

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

*Національному банку України*

*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: 01103, м. Київ, вул. Підвисоцького професора, будинок 10/10, надалі по тексту - ТОВ «ВВС-ФАКТОРИНГ» або «Компанія»), що додається, яка включає: Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2020 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 2020 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 31.12.2020 становить 451 554 тис. грн. (на 31.12.2019 – 447 766 тис. грн.), відсутня інформація щодо 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.

Аудиторська думка щодо фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 р., була відповідним чином модифікована. Питання, що стало причиною модифікації аудиторської думки за рік, що закінчився 31 грудня 2019 р., не було вирішено. Наша думка щодо фінансової звітності за 2020 рік також модифікована внаслідок впливу цього питання.

2. Станом на 31.12.2020 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 помилково зменшена на 83 709 тис. грн. за рахунок фінансових витрат.

Це стало причиною:

- заниження суми поточної дебіторської заборгованості на початок та кінець 2020 року на 83 709 тис. грн.,

- заниження нерозподіленого прибутку на 83 709 тис. грн.

Аудиторська думка щодо фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 р., була відповідним чином модифікована. Питання, що стало причиною модифікації аудиторської думки за рік, що закінчився 31 грудня 2019 р., не було вирішено. Наша думка щодо фінансової звітності за 2020 рік також модифікована внаслідок впливу цього питання.

3. Управлінський персонал Компанії станом на 31.12.2020 не визнав резерв під очікувані кредитні збитки на поточну дебіторську заборгованість загальна сума якої складає 409 088 тис. грн. (Примітка 7.2.2 до фінансової звітності), 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.

Аудиторська думка щодо фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 р., була відповідним чином модифікована. Питання, що стало причиною модифікації аудиторської думки за рік, що закінчився 31 грудня 2019 р., не було вирішено. Наша думка щодо фінансової звітності за 2020 рік також модифікована внаслідок впливу цього питання.

4. Станом на 31.12.2020 до складу інших поточних зобов'язань входить заборгованість по нарахованим відсоткам в сумі 148 325 тис. грн. за договором з ТОВ «ФК «АРАГОН» (Примітка 7.4 до фінансової звітності). Управлінським персоналом Компанії не здійснювалось нарахування відсотків за умовами договору за перший-третій квартали 2019 року.

Це стало причиною :

- заниження суми інших поточних зобов'язань на 31.12.2019 та на 31.12.2020 (по заборгованості перед ТОВ «ФК «АРАГОН») на 15 846 тис. грн.,
- заниження суми нерозподіленого прибутку на зазначену суму.

Аудиторська думка щодо фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 р., була відповідним чином модифікована. Питання, що стало причиною модифікації аудиторської думки за рік, що закінчився 31 грудня 2019 р., не було вирішено. Наша думка щодо фінансової звітності за 2020 рік також модифікована внаслідок впливу цього питання.

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 ситуацію із світовою пандемією коронавірусної хвороби (COVID-19) та запровадження Кабінетом Міністрів України карантинних та обмежувальних заходів, спрямованих на протидію її подальшого

поширення в Україні. У зв'язку з неможливістю спрогнозувати подальший перебіг подій, терміни дії обмежувальних заходів в державі, вплив поточної ситуації на діяльність Компанії, на її контрагентів, а також на економічне середовище в цілому, ми не можемо достовірно оцінити загальний ефект впливу вищенаведених обставин на фінансову звітність Компанії за звітний рік.

У випадку суттєвих змін у діяльності Компанії, або у випадку введення надзвичайного стану в країні, або настання інших подій, які суттєво вплинуть на діяльність Компанії, керівництво буде оцінювати вплив цих подій, а також приймати рішення про необхідність коригування даних фінансової звітності та оприлюднення такої інформації.

Нашу думку не було модифіковано за цим питанням.

### **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.

## **Інша інформація**

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація складається з:

- річної звітності за 2020 рік станом на 01.01.2021, яка подається до Національного банку України 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 Інструкції щодо подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку, та яка включає:

### *Річні звітні дані:*

- Дані про обсяги та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг
- Дані про укладені та виконані договори факторингу
- Дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику
- Дані про обсяги та кількість договорів гарантії
- Дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантії
- Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах
- Дані про обсяги та кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу
- Дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування інших договорів фінансового лізингу
- Дані про великі ризики фінансової установи
- Дані про структуру інвестицій фінансової компанії
- Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи

### *Дані фінансової звітності:*

- 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, які подаються до Національного банку України, і ми не робимо висновок 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 2020 рік, які подаються до Національного банку України, ми висловили думку щодо інформації в них у окремому звіті з надання впевненості від 18.01.2021.

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, крім питань, зазначених в розділі «Основа для думки із застереженням» цього Звіту.

## **Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних вимог**

Відповідно до вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» надаємо основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит:

### **ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ**

|                                                              |                                                                                |
|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| <i>Повна найменування юридичної особи</i>                    | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ<br>«АУДИТОРСЬКА ФІРМА «БЛИСКОР ГАРАНТ» |
| <i>Код за ЄДРПОУ</i>                                         | 16463676                                                                       |
| <i>Дата державної реєстрації</i>                             | 29.11.1993                                                                     |
| <i>Номер в Реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності АПУ</i> | 0218                                                                           |
| <i>Місцезнаходження</i>                                      | 01042, м. Київ, бульвар Марії Приймаченко, 1/27                                |

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

**В.В. Вавілова**

*Сертифікат АПУ серії А № 004056 від 24.12.1999*

*Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів АПУ 100876*

**18 січня 2021 року**  
**Київ, Україна**