

Звіт незалежного аудитора

*Адресовано: Учасникам та Керівництву
ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЧОРНИЙ ЛЕБІДЬ»
Національному банку України*

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЧОРНИЙ ЛЕБІДЬ» (код ЄДРПОУ 43420352, юридична та фактична адреса: 39600, Полтавська обл., м. Кременчук, вул. Соборна, буд. 21, далі за текстом – «Товариство»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2020 р., звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЧОРНИЙ ЛЕБІДЬ» на 31 грудня 2020 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

1. Відповідно до примітки 7.6 до фінансової звітності Товариство має прострочену дебіторську заборгованість по наданій безвідсотковій позиції в сумі 4 703 тис. грн. Товариство не нарахувало резерв під можливі кредитні збитки по даній заборгованості, аргументуючи тим, що боржник звернувся до Товариства про продовження терміну надання позики, але аудитору не надано докази таких перемовин.

Як зазначено в примітці 3.3.3 облікова політика Товариства передбачає нарахування резерву під очікувані кредитні збитки із застосуванням триступеневої моделі зменшення корисності, як передбачає МСФЗ 9. Причому Товариство зазнає кредитний збиток навіть, якщо очікує отримати всю суму за договором у повному обсязі.

Тому на думку аудитора, дана заборгованість має ознаки сумнівності і по ній Товариство зобов'язане було нарахувати резерв на звітну дату, що вплинуло б на витрати звітного періоду і, відповідно, на фінансовий результат Товариства за 2020 рік.

2. Згідно з приміткою 7.8 до фінансової звітності Товариство обліковує в складі інших оборотних активів придбані права вимоги, які утримує з метою подальшої реалізації або погашення. В складі даних активів обліковуються права вимоги по договору відступлення права вимоги по іпотечному договору на суму 132 тис. грн. Умовами вказаного договору передбачено, що права вимоги боргу переходять до Товариства в день повної оплати передбаченої договором компенсації. Оскільки Товариством

станом на звітну дату не була перерахована компенсація вартості боргових вимог, Аудитор вважає, що Товариством безпідставно відображені в Звіті про фінансовий стан як інші оборотні активи в сумі 132 тис грн, так і кредиторська заборгованість по сплаті компенсації в такій самій сумі. Відповідні коригування мали б вплив на структуру активів та зобов'язань Товариства на звітну дату.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (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 і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Ключові питання аудиту

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

COVID-19

Постановою КМУ від 11 березня 2020 р. № 211 “Про запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2” (далі - Постанова №211) впроваджені суттєві обмеження в нормальний порядок життєдіяльності, зокрема обмеження руху транспорту, соціальне дистанціювання, обов'язкова самоізоляція певних категорій осіб та інше. В результаті велика кількість підприємств перейшли на дистанційний спосіб роботи, запровадили інші заходи для обмеження контактів між людьми. Як наслідок, отримання зовнішніх підтверджень у звичайний спосіб відбувалось із значними затримками. Також обговорення важливих питань як з управлінським персоналом, так і всередині аудиторської групи, було ускладнено.

Ми отримали дистанційний доступ до бухгалтерських записів, отримали підтвердження електронною поштою та в телефонному режимі, організували онлайн-наради, збільшили тривалість виконання завдання, вивчили операції після дати балансу щоб знайти підтвердження існування активів та зобов'язань, а також здійснили інші заходи та вважаємо, що отримали достатні та належні докази для висловлення своєї думки.

