

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Національній комісії, що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг*

*Власникам та Керівництву
Товариства з обмеженою відповідальністю
«ВВС-ФАКТОРИНГ»*

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВВС-ФАКТОРИНГ» (код за ЄДРПОУ 37686875, місцезнаходження: 03058, м. Київ, вул. Лебедєва-Кумача, будинок 5, офіс 537, надалі по тексту - ТОВ «ВВС-ФАКТОРИНГ» або «Компанія»), що додається, яка включає: Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2019 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про зміни у власному капіталі, Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та Примітки до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, річна фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2019 року та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

1. Інформація в окремих розділах приміток до фінансової звітності розкрита не в повному обсязі, що не в повній мірі відповідає вимогам МСФЗ, а саме:

в Примітці 7.2.2 по статті «Дебіторська заборгованість», сума якої на 31.12.2019 становить 447 766 тис. грн. (на 31.12.2018 : 413 864 тис. грн.) відсутні детальні розкриття щодо дати виникнення та строків погашення заборгованостей, наявність та характеристика пролонгованої заборгованості, а також інформація про рух резерву під очікувані кредитні збитки протягом звітного періоду, що не відповідає п.7 та п.16 МСФЗ 7, п. 65 та п. 112 МСБО 1.

2. Загальна сума іншої поточної дебіторської заборгованості у Балансі (Звіті про фінансовий стан) відображена станом на 31 грудня 2019 року в загальній сумі 447 716 тис. грн., а зальна сума інших поточних зобов'язань відображена в сумі 208 169 тис. грн. Управлінський персонал Компанії відобразив згорнуто заборгованість по одному з контрагентів, яка утворилась за різними договорами, що є відхиленням від МСФЗ (п. 32 МСБО 1). Записи Компанії свідчать про те, що якби управлінський персонал відобразив іншу поточну дебіторську заборгованість та інші поточні зобов'язання за цим контрагентом розгорнуто, то загальну суму іншої поточної дебіторської заборгованості потрібно було б збільшити на суму 54 000 тис. грн. Відповідно інші поточні зобов'язання збільшились б на 54 000 тис. грн.

3. Дебіторська заборгованість за договорами факторингу та відступлення права вимоги станом на 31.12.2019 відображена Компанією в загальній сумі 577 624 тис. грн. (Примітка 7.2.2 до фінансової звітності), до складу якої входить дебіторська заборгованість за договорами факторингу та відступлення права вимоги, яка, за даними бухгалтерського обліку Компанії, на 31.12.2019 є безнадійною – в сумі 44 622 тис. грн., а резерв під знецінення такої заборгованості станом на 31.12.2019 нарахований в загальній сумі 41 956 тис. грн. (13 081 тис. грн. – у 2013 році, 28 875 тис. грн. – у 2018 році). Управлінський персонал Компанії станом на 31.12.2019 не визнав резерв очікуваних кредитних збитків під зазначену безнадійну дебіторську заборгованість в сумі 2 666 тис. грн., що не відповідає вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Записи Компанії свідчать про те, що якби управлінський персонал визнав резерв під очікувані кредитні збитки в сумі 2 666 тис. грн, то в Балансі (Звіті про фінансовий стан) на 31.12.2019 дебіторську заборгованість потрібно було б зменшити на 2 666 тис. грн., операційні витрати за рік, що закінчився 31.12.2019, потрібно було б збільшити на 2 666 тис. грн.

Станом на 31.12.2019 у складі поточної дебіторської заборгованості за договорами факторингу та відступлення права вимоги обліковується заборгованість ТОВ «ФК «СІТІ ГОЛД» в сумі 253 202 тис. грн., яка 28 березня 2018 року оформлена векселем з датою погашення - за пред'явленням. Загальна сума заборгованості за зазначеним векселем складає 336 911 тис. грн. Згідно даних бухгалтерського обліку Компанії, в 2019 році заборгованість ТОВ «СІТІ ГОЛД», що оформлена векселем, була помилкового зменшена на 83 709 тис. грн. за рахунок фінансових витрат.

Це стало причиною:

- заниження суми поточної дебіторської заборгованості на кінець 2019 року на 83 709 тис. грн.,
- завищення фінансових витрат 2019 року на 83 709 тис. грн.

