

**Звіт про надання впевненості щодо
звітних даних
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
«СОЛЮШИНС ФАКТОР»
станом на 31 грудня 2020 року**

**ЗВІТ
ПРО НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ
ЩОДО ЗВІТНИХ ДАНИХ**

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
«СОЛЮШИНС ФАКТОР»**

станом на 31 грудня 2020 року

НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

Учасникам та Керівництву ТОВ «ФК «СОЛЮШИНС ФАКТОР»

Основні відомості про ТОВАРИСТВО:

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 (дозвотів) 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)

	З 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/

Предмет завдання та рівень впевненості

Аудитори ТОВ «АКГ «КИТАЄВА ТА ПАРТНЕРИ» (далі - Аудиторська фірма) виконати завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо прикладених звітних даних фінансової компанії ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СОЛЮШИНС ФАКТОР» (далі - Товариство) за 2020 рік у складі:

1. Додаток 6. Інформація фінансової установи за 1 квартал 2020 року;
2. Додаток 7. Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг за 1 квартал 2020 року
3. Додаток 8. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу за 1 квартал 2020 року
4. Додаток 9. Довідка про укладені та виконані договори факторингу за 1 квартал 2020 року
5. Додаток 10. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії за 1 квартал 2020 року
6. Додаток 11. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки за 1 квартал 2020 року
7. Додаток 12. Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту за 1 квартал 2020 року
8. Додаток 14. Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи за 1 квартал 2020 року
9. Додаток 15. Інформація щодо активів фінансової установи за 1 квартал 2020 року
10. Додаток 16. Інформація про великі ризики фінансової установи за 1 квартал 2020 року
11. Ф1. Баланс станом на 31.03.2020 року;
12. Ф2. Звіт про фінансові результати за 1 квартал 2020 рік;
13. Довідка про обсяг та кількість укладених договорів з надання фінансових послуг на 01.07.2020, на 01.10.2020 та 01.01.2021;
14. Дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу на 01.07.2020, на 01.10.2020 та 01.01.2021;
15. Дані про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу на 01.07.2020, на 01.10.2020 та 01.01.2021;
16. Дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу на 01.07.2020, на 01.10.2020 та 01.01.2021;
17. Дані про обсяг та кількість договорів гарантії та поруки на 01.07.2020, на 01.10.2020;
18. Дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантії на 01.07.2020, на 01.10.2020;
19. Дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської

- заборгованості за виданими кредитами/позиками на 01.07.2020, на 01.10.2020 та 01.01.2021;
20. Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи на 01.07.2020, на 01.10.2020 та 01.01.2021;
 21. Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах на 01.07.2020, на 01.10.2020 та 01.01.2021;
 22. Дані про структуру інвестицій фінансової компанії на 01.07.2020, на 01.10.2020 та 01.01.2021;
 23. Дані про великі ризики фінансової установи на 01.07.2020, на 01.10.2020 та 01.01.2021
 24. Дані фінансової звітності станом на 01.01.2021 року
 25. Примітки до річної фінансової звітності станом на 31.12.2020 року

Критерії

Критерієм відповідності дотримання Товариством законодавчих вимог є дотримання норм 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, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг від 26.09.2017 р. № 3840.

- Правил та інструкцій складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг, затверджених Постановою Правління НБУ, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк з 01.07.2020 року відповідно до Закону України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг" від 12.09.2019 № 79-ІХ

- Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12 липня 2001 року № 2664-ІІІ.

Обмеження

Ми звертаємо увагу, що звітні дані Товариства за 2020 рік були складені з метою дотримання вимог, встановлених регуляторним органом - Нацкомфінпослуг, а саме: 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, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг від 26.09.2017 р. № 3840 та Правил, інструкцій складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг, затверджених Постановою Правління НБУ, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк з 01.07.2020 року відповідно до Закону України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг" від 12.09.2019 № 79-ІХ Через це звітні дані за рік не можуть використовуватися для інших цілей.

Стосовно річної фінансової звітності Товариства за 2020 рік в обсязі, визначеному частиною другою статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», нами видано окремий аудиторський звіт від 27.04.2021 р.

Відповідальність управлінського персоналу за достовірність звітних даних

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за підготовку та достовірне подання річних звітних даних фінансової компанії, наданих для перевірки, у відповідності до регуляторних актів, які встановлюють вимоги до складання, терміни подання звітних даних щодо здійснення фінансової діяльності у відповідності з отриманими ліцензіями та розкриття іншої інформації, що стосується фінансового стану фінансової компанії.

Відповідальність за первинні документи, надані для перевірки, за вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам, та за такий внутрішній контроль, який керівництво Товариства визначає необхідним для забезпечення складання звітних даних, що не містять суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки, несе керівництво Товариства.

Відповідно до ст. 7 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року № 2258-VIII посадові особи Товариства несуть відповідальність за повноту і достовірність документів та іншої інформації, що були надані аудитору для надання аудиторських послуг.

