення власників облігацій про здійснення викупу облігацій. У випадку прийняття рішення про викуп Емітент повідомляє осіб, що є власниками облігацій станом на дату прийняття рішення про викуп облігацій, шляхом надіслання листів з повідомленням на адресу власників облігацій та публікує таку інформацію в тому самому виданні де був опублікований проспект емісії облігацій не пізніше ніж за 30 днів до дати початку викупу облігацій.

в) порядок встановлення ціни викупу облігацій. Емітент викупує облігації за вартістю, яка дорівнює номінальній вартості облігацій. Одночасно з викупом облігацій Емітент виплачує відсотковий дохід за період, що завершився на дату початку викупу облігацій.

г) строк, у який облігації можуть бути пред'явлені їх власниками для викупу.

Викуп облігацій здійснюється при згоді власника облігацій за окремим договором купівлі-продажу, що укладається з власником облігацій. При бажанні прийняти пропозицію Емітента щодо надання облігацій Емітенту для викупу, власник облігацій повинен звернутися до Емітента з заявою про викуп облігацій.

Заяви власників облігацій мають містити:

- Для фізичних осіб – ПІБ, паспортні дані, адреса реєстрації та фактичного місця проживання, ПІН, засоби зв'язку, платіжні реквізити для здійснення платежу, кількість та реквізити облігацій, які особа пред'являє до викупу; згоду з умовами викупу, які викладені в зареєстрованому НКЦПФР проспекті емісії;

- Для юридичних осіб – повна назва, ПІБ уповноваженої особи з підтвердженням її повноважень, код за ЄДРПОУ, номер банківського рахунку з банківськими реквізитами, юридичну та поштову адреси, засоби зв'язку, кількість та реквізити облігацій, які особа пред'являє до викупу; згоду з умовами викупу, які викладені в зареєстрованому НКЦПФР проспекті емісії.

Заява має бути підписана власником облігацій та/або уповноваженим представником (повноваження представника повинні бути засвідчені у встановленому законодавством порядку). Заяви подаються починаючи з дати опублікування повідомлення про викуп та не пізніше ніж за 15 днів до дати початку викупу.

Заяви власників облігацій про їх згоду на викуп, яка надсилається на адресу Емітента засобами поштового зв'язку, вважається поданою з моменту нанесення на поштовий конверт відбитка календарного штемпеля відділення поштового зв'язку. У разі, якщо заяви власників облігацій про їх згоду на викуп надсилається кур'єром то така заява вважається поданою з моменту її отримання та розписки Емітента про отримання кур'єрського відправлення.

Викуп облігацій буде здійснюватись без застосування принципу «поставка цінних паперів проти оплати»

Якщо дата викупу облігацій припадає на неробочий (святковий, вихідний) день, встановлений чинним законодавством України, викуп облігацій здійснюється на наступний за неробочим (святковим, вихідним) робочий день.

Крім передбаченого викупу у зазначені вище дати, Емітент може викупити Облігації у їх власників за двосторонньою домовленістю протягом усього періоду обігу облігацій.

Після закінчення строку прийому заяв до дати початку викупу облігацій Емітент укладає договори купівлі-продажу облігацій з власниками, які належним чином та в зазначені строки подали заяви про викуп облігацій у дату початку викупу.

Продавці облігацій, з якими були укладені відповідні договори купівлі-продажу, в дату початку викупу облігацій повинні перерахувати відповідну кількість, що вказана в договорі, на рахунок в цінних паперах Емітента. Після цього Емітент протягом терміну викупу облігацій перераховує грошові кошти продавцям відповідно до вимог чинного законодавства України за реквізитами, які вказані в договорах купівлі-продажу облігацій.