Крім того, управлінський персонал Компанії станом на 31.12.2019 не визнав резерв під очікувані кредитні збитки на поточну дебіторську заборгованість за договорами факторингу та відступлення права, загальна сума якої складає 452 491 тис. грн., що не відповідає вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», за яким такі активи мають обліковуватись за амортизованою собівартістю за мінусом резерву під очікувані кредитні збитки. Нам не надали достатніх даних, які б дозволили нам визначити суму даного відхилення, та ми не можемо визначити наскільки дана обставина може вплинути на інші показники фінансової звітності Компанії.

4. У звіті про фінансовий стан на 31 грудня 2019 року інші довгострокові зобов'язання відображені в сумі 90 236 тис. грн., у тому числі кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями, що виникли в 2014 році, відображені в сумі 90 236 тис. (Примітка 7.4 до фінансової звітності), які складаються із заборгованості Компанії перед ТОВ «ФК «АРАГОН» в сумі 90 236 тис. грн. Управлінський персонал Компанії не відобразив зазначену суму заборгованості за амортизованою собівартістю, що не відповідає вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Це стало причиною завищення суми інших поточних зобов'язань на 31.12.2019 (по заборгованості перед ТОВ «ФК «АРАГОН») на 16 006 тис. грн, заниження фінансових витрат 2019 року на 12 144 тис. грн. Аудиторська думка щодо фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р., яка висловлена іншим аудитором, була відповідним чином модифікована. Питання, що стало причиною модифікації аудиторської думки за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р., не було вирішено. Наша думка щодо фінансової звітності за 2019 рік також модифікована внаслідок впливу цього питання.

Крім того, до складу інших поточних зобов'язань входить заборгованість по нарахованим відсоткам в сумі 134 882 тис. грн. (Примітка 7.4 до фінансової звітності) за договором з ТОВ «ФК «АРАГОН». Нарахування відсотків за умовами договору за перший-третій квартали 2019 року управлінським персоналом Компанії не здійснювалось.

Це стало причиною :

- заниження суми інших поточних зобов'язань на 31.12.2019 (по заборгованості перед ТОВ «ФК «АРАГОН») на 15 846 тис. грн.,
- заниження суми фінансових витрат на зазначену суму.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту видання 2016-2017 років, прийнятих в якості національних стандартів аудиту (далі за текстом - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими МСА викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Компанії згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку 6 до фінансової звітності, в якій розкривається інформація про те, що у зв'язку зі світовою пандемією коронавірусної хвороби (COVID-19) та запровадження Кабінетом Міністрів України карантинних та обмежувальних заходів, спрямованих на протидію її подальшого поширення в Україні, управлінський персонал оцінюючи ризики на діяльність Компанії, дійшов висновку про неможливість достовірно оцінити істотність впливу COVID-19 на операційну діяльність Компанії, бо це залежить від тривалості та поширення негативного впливу вірусу на світову та українську економіку. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

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

Крім питань, викладених у розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що немає інших ключових питань, інформацію щодо яких слід відобразити в нашому звіті.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання річної фінансової звітності відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV та застосованої концептуальної основи фінансової звітності – Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні річної фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що річна фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім, майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за інформацію у річній звітності за 2019 рік станом на 31.12.2019, яка подається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг згідно Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затвердженому Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 26.09.2017 № 3840, та яка включає:

Річні звітні дані:

- Титульний аркуш (додаток 6)
- Довідку про обсяги та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг (додаток 7)
- Довідку про укладені та виконані договори факторингу (Додаток 9)
- Інформацію щодо структури основного капіталу фінансової установи (додаток 14)
- Інформацію щодо активів фінансової установи (додаток 15)
- Інформацію про великі ризики фінансової установи (Додаток 16)

Річну фінансову звітність:

- Ф1. Баланс
- Ф2. Звіт про фінансові результати
- Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
- Ф4. Звіт про власний капітал
- Примітки до фінансової звітності

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані і ми не робимо висновку з будь-яким рівнем впевненості щодо цих річних звітних даних.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з річними звітними даними та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між річними звітними даними і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ці річні звітні дані виглядають такими, що містить суттєве викривлення.

Щодо річних звітних даних за 2019 рік, які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, ми висловили думку щодо інформації в них у окремому звіті з надання впевненості від 20.05.2020.

