

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СОЛЮШИНС ФАКТОР»
станом на 31 грудня 2020р.**

Національному Банку України

Власникам та керівництву ТОВ «ФК «СОЛЮШИНС ФАКТОР»

ЗВІТ З АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СОЛЮШИНС ФАКТОР», надалі за текстом - Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2020 року, звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік що закінчився зазначеною датою та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2020 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам законодавства України, що регулює питання бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2016 - 2017 років, прийнятих в якості національних стандартів аудиту (далі за текстом - МСА).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка подається до Національного банку України, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновку з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, що на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за 2020 рік. Ці питання розглядались в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку керівництво визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності.

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що 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 дотримуємось професійного скептицизму 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 невиявлення 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 товариства 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 розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення. Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, 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 застосовне, 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.

ЗВІТ ВІДПОВІДНО З ІНШИМИ ЗАКОНОДАВЧИМИ ТА НОРМАТИВНИМИ ВИМОГАМИ

Основні відомості про Товариство (таблиця 1):

Таблиця 1

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СОЛЮШИНС ФАКТОР»
Скорочена назва	ТОВ «ФК «СОЛЮШИНС ФАКТОР»
Код ЄДРПОУ	41041038
Місцезнаходження	01004, м. Київ, вул. Басейна, 9
Дата державної реєстрації	21.12.2016 Номер запису: 1 070 102 0000 066412
Дата внесення останніх змін	Рішення №1/19 від 29.01.2019 року
Перелік ліцензій (дозволів) Товариства на провадження певних видів діяльності із зазначенням терміну їх дії.	Має свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України про реєстрацію фінансової установи серії ФК № 1051 від

	26.06.2018 року. Реєстраційний номер 13103787. Код фінансової установи - 13 Ліцензія на надання фінансових послуг, розпорядження Нацкомфінпослуг №2011 від 10.10.2019 року; гарантії та поручительства; послуги з факторингу; послуги фінансового лізингу; кошти у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.
Основний вид діяльності за КВЕД	64.91 Фінансовий лізинг; 64.92 Інші види кредитування (основний); 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.; 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення
Керівники	Чернобай Андрій Сергійович (Наказ №04-к від 30.10.2018 року) 3 10 лютого 2021 року - Фостенко Євген Вікторович (Наказ №05-к від 10.02.2021 року) - підписант звітності за 2020 рік
Головний бухгалтер	Ветюков О.О.
Кількість працівників	2
Офіційна сторінка в інтернеті	https://fcsolutionfinance.io.ua/

Розкриття інформації у фінансовій звітності.

При проведенні перевірки обліку основних та нематеріальних активів Товариства, станом на 31.12.2020р., на підставі наданої Товариством інформації, аудитором було встановлено, що на балансі Товариства необоротні активи не обліковуються.

Оборотні активи Товариства станом на 31.12.2020р. складають 70399 тис. грн. та характеризується наступними показниками:

Інша поточна дебіторська заборгованість	70398 тис. грн;
Грошові кошти	1 тис.грн.

Станом на 31.12.2020 р. загальний розмір дебіторської заборгованості складає 70398 тис. грн. (Короткострокова дебіторська заборгованість за придбаними правами вимог (договорами факторингу. Дані аналітичного обліку відповідають даним синтетичного обліку та даним фінансової звітності. Порушень щодо обліку дебіторської заборгованості, при проведенні перевірки аудитором не встановлено. Поточна дебіторська заборгованість відображена відповідно до вимог МСФО 9. Вся заборгованість є короткостроковою.

Аудитор підтверджує, що активи відображені на балансі Товариства за достовірно визначеною оцінкою, та в майбутньому очікуються економічні вигоди, пов'язані з їх використанням. На підставі вищенаведеного аудитор робить висновок про відповідність розкриття Товариством інформації за видами активів вимогам МСФЗ.

Зобов'язання Товариства

Станом на 31.12.2020р. зобов'язання Товариства складаються з поточних зобов'язань та забезпечень та становлять 60398 тис. грн., та характеризуються наступними показниками:

Кредиторська заборгованість за:

Товари, роботи, послуги	57208 тис.грн.
Поточні забезпечення	8 тис.грн.
Інші поточні зобов'язання	3182 тис.грн.