Відповідальність аудитора за виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо річних звітних даних

Нашою відповідальністю є надання обґрунтованої впевненості щодо достовірності річних звітних даних фінансової компанії ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СОЛЮШИНС ФАКТОР» на основі результатів виконання процедур з надання впевненості. Метою завдання з надання впевненості було отримання обґрунтованої впевненості, що інформація щодо звітних даних Товариства за 2020 рік в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та складання звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що виконане завдання з надання впевненості відповідно до МСЗНВ 3000, завжди виявить суттєве викривлення, коли таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на рішення користувачів, що приймаються на основі цієї інформації річних звітних даних.

Виконуючи завдання з надання впевненості відповідно до вимог МСЗНВ 3000, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання.

Оскільки метою виконання процедур з надання впевненості є надання обґрунтованої впевненості щодо річних звітних даних, даний звіт обмежується тільки висновком щодо дотримання Товариством вимог Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" «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», затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.09.2017 р. №3840, Правилами та інструкціями складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг, затверджених Постановою Правління НБУ та не стосується висловлення впевненості стосовно фінансової звітності в цілому.

Дотримання аудитором вимог контролю якості, незалежності та етичних вимог

Аудиторська фірма дотримується вимог Міжнародного стандарту контролю якості 1 та відповідно впровадила комплексну систему контролю якості, включаючи документовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

Ми дотримались вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Кодексі етики професійних бухгалтерів, затвердженому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Огляд виконаної роботи

Перевірка передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриття інформації у відображених у звітних даних Товариства за 2020 рік. Завдання з надання обґрунтованої впевненості відповідно до МСЗНВ 3000 включає виконання процедур для отримання доказів відповідності даних відображених у звітних даних Товариства за 2020 рік даним перинних документів, бухгалтерського обліку, дотримання нормативних вимог щодо діяльності Товариства, відповідності даних, відображених у фінансовій звітності, даним звітних даних Товариства за 2020 рік.

Перевірка включає:

- Отримання розуміння предмета перевірки та інших обставин завдання;
- Оцінку прийнятності використаних методів та політики підготовки звітів, а також прийнятності оцінок зроблених Товариством та оцінку загального подання звітних даних Товариства за 2020 рік
- Оцінку на основі цього розуміння ризиків того, що інформація з предмету перевірки може бути суттєво викривлена;
- Дії у відповідь на оцінені ризики, включаючи розробку загальних дій у відповідь і визначення характеру, часу й обсягу подальших процедур;
- Виконання подальших процедур, пов'язаних із ідентифікованими ризиками, із застосуванням поєднання перевірки, спостереження, підтвердження, повторного обчислення, повторного виконання, аналітичних процедур та запиту. Такі подальші процедури включають процедури по суті, в тому числі отримання підтвердної інформації з джерел, які не залежать від відповідальної сторони, та тести ефективності функціонування заходів контролю. Оцінюючи ризики, ми розглянули заходи внутрішнього контролю, доречні до підготовки звіту;
- Оцінку достатності та прийнятності доказів.
- Оцінку відповідності звітних даних Товариства за 2020 рік вимогам 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, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг від 26.09.2017 р. № 3840.

Ми вважаємо, що виконані процедури щодо перевірки стану річних звітних даних фінансової компанії та отримані нами докази є достатніми і прийнятними та дозволяють аудитору сформулювати судження щодо річних звітних даних фінансової компанії за 2020 рік.

Основа для висновку

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості відповідно до МСЗНВ 3000. Нашу відповідальність згідно з цим стандартом викладено в розділі «Відповідальність аудитора за виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо інформації звітних даних фінансової компанії» нашого звіту.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашого висновку.

Висновок

На нашу думку річні звітні дані фінансової компанії ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СОЛЮШИНС ФАКТОР» за 2020 рік в усіх суттєвих аспектах відповідають вимогам «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», затвердженого Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 26.09.2017 р. №3840, та іншим регуляторним актам, які встановлюють вимоги до складання та надання звітності щодо здійснення фінансової діяльності та розкриття іншої інформації.

Звітні дані складені на підставі даних бухгалтерського обліку. Ми не виявили суттєвої невідповідності між інформацією яка наведена в річних звітних даних та річною фінансовою звітністю Товариства.

Основні відомості про аудиторську фірму

Таблиця 2

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування та ідентифікаційний юридичної особи код	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКО-КОНСАЛТИНГОВА ГРУПА «КИТАЄВА ТА ПАРТНЕРИ», 40131434

2	<p>Включено до Розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності</p> <p>Свідоцтво 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</p>	<p>Розділ : Суб'єкти аудиторської діяльності (номер реєстрації у Реєстрі та дата включення відомостей до розділу Реєстру №4657 від 17.10.18 року);</p> <p>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)</p> <p>Номер бланку 1591 Рішенням АПУ № 363/5 від 12.07.2018 року,</p>
3	<p>Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку</p> <p>Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)</p>	<p>Саса Наталія Анатоліївна</p> <p>100392</p>
4	<p>Прізвище, ім'я, по батькові директора</p> <p>Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)</p>	<p>Якименко Микола Миколайович</p> <p>100078</p>
5	<p>Місцезнаходження (юридична адреса)</p>	<p>02099, м. Київ, вул. Ялтинська, будинок 5-Б, кімната 12</p>
6	<p>Телефон/ факс</p>	<p>098 473-97-70</p>
7	<p>e-mail</p>	<p>mail@acg.kiev.ua</p>
8	<p>веб-сайт</p>	<p>www.acg.kiev.ua</p>

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