Таким чином, на основі проведеної нами роботи стосовно річних звітних даних, отриманих до дати нашого Звіту аудитора, ми не дійшли висновку, що існує суттєва невідповідність між цими річними звітними даними та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими нами під час аудиту, або що інформація в цих річних звітних даних має вигляд такої, що містить суттєві викривлення.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних вимог

Цей розділ складений з урахуванням Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених 25.02.2020 Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, № 362

ВІДПОВІДНІСТЬ РОЗМІРУ ЗАРЕЄСТРОВАНОВОГО (СТАТУТНОГО) КАПІТАЛУ УСТАНОВЧИМ ДОКУМЕНТАМ

Зареєстрований (статутний) капітал Компанії згідно Статуту в редакції, затвердженій протоколом Загальних зборів Учасників № 08/06 від 08.06.2015 та зареєстрований Реєстраційною службою Головного управління юстиції у м. Києві 19.06.2015, номер запису 1 073 105 0015 020637, яка діяла станом на 31.12.2019, становив 20 000 тис. грн.

Станом на 31.12.2019 згідно нової редакції Статуту, затвердженій протоколом Загальних зборів Учасників № 08/06 від 08.06.2015, частки учасників розподіляються наступним чином:

№ п/п	Назва учасника	Частка в Статутному капіталі, %	Частка в Статутному капіталі, грн.
1.	ТОВ «Будгарантінвест»	65,0 %	13 000 000
2.	ПРАТ СК «УКРАЇНСЬКІ РЕЗЕРВИ»	35,0 %	7 000 000
	РАЗОМ:	100,0 %	20 000 000

Розмір Статутного капіталу Компанії визначений учасниками згідно із установчими документами. Дані про величину статутного капіталу підтверджуються даними облікових реєстрів Компанії.

В ході аудиту встановлено, що Статутний капітал ТОВ «ВВС-ФАКТОРИНГ» станом на 31.12.2019 був сплачений грошовими коштами сумі 16 880 000 000 грн. Несплачена частина становить 3 120 000 грн.

Отже, розмір зареєстрованого (статутного) капіталу ТОВ «ВВС-ФАКТОРИНГ» станом на 31.12.2019 відповідає розміру передбаченому установчими документами, й підтверджується в сумі 20 000 тис. грн., форма внесків – безготівкові грошові кошти.

ФОРМУВАННЯ ТА СПЛАТА ЗАРЕЄСТРОВАНОВОГО (СТАТУТНОГО) КАПІТАЛУ

Зареєстрований (статутний) капітал згідно Статуту Компанії в редакції, затвердженій протоколом Загальних зборів Учасників № 28/02 від 28.02.2014 та зареєстрований Реєстраційною службою Головного управління юстиції у м. Києві 12.03.2014, номер запису 1 073 105 0007 020637, становив 15 000 000 грн., єдиним учасником Компанії було ТОВ «Будгарантінвест» (код 36376368).

Детальні відомості щодо сплати ТОВ «Будгарантінвест» зареєстрованого (статутного) капіталу в сумі 15 000 000 грн. наведені в наступній таблиці:

№ з/п	Назва учасника	Сума, грн.	Дата внесків	Документи про сплату	Форма внесків
1	ТОВ «Будгарантінвест»	1 000,00	18.04.2011	Платіжне доручення № 2 від 18.04.2011	Грошові кошти
		3 000 000,00	05.05.2011	Платіжне доручення № 109 від 05.05.2011	Грошові кошти
		133 995,00	31.10.2013	Платіжне доручення № 6 від 31.10.2013	Грошові кошти
		100 000,00	08.11.2013	Платіжне доручення № 6 від 08.11.2013	Грошові кошти
		100 000,00	08.11.2013	Платіжне доручення № 7 від 08.11.2013	Грошові кошти