Ціна викупу облігацій дорівнює номінальній вартості облігацій. Одночасно з викупом облігацій Емітент виплачує відсотковий дохід, який розраховується на дату початку викупу за наступною формулою:

$$C_{iN} = \frac{H_N * \%_{iN} * t_{iF}}{100\% * T}$$

де

i – номер відсоткового періоду, $i = 1...20$;

N – серія облігацій: D;

C_{iN} – розмір відсоткового доходу у i -ому відсотковому періоді по облігаціям серії D;

H_N – номінальна вартість облігації серії N. Дорівнює 1000 (Одна тисяча) гривень;

$\%_{iN}$ – розмір відсоткової ставки у i -ому відсотковому періоді по облігаціям серії D;

t_{iF} – фактична тривалість i -ого періоду в якому нараховуються відсотки по облігаціям серії D (а саме: кількість днів з дати початку відповідного відсоткового періоду до дати початку викупу);

T – фактична кількість днів у році, в якому нараховується відсотковий дохід.

Відсотковий дохід розраховується на одну облігацію з точністю до 1 копійки за правилами математичного округлення.

2.13. Порядок виплати відсоткового доходу за облігаціями (у разі прийняття рішення про публічне/приватне розміщення відсоткових облігацій):

2.13.1 дати початку і закінчення виплати доходу за облігаціями

Серія облігацій (N)	Відсотковий період, i	Дата початку відсоткового періоду i	Дата закінчення відсоткового періоду i	Кількість днів у відсотковому періоді i	Початкова дата виплати відсоткового доходу	Кінцева дата виплати відсоткового доходу
Серія D	1	16.02.2015	18.05.2015	91	19.05.2015	26.05.2015
	2	19.05.2015	18.08.2015	91	19.08.2015	26.08.2015
	3	19.08.2015	18.11.2015	91	19.11.2015	26.11.2015
	4	19.11.2015	18.02.2016	91	19.02.2016	26.02.2016
	5	19.02.2016	20.05.2016	91	21.05.2016	28.05.2016
	6	21.05.2016	20.08.2016	91	21.08.2016	28.08.2016

7	21.08.2016	20.11.2016	91	21.11.2016	28.11.2016
8	21.11.2016	20.02.2017	91	21.02.2017	28.02.2017
9	21.02.2017	23.05.2017	91	24.05.2017	31.05.2017
10	24.05.2017	23.08.2017	91	24.08.2017	31.08.2017
11	24.08.2017	23.11.2017	91	24.11.2017	01.12.2017
12	24.11.2017	23.02.2018	91	24.02.2018	03.03.2018
13	24.02.2018	26.05.2018	91	27.05.2018	03.06.2018
14	27.05.2018	26.08.2018	91	27.08.2018	03.09.2018
15	27.08.2018	26.11.2018	91	27.11.2018	04.12.2018
16	27.11.2018	26.02.2019	91	27.02.2019	06.03.2019
17	27.02.2019	29.05.2019	91	30.05.2019	06.06.2019
18	30.05.2019	29.08.2019	91	30.08.2019	06.09.2019
19	30.08.2019	29.11.2019	91	30.11.2019	07.12.2019
20	30.11.2019	29.02.2020	91	01.03.2020	08.03.2020

Виплата доходу за 20 періодом здійснюється одночасно з погашенням облігацій. Якщо строк погашення облігацій або виплати відсоткового доходу за облігаціями припадає на святковий (вихідний) день за законодавством України, виплата доходу (погашення облігацій) здійснюється, починаючи з наступного за святковим (вихідним) робочим днем. Відсотки за облігаціями нараховуються відповідно до встановленої тривалості відсоткового періоду.

Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється 20 (двадцять) разів, протягом 7 (семи) календарних днів після дати закінчення відповідного відсоткового періоду.

2.13.2. заплановані відсотки (або межі, у яких емітент може визначити розмір відсоткового доходу за відсотковими облігаціями, щодо яких прийнято рішення про публічне розміщення, під час розміщення), метод розрахунку та порядок виплати відсоткового доходу

Серія N	Номери відсоткових періодів	Розмір відсотка,% річних
D	1-20	13,9 (Тринадцять цілих дев'ять десятих)

Відсотки по облігаціях кожної серії нараховуються відповідно до відсоткових періодів. Тривалість кожного відсоткового періоду наведена в попередній таблиці. Відсотковий дохід (C_{iN}) на одну облігацію серії «D» обчислюється за формулою:

$$1. C_{iN} = \frac{H_N * \%_{iN} * t_{iN}}{100\% * T}$$

де

i – номер відсоткового періоду, $i = 1...20$;

N – серія облігацій: D;

C_{iN} – розмір відсоткового доходу у i -ому відсотковому періоді по облігаціям серії D;

H_N – номінальна вартість облігації серії N. Дорівнює 1000 (Одна тисяча) гривень;

$\%_{iN}$ – розмір відсоткової ставки у i -ому відсотковому періоді по облігаціям серії D;

t_{iN} – тривалість i -ого відсоткового періоду по облігаціям серії D;

T – фактична кількість днів у році, в якому нараховується відсотковий дохід.