Перше завдання з аудиту

Ми були призначені аудиторами Товариства вперше. Для отримання достатніх та прийнятних доказів відсутності викривлень у залишках на початок періоду, що перевірявся, а також послідовності застосування облікових політик, нами були проведені додаткові аудиторські процедури, які серед іншого включали перевірку первинних документів попередніх періодів для підтвердження існування та достовірності оцінки суттєвих статей фінансової звітності. Нами отриманні достатні докази правильності показників фінансової звітності на початок періоду та послідовного застосування облікової політики.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і 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 стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних

Відповідальність за підготовку та достовірне подання інформації щодо інших звітних даних Товариства у відповідності до «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, до 01 липня 2020 року або Національному банку України, як правонаступнику Накомфінпослуг, після 01 липня 2020 року, можливість надавати послуги з фінансового лізингу», затвердженого рішенням від 26.09.2017 р. N 3840 із змінами та доповненнями та інших нормативно-правових актів, на підставі яких вони складаються; за достовірність та повноту наданої до перевірки інформації та документів несе управлінський персонал Товариства.

Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення звітних даних, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Річні звітні дані Товариства за 2020 рік, включають:

- Титульний аркуш;
- Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг;
- Дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу;
- Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу;
- Дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу;
- 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;
- Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи;
- Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах;
- Дані про структуру інвестицій фінансової компанії;
- Дані про великі ризики фінансової установи.

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

На нашу думку, річні звітні дані складені у відповідності до вимог Порядку та інших нормативно-правових актів, на підставі яких вони складаються.

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

Управлінський персонал ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЧОРНИЙ ЛЕБІДЬ» несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до 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 фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства 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 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 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 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 Товариство 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 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 вкрай 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.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

З метою формування нашого професійного судження та висловлення думки щодо дотримання Товариством положень законодавчих та нормативних актів, нами розглянуті наступні питання та сформовані відповідні висновки, зокрема:

Дотримання Товариством вимог законодавства щодо формування (зміни) статутного капіталу (джерела походження коштів) та складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу).

У 2020 році Товариство отримало ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на: надання послуг фінансового лізингу, надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, надання послуг з факторингу та до нього, як до заявника, висувалися вимоги щодо відповідності розміру власного капіталу вимогам, встановленим пунктом 1 Розділу XI «Положення про Державний реєстр фінансових установ», затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 № 41 (зі змінами та доповненнями).

Товариство створено 19 грудня 2019 року. Статутний капітал розподілений між Учасниками наступним чином:

№ п/п	Учасники	Сума внеску (грн.)	Частка у статутному капіталі (%)
1	Шаповал Назарій Юрійович	5 100 000,00	100
Разом статутний капітал		5 100 000,00	100

18 березня 2020 року статутний капітал був повністю сплачений грошовими коштами. Аудитором перевірено дотримання Товариством умови, встановленої п.2 ст.9 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (далі – Закон), щодо способу формування статутного фонду. Аудитор підтверджує, що при формуванні зареєстрованого статутного капіталу статутний капітал був сплачений у грошовій формі та

розміщений на банківських рахунках комерційних банків, які є юридичними особами за законодавством України.

Станом на 31 грудня 2020 року статутний капітал розподілений між Учасниками наступним чином:

№ п/п	Учасники	Сума внеску (грн.)	Частка у статутному капіталі (%)
1	Шаповал Назарій Юрійович	5 100 000,00	100
Разом статутний капітал		5 100 000,00	100

Розмір власного капіталу Товариства відповідає п.1 розділу XI «Положення про Державний реєстр фінансових установ», який вимагає наявності у заявника на дату подання заяви власного капіталу в розмірі не менше ніж 3 млн грн для заявників, які планують надавати один вид фінансових послуг, визначений у пункті 3 вказаного розділу, та не менше ніж 5 млн. грн для заявників, які планують надавати два та більше видів фінансових послуг.

Станом на 31.12.2020 року власний капітал Товариства складає 4 903 тис. грн.

Дотримання Товариством вимог законодавства щодо наявності заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення

Товариство дотримується вимог, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов №913, та не залучає фінансові активи від фізичних осіб із зобов'язаннями щодо наступного їх повернення.

Суміщення окремих господарських операцій, на впровадження яких Товариство отримало ліцензію

Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов №913, розділом 2 Положення №1515.