		100 000,00	08.11.2013	Платіжне доручення № 8 від 08.11.2013	Грошові кошти
		100 000,00	08.11.2013	Платіжне доручення № 9 від 08.11.2013	Грошові кошти
		100 000,00	08.11.2013	Платіжне доручення № 10 від 08.11.2013	Грошові кошти
		100 000,00	08.11.2013	Платіжне доручення № 11 від 08.11.2013	Грошові кошти
		100 000,00	08.11.2013	Платіжне доручення № 12 від 08.11.2013	Грошові кошти
		100 000,00	08.11.2013	Платіжне доручення № 13 від 08.11.2013	Грошові кошти
		100 000,00	08.11.2013	Платіжне доручення № 14 від 08.11.2013	Грошові кошти
		100 000,00	08.11.2013	Платіжне доручення № 15 від 08.11.2013	Грошові кошти
		100 000,00	08.11.2013	Платіжне доручення № 16 від 08.11.2013	Грошові кошти
		100 000,00	08.11.2013	Платіжне доручення № 17 від 08.11.2013	Грошові кошти
		100 000,00	08.11.2013	Платіжне доручення № 18 від 08.11.2013	Грошові кошти
		100 000,00	08.11.2013	Платіжне доручення № 19 від 08.11.2013	Грошові кошти
		100 000,00	08.11.2013	Платіжне доручення № 20 від 08.11.2013	Грошові кошти
		100 000,00	08.11.2013	Платіжне доручення № 21 від 08.11.2013	Грошові кошти
		100 000,00	08.11.2013	Платіжне доручення № 22 від 08.11.2013	Грошові кошти
		100 000,00	08.11.2013	Платіжне доручення № 23 від 08.11.2013	Грошові кошти
		100 000,00	08.11.2013	Платіжне доручення № 24 від 08.11.2013	Грошові кошти
		100 000,00	08.11.2013	Платіжне доручення № 25 від 08.11.2013	Грошові кошти
		100 000,00	08.11.2013	Платіжне доручення № 26 від 08.11.2013	Грошові кошти
		100 000,00	08.11.2013	Платіжне доручення № 27 від 08.11.2013	Грошові кошти
		100 000,00	08.11.2013	Платіжне доручення № 28 від 08.11.2013	Грошові кошти
		100 000,00	08.11.2013	Платіжне доручення № 29 від 08.11.2013	Грошові кошти
		100 000,00	08.11.2013	Платіжне доручення № 30 від 08.11.2013	Грошові кошти
		100 000,00	11.11.2013	Платіжне доручення № 38 від 11.11.2013	Грошові кошти
		100 000,00	11.11.2013	Платіжне доручення № 37 від 11.11.2013	Грошові кошти
		100 000,00	11.11.2013	Платіжне доручення № 36 від 11.11.2013	Грошові кошти
		100 000,00	11.11.2013	Платіжне доручення № 35 від 11.11.2013	Грошові кошти
		100 000,00	11.11.2013	Платіжне доручення № 34 від 11.11.2013	Грошові кошти
		100 000,00	11.11.2013	Платіжне доручення № 33 від 11.11.2013	Грошові кошти
		100 000,00	11.11.2013	Платіжне доручення № 32 від 11.11.2013	Грошові кошти
		100 000,00	11.11.2013	Платіжне доручення № 31 від 11.11.2013	Грошові кошти
		100 000,00	11.11.2013	Платіжне доручення № 30 від 11.11.2013	Грошові кошти
		100 000,00	11.11.2013	Платіжне доручення № 29 від 11.11.2013	Грошові кошти

			від 11.11.2013	
100 000,00	11.11.2013	Платіжне доручення № 28 від 11.11.2013	Грошові кошти	
100 000,00	11.11.2013	Платіжне доручення № 27 від 11.11.2013	Грошові кошти	
100 000,00	11.11.2013	Платіжне доручення № 26 від 11.11.2013	Грошові кошти	
100 000,00	11.11.2013	Платіжне доручення № 25 від 11.11.2013	Грошові кошти	
100 000,00	11.11.2013	Платіжне доручення № 24 від 11.11.2013	Грошові кошти	
100 000,00	11.11.2013	Платіжне доручення № 23 від 11.11.2013	Грошові кошти	
100 000,00	11.11.2013	Платіжне доручення № 22 від 11.11.2013	Грошові кошти	
100 000,00	11.11.2013	Платіжне доручення № 21 від 11.11.2013	Грошові кошти	
100 000,00	11.11.2013	Платіжне доручення № 20 від 11.11.2013	Грошові кошти	
100 000,00	11.11.2013	Платіжне доручення № 19 від 11.11.2013	Грошові кошти	
100 000,00	11.11.2013	Платіжне доручення № 18 від 11.11.2013	Грошові кошти	
100 000,00	11.11.2013	Платіжне доручення № 17 від 11.11.2013	Грошові кошти	
100 000,00	11.11.2013	Платіжне доручення № 16 від 11.11.2013	Грошові кошти	
100 000,00	11.11.2013	Платіжне доручення № 15 від 11.11.2013	Грошові кошти	
100 000,00	11.11.2013	Платіжне доручення № 14 від 11.11.2013	Грошові кошти	
100 000,00	11.11.2013	Платіжне доручення № 13 від 11.11.2013	Грошові кошти	
100 000,00	11.11.2013	Платіжне доручення № 12 від 11.11.2013	Грошові кошти	
100 000,00	11.11.2013	Платіжне доручення № 11 від 11.11.2013	Грошові кошти	
100 000,00	11.11.2013	Платіжне доручення № 10 від 11.11.2013	Грошові кошти	
100 000,00	11.11.2013	Платіжне доручення № 9 від 11.11.2013	Грошові кошти	
66 005,00	29.11.2013	Платіжне доручення № 109 від 29.11.2013	Грошові кошти	
100 000,00	29.11.2013	Платіжне доручення № 66 від 29.11.2013	Грошові кошти	
100 000,00	29.11.2013	Платіжне доручення № 67 від 29.11.2013	Грошові кошти	
100 000,00	29.11.2013	Платіжне доручення № 68 від 29.11.2013	Грошові кошти	
100 000,00	29.11.2013	Платіжне доручення № 69 від 29.11.2013	Грошові кошти	
100 000,00	29.11.2013	Платіжне доручення № 70 від 29.11.2013	Грошові кошти	
100 000,00	29.11.2013	Платіжне доручення № 71 від 29.11.2013	Грошові кошти	
100 000,00	29.11.2013	Платіжне доручення № 72 від 29.11.2013	Грошові кошти	
100 000,00	29.11.2013	Платіжне доручення № 73 від 29.11.2013	Грошові кошти	
100 000,00	29.11.2013	Платіжне доручення № 74 від 29.11.2013	Грошові кошти	
100 000,00	29.11.2013	Платіжне доручення № 75 від 29.11.2013	Грошові кошти	
100 000,00	29.11.2013	Платіжне доручення № 76 від 29.11.2013	Грошові кошти	