Відсотковий дохід розраховується на одну облігацію з точністю до 1 копійки за правилами математичного округлення.

2.13.3. валюта, у якій здійснюється виплата відсоткового доходу (національна або іноземна валюта)

Нарахування та виплата відсоткового доходу по облігаціям здійснюється у національній валюті України – гривні.

2.13.4. порядок переказу коштів власникам облігацій з метою забезпечення виплати відсоткового доходу за облігаціями

- На дату початку виплати доходу за облігаціями відповідної серії Емітент отримує від депозитарію ПАТ “НДУ” реєстр власників облігацій, складений на закритий операційний день, що передує даті початку виплати доходу за облігаціями. На підставі наданого ПАТ

“НДУ” реєстру власників іменних цінних паперів Товариство розраховує суму виплати відсотків та перераховує суму відсоткового доходу на рахунок, відкритий Центральним депозитарієм у Розрахунковому центрі з подальшим переказом коштів з цього рахунку на рахунки депозитарних установ, з якими власники облігацій уклали договір про обслуговування рахунку у цінних паперах.

- У разі відсутності в реєстрі власників облігацій даних щодо реквізитів, або якщо реєстр містить помилкові реквізити, за якими повинна бути проведена виплата відсоткового доходу, кошти депонуються на відповідному рахунку Товариства до отримання інформації від власника облігацій про наявність у нього розрахункового рахунку. Після особистого звернення власників облігацій та надання даних про реквізити, за якими повинна бути проведена виплата відсоткового доходу, депозитарна установа перераховує грошові кошти власникам облігацій відповідно до договорів про обслуговування рахунку в цінних паперах, укладених з власниками облігацій.
- Відсотки на депоновані кошти не нараховуються та не виплачуються. Товариство здійснює виплату доходу після особистого звернення власника облігацій.
- Власник облігацій повинен надати заяву про отримання відповідної суми коштів та документи, що посвідчують особу.
- Власникам облігацій, які є нерезидентами та/або фізичними особами, виплата відсоткового доходу проводиться відповідно до чинного валютного та податкового законодавства України.

2.14. Порядок погашення облігацій:

2.14.1. Дати початку і закінчення погашення облігацій

Дата початку погашення облігацій - 01 березня 2020 р.

Дата закінчення погашення облігацій – 08 березня 2020 р.

2.14.2. умови та порядок надання товарів (послуг) (у разі прийняття рішення про розміщення цільових облігацій)

Емітентом не приймалося рішення щодо розміщення цільових облігацій.

2.14.3. Порядок виплати номінальної вартості облігації із зазначенням валюти, у якій здійснюється погашення (національна або іноземна валюта) (у разі прийняття рішення про розміщення відсоткових/дисконтних облігацій)

Здійснення Емітентом погашення шляхом виплати номінальної вартості облігацій забезпечується ПАТ «НДУ» (далі – Центральний депозитарій) відповідно до Правил Центрального депозитарію. Погашення облігацій шляхом виплати номінальної вартості облігацій забезпечується на підставі даних реєстру власників облігацій, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годинну операційного дня, що передує дню початку погашення облігацій (далі – Реєстр). Реєстр складається Центральним депозитарієм на підставі відповідного розпорядження Емітента у строки визначені законодавством про депозитарну діяльність. Погашення облігацій здійснюється шляхом переказу Емітентом на рахунок у грошових коштах, відкритий Центральним депозитарієм у Розрахунковому центрі, грошових коштів для здійснення погашення облігацій шляхом виплати номінальної вартості облігацій та надання документів визначених правилами Центрального Депозитарію. Центральний депозитарій надає розпорядження Розрахунковому центру здійснити переказ коштів з рахунку Центрального депозитарію на відповідні грошові рахунки депозитарних установ та/або депозитаріїв-кореспондентів, у яких відкрито рахунки власників/отримувачів облігацій.