Аудитором перевірено інформацію стосовно достовірності даних щодо зобов'язань Товариства. Зобов'язання Товариства є реальними, оцінені належним чином та підтверджуються даними первинних документів і аналітичного обліку.

За даними аудиторської перевірки, прострочені зобов'язання щодо сплати податків та зборів, не сплачені штрафні санкції за порушення законодавства про фінансові послуги за 2020 р. відсутні.

Зобов'язань до погашення, що оцінюються за амортизованою вартістю на балансі Товариства не має.

Компанія не має відкритих судових справ, тому резерви під судові позови та резерви під операційні ризики не створювались.

Аудитор підтверджує, що зобов'язання відображені на балансі Товариства за достовірно визначеною оцінкою, та в майбутньому існує ймовірність їх погашення. На підставі проведеної перевірки аудитор робить висновок про відповідність розкриття Товариством інформації про зобов'язання вимогам МСФЗ.

Доходи і витрати Товариства

Доходи і витрати Товариства класифіковані відповідно до нормативних вимог щодо визначення результатів операційної, фінансової й інвестиційної діяльності та відображені достовірно та у повному обсязі.

Діяльність Товариства за 2020 рік характеризується наступними основними показниками:

Таблиця 2

<i>Найменування показника</i>	<i>Дані за 2020р., тис. грн.</i>
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	36
Інші операційні доходи	
Інші фінансові доходи	66
Інші доходи	
Адміністративні витрати	(97)
Інші операційні витрати	(1)
Фінансові витрати	
Інші витрати	
Фінансовий результат до оподаткування	4
Витрати (дохід) з податку на прибуток	0
Чистий фінансовий результат	4

Аудитор підтверджує, що активи відображені на балансі Товариства за достовірно визначеною оцінкою та в майбутньому очікуються економічні вигоди, пов'язані з їх

використанням. На підставі вищенаведеного аудитор робить висновок про відповідність розкриття Товариством інформації за видами активів вимогам МСФЗ.

Інформація щодо статутного та власного капіталу Товариства

Статутний капітал

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФК «СОЛЮШИНС ФАКТОР» зареєстровано 21.12.2016р.

Статутний капітал станом на 31.12.2020 року становить 10 000 000,00 грн. (десять мільйонів грн. 00 коп.).

Згідно з протоколом загальних зборів засновників № 1 від 19.12.2016р. статутний капітал Товариства було визначено у розмірі: 10 000 000,00 (десять мільйонів) грн. Засновником Товариства був єдиний засновник:

ТОВ «ФК «СОЛЮШИНС ФАКТОР», код ЄДРПОУ 41017513. Внесок здійснено на рахунок Товариства №26505052601041 в АТ КБ «ПРИВАТБАНК», м. Київ, МФО 320649, банківська виписка за період з 01.03.2017 по 25.05.2017 року, згідно якої грошові кошти були внесені двома платежами 27.03.2017 року у сумі 9 999 000,00 грн. та 29.03.2017 року 1 000,00 грн.

Станом на 31.12.2017 року статутний капітал був сплачений у повному обсязі у розмірі 10 000 000,00 грн.

У 2019 році було змінено учасника Товариства. Згідно рішення №1/19 від 29.01.2019 року було затверджено Статут у новій редакції. Єдиним учасником станом на 31.12.2019 року є КОНСОРЦІУМ "БК", Код ЄДРПОУ засновника: 41674200, Адреса засновника: 01015, м.Київ, Печерський район, ВУЛИЦЯ МОСКОВСЬКА, будинок 46/2 ЛІТЕРА А.

Станом на 31.12.2020 року Статутний капітал Товариства у розмірі **10 000 000, 00 грн.** (десять мільйонів грн. 00 коп.), був сплачений грошовими коштами учасників товариства повному обсязі. Це підтверджується первинними документами, записами по бухгалтерському рахунку 40 «Зареєстрований (пайовий) капітал» та відображенням цієї суми в розділі I пасиву балансу по статтях «Зареєстрований капітал» (рядок 1400).

Власний капітал

Власний капітал ТОВ «ФК «СОЛЮШИНС ФАКТОР» станом на 31.12.2019 року складає 9997 тис.грн., що складається з зареєстрованого капіталу -10 000 тис. грн. та непокритого збитку у сумі 3 тис. грн. На нашу думку, розмір власного капіталу ТОВ «ІНВЕСТ СОЛЮШИНС ФАКТОР» за даними фінансової звітності станом на 31.12.2020 року відповідає вимогам п.1, Розд. XI «Положення про державний реєстр фінансових установ» (Розпорядження Держкомфінпослуг № 41 від 28.08.2003 року із змінами).