		100 000,00	29.11.2013	Платіжне доручення № 77 від 29.11.2013	Грошові кошти
		100 000,00	29.11.2013	Платіжне доручення № 78 від 29.11.2013	Грошові кошти
		100 000,00	29.11.2013	Платіжне доручення № 79 від 29.11.2013	Грошові кошти
		100 000,00	29.11.2013	Платіжне доручення № 80 від 29.11.2013	Грошові кошти
		100 000,00	29.11.2013	Платіжне доручення № 81 від 29.11.2013	Грошові кошти
		100 000,00	29.11.2013	Платіжне доручення № 82 від 29.11.2013	Грошові кошти
		100 000,00	29.11.2013	Платіжне доручення № 83 від 29.11.2013	Грошові кошти
		100 000,00	29.11.2013	Платіжне доручення № 84 від 29.11.2013	Грошові кошти
		100 000,00	29.11.2013	Платіжне доручення № 85 від 29.11.2013	Грошові кошти
		100 000,00	29.11.2013	Платіжне доручення № 86 від 29.11.2013	Грошові кошти
		100 000,00	29.11.2013	Платіжне доручення № 87 від 29.11.2013	Грошові кошти
		100 000,00	29.11.2013	Платіжне доручення № 88 від 29.11.2013	Грошові кошти
		100 000,00	29.11.2013	Платіжне доручення № 89 від 29.11.2013	Грошові кошти
		100 000,00	29.11.2013	Платіжне доручення № 90 від 29.11.2013	Грошові кошти
		100 000,00	29.11.2013	Платіжне доручення № 91 від 29.11.2013	Грошові кошти
		100 000,00	29.11.2013	Платіжне доручення № 92 від 29.11.2013	Грошові кошти
		100 000,00	29.11.2013	Платіжне доручення № 93 від 29.11.2013	Грошові кошти
		100 000,00	29.11.2013	Платіжне доручення № 94 від 29.11.2013	Грошові кошти
		100 000,00	29.11.2013	Платіжне доручення № 95 від 29.11.2013	Грошові кошти
		100 000,00	29.11.2013	Платіжне доручення № 96 від 29.11.2013	Грошові кошти
		100 000,00	29.11.2013	Платіжне доручення № 97 від 29.11.2013	Грошові кошти
		100 000,00	29.11.2013	Платіжне доручення № 98 від 29.11.2013	Грошові кошти
		100 000,00	29.11.2013	Платіжне доручення № 99 від 29.11.2013	Грошові кошти
		100 000,00	29.11.2013	Платіжне доручення № 100 від 29.11.2013	Грошові кошти
		100 000,00	29.11.2013	Платіжне доручення № 101 від 29.11.2013	Грошові кошти
		100 000,00	29.11.2013	Платіжне доручення № 102 від 29.11.2013	Грошові кошти
		100 000,00	29.11.2013	Платіжне доручення № 103 від 29.11.2013	Грошові кошти
		100 000,00	29.11.2013	Платіжне доручення № 104 від 29.11.2013	Грошові кошти
		100 000,00	29.11.2013	Платіжне доручення № 105 від 29.11.2013	Грошові кошти
		100 000,00	29.11.2013	Платіжне доручення № 106 від 29.11.2013	Грошові кошти
		100 000,00	29.11.2013	Платіжне доручення № 107 від 29.11.2013	Грошові кошти
		100 000,00	29.11.2013	Платіжне доручення № 108 від 29.11.2013	Грошові кошти
		199 999,00	22.12.2015	Платіжне доручення № 8767	Грошові кошти