Депозитарні установи та/або депозитарії-кореспонденти перераховують грошові кошти власникам/отримувачам облігацій відповідно до договорів про обслуговування рахунку в цінних паперах, укладених з власниками/отримувачами облігацій. У разі, якщо законодавством України передбачено відповідні утримання на користь бюджету з сум, що належать до виплати власникам облігацій, емітент здійснює таке утримання.

В дату початку погашення облігацій власники перераховують належні їм облігації з особового рахунку відкритого в депозитарній установі на рахунок Емітента в Центральному депозитарію.

Якщо дата початку/закінчення погашення облігацій припадає на святковий (вихідний) день за законодавством України, то погашення облігацій здійснюється, починаючи з наступного за святковим (вихідним) робочого дня.

Дії, які проводяться в разі несвочасного подання облігацій до погашення:

У випадку, якщо власник облігацій не перерахував на дату початку погашення належні йому облігації зі свого рахунку в цінних паперах на рахунок Емітента в депозитарії ПАТ «НДУ», розрахунки по облігаціях здійснюються за особистим зверненням власників облігацій після перерахунку облігацій з рахунку власника на рахунок Емітента. Відсотки по облігаціях за час, що минув з дати закінчення погашення цінних паперів, не нараховуються та не виплачуються.

2.14.4. Можливість дострокового погашення емітентом усього випуску (серії) облігацій; порядок повідомлення власників облігацій про здійснення емітентом дострокового погашення випуску (серії) облігацій; строк, у який облігації мають бути пред'явлені для дострокового погашення)

У разі, якщо до настання строків погашення облігацій Емітент здійснив викуп всіх облігацій одного випуску, то Генеральний директор Товариства може прийняти рішення про анулювання викуплених облігацій. Після прийняття вказаного рішення Емітент надає документи до НКЦПФР для зупинення обігу облігацій, подальшого скасування реєстрації випуску облігацій та анулювання свідоцтва про реєстрації випуску облігацій. Емітент встановлює дати початку погашення облігацій.

В разі прийняття рішення про дострокове погашення облігацій Емітент публікує оголошення про дострокове погашення випуску облігацій в офіційному виданні Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, в якому був опублікований проспект емісії облігацій, протягом 7 (семи) робочих днів з дати прийняття рішення про дострокове погашення випуску облігацій, але не менше ніж за 10 (десять) днів до дати початку дострокового погашення випуску облігацій.

Також емітент надсилає персональні повідомлення власникам облігацій протягом 7 (семи) робочих днів з дати прийняття рішення про дострокове погашення випуску облігацій, але не менше ніж за 10 (десять) днів до дати початку дострокового погашення випуску облігацій.

У разі дострокового погашення випуску облігацій емітент встановлює нову (дострокову) дату початку та закінчення пред'явлення облігацій до погашення, та повідомляє власників облігацій протягом вказаного вище терміну. При достроковому погашенні випуску облігацій емітент виплачує власникам облігацій номінальну вартість облігацій та відсотковий дохід, який розраховується за наступною формулою:

$$C_{iN} = \frac{H_N * \%_{iN} * t_{iF}}{100\% * T}$$

де

i – номер відсоткового періоду, $i = 1...20$;

N – серія облігацій: D;

C_{iN} – розмір відсоткового доходу у i -ому відсотковому періоді по облігаціям серії D;

H_N – номінальна вартість облігації серії N. Дорівнює 1000 (Одна тисяча) гривень;

$\%_{iN}$ – розмір відсоткової ставки у i -ому відсотковому періоді по облігаціям серії D;

t_{iF} – фактична тривалість i -ого періоду в якому нараховуються відсотки по облігаціям серії D (а саме: кількість днів з дати початку відповідного відсоткового періоду до дати початку дострокового погашення);

T – фактична кількість днів у році, в якому нараховується відсотковий дохід.

Відсотковий дохід розраховується на одну облігацію з точністю до 1 копійки за правилами математичного округлення.