Дотримання Товариством вимог щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг Товариством

Фінансові послуги надаються Товариством на підставі договору, який відповідає вимогам статті 6 Закону, статті 18 Закону України «Про захист прав споживачів» №1023-ХІІ від 12.05.1991 р. та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг Товариством. Внутрішні правила надання фінансових послуг затверджені Рішенням єдиного учасника №06/03 від 06.03.2020 р..

Внутрішні правила відповідають встановленим Законом вимогам та розміщуються, з тверджень керівництва на власному веб-сайті <https://chornyylebid.com.ua> не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати. Аудитору не вдалося перевірити розміщення даної інформації на сайті з огляду відсутності роботи даного сайту.

Розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності

Аудитору не вдалось переконатись, чи Товариство надає клієнту (споживачу) інформацію відповідно до статті 12 Закону та розміщує на власному веб-сайті <https://chornyylebid.com.ua> інформацію, яка визначена частиною першою статті 12 Закону і забезпечує її актуальність, з огляду відсутності роботи даного сайту

Прийняття рішень у разі конфлікту інтересів

Статтею 10 Закону про фінпослуги передбачений порядок прийняття рішень при конфлікті інтересів. При перевірці питання дотримання Товариством вимог щодо прийняття рішень при конфлікті інтересів увагу Аудитора не привернув жоден факт, щоб вказував на недотримання Товариством даних вимог

Відповідність вимогам законодавства порядку внесення Товариством інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ

Товариство не має відокремлених підрозділів.

Наявність та відповідність системи внутрішнього аудиту (контролю)

Система внутрішнього аудиту (контролю) Товариства функціонує відповідно до «Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю)». Відповідно до вимог МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності» та керуючись принципом професійного скептицизму, ми провели аудиторські тести, результати яких дозволили ідентифікувати та оцінити можливі ризики суттєвих викривлень внаслідок шахрайства. На нашу думку, ми отримали достатню впевненість в тому, що фінансова звітність Товариства в цілому не містить суттєвих викривлень у наслідок шахрайства або помилок. Товариство має відповідну систему внутрішнього аудиту (контролю), необхідну для складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилок.

Розкриття інформації з урахуванням вимог МСФЗ відносно методів оцінки справедливої вартості активів Товариства

Інформація щодо методів оцінки справедливої вартості активів Товариства розкрита у п.6 Приміток до фінансової звітності та є такою, що не суперечить вимогам МСФЗ.

Основні відомості про аудиторську фірму

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Венгер і Партнери» зареєстроване Святошинською районною у м. Києві державною адміністрацією 14.12.2009.

Код ЄДРПОУ: 36852079

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 1595 (рішення АПУ №363/5 від 12.07.2018, чинне до 31.12.2023).

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Венгер і Партнери» включене до Реєстру аудиторських фірм, які мають право проводити обов'язковий аудит.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Сидорчук Таїса Володимирівна, (Сертифікат аудитора № 006567 виданий рішенням Аудиторської Палати України від 23.04.2009 № 291/2)

Місцезнаходження: 03062, м. Київ, пр-т Перемоги, 65, корпус Б, офіс 357, тел. (044) 223-78-10, (050) 336-33-16, електронна адреса: TVSYDORCHUK@afvip.kiev.ua, сайт: <http://afvip.kiev.ua>.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

ТОВ «АФ «ВІП»
Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності
ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЧОРНИЙ ЛЕБІДЬ» за 2020 рік

Договір на проведення аудиту № 228/2021-АП від 29 березня 2021 р.
Період аудиту з 29 березня 2021 року по 14 травня 2021 року.

Від імені ТОВ «АФ «ВІП» Генеральний Директор **С.Х. Сапсай**
(Сертифікат аудитора № 007375, виданий рішенням Аудиторської Палати України від 28.07.2016 р. № 327/2).



Дата складання аудиторського висновку «14» травня 2021 року.