				від 22.12.2015	
		290 000,00	22.12.2015	Платіжне доручення № 8768 від 22.12.2015	Грошові кошти
		385 000,00	22.12.2015	Платіжне доручення № 8770 від 22.12.2015	Грошові кошти
		385 000,00	22.12.2015	Платіжне доручення № 8771 від 22.12.2015	Грошові кошти
		385 000,00	22.12.2015	Платіжне доручення № 8772 від 22.12.2015	Грошові кошти
		354 001,00	22.12.2015	Платіжне доручення № 8769 від 22.12.2015	Грошові кошти
	Разом сплачено:	15 000 000,00			

08.06.2015 Загальними зборами учасників Компанії було прийняте рішення про зміну складу учасників, збільшення статутного капіталу та розподіл часток між учасниками.

Отже, статутний капітал Компанії згідно Статуту в редакції, затвердженій протоколом Загальних зборів Учасників № 08/06 від 08.06.2015 та зареєстрованій Реєстраційною службою Головного управління юстиції у м. Києві 19.06.2015, номер запису 1 073 105 0015 020637, становив 20 000 тис. грн., а частки учасників розподілялись наступним чином:

№ п/п	Назва учасника	Частка в Статутному капіталі, %	Частка в Статутному капіталі, грн.
1.	ТОВ «Будгарантінвест»	65,0 %	13 000 000
2.	ПрАТ СК «УКРАЇНСЬКІ РЕЗЕРВИ»	35,0 %	7 000 000
	РАЗОМ:	100,0 %	20 000 000

Детальні відомості щодо сплати новим учасником Компанії ПрАТ СК «УКРАЇНСЬКІ РЕЗЕРВИ» (код 25289272) своєї частки статутного капіталу в сумі 3 880 000 грн. наведені в наступній таблиці:

№ з/п	Назва учасника	Сума, грн.	Дата операції	Документи про сплату	Форма внесків
1	ПрАТ СК «УКРАЇНСЬКІ РЕЗЕРВИ»	2 000 000,00	19.06.2015	Договір купівлі-продажу частки в статутному капіталі ТОВ «ВВС-ФАКТОРИНГ» від 08 червня 2015 року між ТОВ «Будгарантінвест» та ПрАТ СК «УКРАЇНСЬКІ РЕЗЕРВИ»	Викуп корпоративних прав у учасника Компанії шляхом здійснення розрахунку грошовим коштом
		400 000,00	07.07.2015	Платіжне доручення № 57 від 07.07.2015	Грошові кошти
		400 000,00	07.07.2015	Платіжне доручення № 58 від 07.07.2015	Грошові кошти
		830 000,00	17.07.2015	Платіжне доручення № 61 від 17.07.2015	Грошові кошти
		250 000,00	30.07.2015	Платіжне доручення № 67 від 30.07.2015	Грошові кошти
	Разом сплачено:	3 880 000,00			

Як вбачається з даних таблиць вище, учасниками Компанії оплачені свої частки в статутному капіталі в загальній сумі 16 880 000,00 грн. (Шістнадцять мільйонів вісімсот вісімдесят тисяч гривень 00 копійок).

Формування статутного капіталу підтверджене Аудиторським висновком (звітом) незалежної аудиторської фірми щодо фінансової звітності ТОВ «ВВС-ФАКТОРИНГ» станом на 31 грудня 2015 року, що надала 28.04.2016 ТОВ «АФ «Аудит-Стандарт» (свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 3345 від 26.02.2004), який містить перелік всіх документів щодо формування та сплати Статутного капіталу і підтверджує, що він був сплачений станом на 31.12.2015 р. в сумі 16 880 000 грн.