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФК «СОЛЮШИНС ФАКТОР» станом на 31.12.2020 року внесено до державного реєстру фінансових установ, управлінський персонал дотримується нормативів, встановлених нормативно-правовими актами регулятора.

Щодо можливості (спроможності) фінансової компанії безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців

Припущення про безперервність діяльності розглядається аудитором у відповідності до МСА 570 «Безперервність» як таке, що Товариство продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припиняти її.

Управлінський персонал Товариства планує вживання заходів для покращення показників діяльності та подальшого розвитку Товариства.

Зібрані докази та аналіз діяльності не дають аудиторам підставу сумніватись в здатності Товариства безперервно продовжувати свою діяльність.

Використовуючи звичайні процедури та згідно аналізу фінансового стану Товариства ми не знайшли доказів про порушення принципів функціонування Товариства. Але не вносячи додаткових застережень до цього висновку, звертаємо увагу на те, що в Україні існує невпевненість щодо можливого майбутнього напрямку внутрішньої економічної політики, нормативно-правової бази та розвитку політичної ситуації. Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства.

Інформація про пов'язаних осіб

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

Станом на 31.12.2020 року пов'язаними особами Товариства є:

Таблиця 3

№ з/п	ПІБ	За якою ознакою	Розмір частки у 2019 році
1	КОНСОРЦІУМ БК	Володіє часткою у статутному капіталі	100%
2	Чернобай Андрій Сергійович	директор	0%

Операцій з пов'язаними особами не відбувалось, окрім виплати заробітної плати управлінському персоналу.

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

У лютому 2021 році відбулись зміни у складі учасників Товариства. Так, єдиним учасником Товариства став: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ГОЛДМАН», код ЄДРПОУ 43412839, місцезнаходження: 02095, м. Київ, вул. Срібнокільська, 22, офіс 172.

09 лютого 2021 року було змінено керівника Товариства, призначено з 10 лютого 2021 року директором Товариства Фостенка Євгена Вікторовича, який є підписантом фінансової звітності за 2020 рік.

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

Жодного типу подій, які б суттєво вплинули на фінансовий стан Товариства, потребували б коригування та розкриття у фінансовій звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СОЛЮШІНС ФАКТОР» не виявлено.

На момент підготовки цієї звітності в Україні тривають карантинні заходи для скорочення наслідків пандемії COVID-19 для здоров'я населення, які запровадженні з 12 березня 2020 року. Управлінський персонал вважає недоцільним внесення будь-яких додаткових розкриттів до фінансової звітності стосовно впливу коронавірусної

інфекції COVID-19. Управлінський персонал вживає усіх можливих заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства

Основні відомості про аудиторську фірму

Таблиця 4

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування та ідентифікаційний код юридичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКО-КОНСАЛТИНГОВА ГРУПА «КИТАЄВА ТА ПАРТНЕРИ», 40131434
2	Включено до Розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Розділ : Суб'єкти аудиторської діяльності (номер реєстрації у Реєстрі та дата включення відомостей до розділу Реєстру №4657 від 17.10.18 року); Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності (номер реєстрації у Реєстрі та дата включення відомостей до розділу Реєстру №4657 від 13.12.18 року)
	Свідчення АПУ про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність	Номер бланку 1591 Рішенням АПУ № 363/5 від 12.07.2018 року,
3	Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку	Саса Наталія Анатоліївна
	Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)	100392
4	Прізвище, ім'я, по батькові директора	Якименко Микола Миколайович
	Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)	100078
5	Місцезнаходження (юридична адреса)	02099, м. Київ, вул. Ялтинська, будинок 5-Б, кімната 12
6	Телефон/ факс	098 473-97-70

7	e-mail	mail@acg.kiev.ua
8	веб-сайт	www.acg.kiev.ua

Аудитор

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори») 100392)



Саса Н.А.

Директор

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори») 100078)

Якименко М.М.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту - Договір №01-6/4 від 01.04.2021 року.

Дата початку проведення аудиту - 01.04.2021 року.

Дата закінчення проведення аудиту - 27.04.2021 р.

Дата видачі звіту

27 квітня 2021 року