Дострокове погашення випуску облігацій здійснюється у порядку, передбаченому пунктом 2.14.3. цього проспекту.

2.14.5. Можливість дострокового погашення облігацій за вимогою їх власників (порядок повідомлення власників облігацій про прийняття емітентом рішення про дострокове погашення випуску (серії) облігацій; порядок встановлення ціни дострокового погашення облігацій; строк, у який облігації можуть бути пред'явлені для дострокового погашення)

Випуск облігацій може бути погашено достроково за вимогою власників облігацій на підставі рішення Генерального директора Товариства. В такому випадку порядок повідомлення власників облігацій про прийняття Емітентом рішення про дострокове погашення випуску (серії) облігацій, у який облігації можуть бути пред'явлені для дострокового погашення) – аналогічні процедури дострокового погашення Емітентом облігацій за власною ініціативою, встановлені цим проспектом емісії облігацій.

У разі, якщо до настання строків погашення облігацій Емітент здійснив викуп всіх облігацій одного випуску, то Генеральний директор Товариства може прийняти рішення про анулювання викуплених облігацій. Після прийняття вказаного рішення Емітент надає документи до НКЦПФР для зупинення обігу облігацій, подальшого скасування реєстрації випуску облігацій та анулювання свідоцтва про реєстрації випуску облігацій.

2.14.5.1. Дії, які проводяться у разі несвочасного подання облігацій для погашення (дострокового погашення) випуску (серії) облігацій.

У разі, якщо наданий депозитарієм реєстр не містить реквізитів поточних рахунків власників облігацій, за якими повинна бути проведена виплата номінальної вартості облігацій при їх погашенні та відсотків, або у разі не вчинення депонентом необхідних дій для отримання коштів, належна сума депонується на відповідному рахунку до особистого звернення власника облігацій у відповідності до чинного законодавства.

Подальші розрахунки по облігаціях здійснюються за особистим зверненням власника облігацій.

Відсотки на депоновані кошти не нараховуються і не виплачуються.

2.15. Порядок оголошення емітентом дефолту та порядок дій емітента в разі оголошення ним дефолту

У разі неспроможності емітента облігацій виплатити власникам облігацій повну чи часткову вартість облігацій та відсотковий дохід за ними в терміни та строки, передбачені умовами емісії облігацій, емітент публікує повідомлення про таку неспроможність у тому ж офіційному друкованому виданні, що і цей Проспект емісії не менш як за 20 календарних днів до початку строку погашення.

Відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом та застосування ліквідаційної процедури, повне або часткове задоволення вимог кредиторів здійснюється відповідно до вимог Закону України «Про відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом».

2.16. Застереження про те, що загальна номінальна вартість випуску облігацій перевищує розмір власного капіталу емітента (у разі прийняття рішення про розміщення звичайних (незабезпечених) облігацій)

Загальна номінальна вартість випуску облігацій перевищує однократний розмір власного капіталу емітента, і тому, враховуючи положення ч. 3 ст. 8 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23 лютого 2006 року (зі змінами), облігації є незабезпеченими.

2.17. Інші відомості: відсутні.

2.18. Реєстрація випуску та проспекту емісії облігацій, що проводиться Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, не може розглядатися як гарантія вартості цих облігацій.

Відповідальність за достовірність відомостей, наведених у документах, що подаються для реєстрації випуску та проспекту емісії облігацій, несуть особи, які підписали ці документи:

Я, Гаркуша Лариса Вікторівна Генеральний директор Товариства з обмеженою відповідальністю «КРЕДЕКС», підтверджую достовірність даних, що містяться у цьому Проспекті емісії.

_____ **Л.В. Гаркуша**

Я, Сіренко Лариса Володимирівна, Директор Товариства з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «УНІВЕРСАЛ-АУДИТ», підтверджую достовірність даних, що містяться у цьому Проспекті емісії.

_____ **Л.В. Сіренко**

ПОГОДЖЕНО:

Комісаров Євгеній Анатолійович, Заступник Голови Правління Публічного акціонерного товариства «УКРАЇНСЬКА БІРЖА»

_____ **Є.А. Комісаров**