Заборгованість учасників перед Компанією по внесках до Статутного капіталу встановлена в загальній сумі 3 120 тис. грн., а саме: ПрАТ СК «УКРАЇНСЬКІ РЕЗЕРВИ» не сплатило свою частину в Статутному капіталі Компанії в сумі 3 120 тис. грн.

Статутний капітал Компанії станом на 31.12.2019 сплачений в загальній сумі 16 880 тис. грн.

Отже, на 31 грудня 2019 року Статутний капітал ТОВ «ВВС-ФАКТОРИНГ» сформований грошовими коштами в сумі 16 880 тис. грн. Несплачена частина становить 3 120 тис. грн.

ВІДПОВІДНІСТЬ РЕЗЕРВНОГО ФОНДУ УСТАНОВЧИМ ДОКУМЕНТАМ

Згідно Статуту в Компанії створюється резервний фонд в розмірі 25% статутного капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду становить 5% суми чистого прибутку. Таким чином, Компанії необхідно створити резервний фонд в сумі не менше 5 000 тис. грн.

На підставі протоколу Загальних зборів учасників Компанії №30/12-1 від 30.12.2018 прийняте рішення не розподіляти до резервного капіталу прибуток 2018 року в сумі 436,5 тис. грн.

На підставі протоколу Загальних зборів учасників Компанії №31/12-1 від 31.12.2019 прийняте рішення розподілити до резервного капіталу прибуток 2019 року в сумі 227 тис. грн.

Станом на 31.12.2019 резервний фонд сформований Компанією в загальній сумі – 227 тис. грн.

ВІДПОВІДНІСТЬ РОЗМІРУ ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ ВИМОГАМ ЗАКОНОДАВСТВА

Розмір власного капіталу ТОВ «ВВС-ФАКТОРИНГ» згідно фінансової звітності станом на 31.12.2019 становить 148 478 тис. грн., та складається з :

- статутного капіталу в сумі 20 000 тис. грн.
- резервного капіталу в сумі 227 тис. грн.
- нерозподілених прибутків в сумі 131 371 тис. грн.
- неоплаченого капіталу в сумі (3 120) тис. грн.

Розмір власного капіталу ТОВ «ВВС-ФАКТОРИНГ» в сумі 148 478 тис. грн. станом на 31.12.2019 знаходиться в межах, встановлених Ліцензійними умови провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)», затвердженим Постановою КМУ № 913 від 07.12.2016 року, а саме: фінансова установа зобов'язана на дату подання заяви про отримання ліцензії та протягом строку дії такої ліцензії підтримувати розмір власного капіталу (за винятком субординованого боргу) у розмірі, встановленому законодавством, та Положенням про Державний реєстр фінансових установ, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.08.2003 № 41, а саме: наявність власного капіталу не менше ніж 5 млн. грн. для заявників, які планують надавати два та більше видів фінансових послуг.

Отже, розмір власного капіталу ТОВ «ВВС-ФАКТОРИНГ» станом на 31.12.2019 відповідає вимогам законодавства України та є більшим встановленого мінімального розміру.

ДОТРИМАННЯ ІНШИХ ВИМОГ НОРМАТИВНО-ПРАВОВИХ АКТІВ НАЦКОМФІНПОСЛУГ ТА НБУ, ЩО РЕГУЛЮЮТЬ ДІЯЛЬНІСТЬ ФІНАНСОВИХ УСТАНОВ

Питання щодо дотримання Компанією вимог законодавства щодо	Відповідь (пояснення)
1) обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами	У розумінні ст. 1 Розділу XI «Особливості внесення інформації про фінансову компанію до Реєстру» Розпорядження Нацкомфінпослуг 41 «Про затвердження Положення про Державний реєстр фінансових установ» ТОВ «ВВС-ФАКТОРИНГ» має достатній власний капітал.
2) встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої	ТОВ «ВВС-ФАКТОРИНГ» не входить до фінансових груп.
3) структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо	Компанія немає у складі активів інвестицій в ціні папери, корпоративні права
4) наявності заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення	Компанія дотримується вимог законодавства, а саме: відповідно до ч. 2 ст. 5 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» фінансовим установам заборонено залучати кошти фізичних осіб (крім учасників такої установи) із зобов'язаннями щодо їх повернення, у тому числі шляхом отримання позики, у разі якщо це прямо не передбачено законом про діяльність відповідної фінансової установи
5) допустимості суміщення провадження видів господарської діяльності	ТОВ «ВВС-ФАКТОРИНГ» дотримується встановлених обмежень щодо суміщення провадження видів

	господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов №913, розділом 2 Положення №1515. ТОВ «ВВС-ФАКТОРИНГ» здійснює один вид діяльності, а саме: з надання послуг факторингу.
6) надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання	Надання послуг відбувається на підставі публічних Договорів «Про використання електронних грошей «ВВС-ФАКТОРИНГ» та «Про надання фінансових послуг з переказу коштів», які відповідають вимогам законодавства та розміщені у відкритому доступі на сайті http://bbcfactoryng.uaфин.net/
7) розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності сайті (веб-сторінці)	ТОВ «ВВС-ФАКТОРИНГ», керуючись ст 12. 3У «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», розмістило та оновлює на своєму сайті http://bbcfactoryng.uaфин.net/ інформацію щодо фінансової звітності, інформацію про керівника фінансової установи, перелік послуг, що надаються фінансовою установою, ціни/тарифи фінансових послуг, перелік осіб, частки, яких у статутному капіталі фінансової установи перевищують десять відсотків.
8) прийняття рішень у разі конфлікту інтересів	ТОВ «ВВС-ФАКТОРИНГ» дотримується вимог ст. 10 3У «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» у відношенні до свого керівника, учасників Компанії або її службових осіб. Протягом звітного періоду не було фактів виникнення конфлікту інтересів.
9) відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат	Приміщення ТОВ «ВВС-ФАКТОРИНГ», в яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), відповідає вимогам доступності для осіб з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення, що підтверджується технічним обстеженням, яке зроблено 07.02.2020 року. експертом з технічного обстеження будівель і споруд ФОП Ананьєвим Євгеном Олександровичем.
10) внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством	Компанія не має відокремлених підрозділів
11) внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту	У ТОВ «ВВС-ФАКТОРИНГ» в 2018 році затверджена посада внутрішнього аудитора, яку з 01.02.2018 року займає Скибу Юлію Сергіївну на підставі протоколу загальних зборів учасників ТОВ «ВВС-ФАКТОРИНГ» № 01/02-1 від 01.02.2018. Протоколом загальних зборів учасників ТОВ «ВВС-ФАКТОРИНГ» № 01/02-1 від 01.02.2018 затверджене Положення про внутрішній аудит ТОВ «ВВС-ФАКТОРИНГ». Функціонування служби внутрішнього аудиту підтверджується наступними документами: 1. Положення про внутрішній аудит ТОВ «ВВС-ФАКТОРИНГ»; 2. Посадова інструкція внутрішнього аудитора ТОВ «ВВС-ФАКТОРИНГ». 3. Звітами СВА

12) облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг	Облік операцій ведеться в автоматичному режимі в електронному вигляді з використанням програмного забезпечення, що передбачає можливість подання звітності до Нацкомфінпослуг та роздрукувати будь-яку інформацію із системи обліку за будь-який період часу на письмову вимогу державних органів у межах їх компетенції.
13) готівкових розрахунків	Компанія не проводить розрахунки готівкою
14) зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону)	ТОВ «ВВС-ФАКТОРИНГ» дотримується вимог законодавства у частині ведення касових операцій у національній валюті в Україні за Постановою НБУ №148, про що свідчить Довідка, надана директором ТОВ «ВВС-ФАКТОРИНГ» від 20.04.2020 року.
15) розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (історія походження коштів)	Статутний капітал Компанії в розмірі 16 880 000 грн. сформовано виключно грошовими коштами, які були внесені учасниками (засновниками) згідно платіжних документів, зазначених в окремому параграфі цього Звіту вище
16) розкриття джерела походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу)	Статті «Капітал у дооцінках» та «Додатковий капітал» відсутні
17) розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній	Вся інформація в повному обсязі надана в Примітках до річної фінансової звітності за 2019 рік

Інші елементи

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Повне найменування юридичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «БЛИСКОР ГАРАНТ»
Код за ЄДРПОУ	16463676
Дата державної реєстрації	29.11.1993
Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	0218
Місцезнаходження	01042, м. Київ, бульвар Марії Приймаченко, 1/27

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є

Генеральний директор

Сертифікат АПУ серії А № 004056 від 24.12.1999

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів АПУ 100876



В.В. Вавілова

20 травня 2020 року
Київ, Україна