

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

*Адресати:*  
*Учасникам та управлінському персоналу*  
**ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ "УКРГЛОБАЛ-ФІНАНС»**

*Національному Банку України*  
*Іншим користувачам*

**Звіт незалежного аудитора щодо аудиту фінансової звітності,  
що подається ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ "УКРГЛОБАЛ-ФІНАНС»,**

**станом на 31.12.2020 року**

**за період з 01.01.2020 по 31.12.2020**

### **Думка**

Незалежна аудиторська фірма ТОВ «МАКСИМУМ-АУДИТ» (код ЄДРПОУ 35812433) на підставі договору № 22/04-1 від 22.04.2021 року провела аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ "УКРГЛОБАЛ-ФІНАНС» (далі – Підприємство, код ЄДРПОУ 41915308, місцезнаходження: 01133, місто Київ, вул. Коновальця Євгена, будинок 36В), що складається зі звіту про фінансовий стан Підприємства станом на 31 грудня 2020 року, звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіту про рух грошових коштів та звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик за 2020 рік.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Підприємства на 31 грудня 2020 року, та його 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**

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 Підприємства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, що застосовуються 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.

### **Пояснювальний параграф**

Протягом звітної періоду і вже після звітної дати відбулись несприятливі події, що характеризуються суттєвою невизначеністю, всеохоплюючим характером та тривалістю, а саме: 11 березня 2020 року Всесвітня організація охорони здоров'я оголосила пандемію коронавірусної хвороби у світі.

Тривалість та вплив пандемії залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість цих наслідків, а також їх вплив на майбутні періоди. Наразі Підприємство відмічає відносну відсутність впливу таких подій на умови діяльності в майбутньому, оскільки відповідно до Постанови КМУ № 211 «Про запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2» від 11.03.2020 року (далі – Постанова № 211) провадження діяльності з надання фінансових послуг віднесено до видів діяльності, що не заборонено під час обмежувальних заходів і попит на фінансові послуги повинен залишитись на високому рівні.

Дію карантину встановлено Постановою № 211. З урахуванням епідемічної ситуації в регіоні до 30 червня 2021 р. на території України встановлено карантин згідно з Постановами КМ № 392 від 20.05.2020, № 500 від 17.06.2020, № 641 від 22.07.2020, № 760 від 26.08.2020, № 956 від 13.10.2020, № 1100 від 11.11.2020, № 1236 від 09.12.2020, № 104 від 17.02.2021.

Очікування управлінського персоналу щодо можливих наслідків і впливу пандемії на діяльність Підприємства містяться у Примітці № 6 «Припущення про функціонування Товариства в найближчому майбутньому». Але на дату видачі звіту зберігається суттєва невизначеність щодо такого впливу.

Наша думка не була модифікована з цього питання.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї. Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї складається з Річної інформації Підприємства як фінансової компанії, фінансової установи – юридичної особи публічного права, довірчого товариства, а також юридичної особи – суб'єкта 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, що має бути складена у відповідності до Порядку надання такої звітності (затверджене Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26.09.2017 р. № 3840), та містить іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо звітних даних фінансової компанії міститься в Звіті з надання впевненості щодо звітних даних фінансової компанії ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ "УКРГЛОБАЛ-ФІНАНС" за 2020 рік.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та 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 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 стосовно звітних даних фінансової компанії за 2020 рік, які потрібно було б включити до звіту.

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

Управлінський персонал 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 унаслідок 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, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Підприємство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

#### **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в 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, коли 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 всього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та 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, невірні 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, що може поставити під значний сумнів здатність Підприємства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому 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 Підприємство 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 подання.

Ми повідомляємо керівництву Підприємства 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 керівництву Підприємства твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

**Директор**

(включений до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 100885)

Марченко В.П.



**Партнер із завдання**

(включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 100169)

Кловська Ю.М.

**ТОВ «Максимум – Аудит»,**

код ЄДРПОУ- 35812433

Місцезнаходження: 03022, м. Київ, вул. Михайла Максимовича, буд. 26, прим. 25

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги, № 4143 від 26.03.2008 року

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності – 4143.

Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»

Дата звіту незалежного аудитора 14.05.2021 року

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

# С В І Д О Ц Т В О

про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів

№ 4143

**Товариство з обмеженою  
відповідальністю  
"Максимум - Аудит"  
(ТОВ "Максимум - Аудит")**

Ідентифікаційний код/номер **35812433**

Суб'єкт господарювання включений  
до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів  
рішенням Аудиторської палати України

від **26 березня 2008 р. №188/3**

Рішенням Аудиторської палати України  
від **28 лютого 2013 р. №255/3**

термін чинності Свідоцтва продовжено  
до **28 лютого 2014 р.**

Голова АПУ (І.Нестаренко)

Зав. Секретаріату АПУ (С.Прилипо)

М.П.

Рішенням Аудиторської палати України

від

термін чинності Свідоцтва продовжено  
до

Голова АПУ

Зав. Секретаріату АПУ

М.П.

Рішенням Аудиторської палати України

від

термін чинності Свідоцтва продовжено  
до

Голова АПУ

Зав. Секретаріату АПУ

М.П.

№00432

ЗГІДНО З ОРИГІНАЛОМ

Аудитор

ТОВ «Максимум - Аудит»

Ковальська Ю.М.

44/55



АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

# СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА

№ 007724

Громадянин(ин) Григоруківський  
Давид Олександрович

на підставі Закону України «Про аудиторську діяльність»  
Рішенням Аудиторської палати України  
від 22 травня 2018 року № 360/2  
присвоєна кваліфікація аудитора.

Сертифікат дійсний до 31 " травня 2023 року.

М.П. Голова  
Завідувач Секретаріату К. Кашинська  
(К. Кашинська)



Рішенням Аудиторської палати України  
від " " року №

термін чинності сертифіката продовжено до  
" " року.

М.П. Голова ( )  
Завідувач Секретаріату ( )

Рішенням Аудиторської палати України  
від " " року №

термін чинності сертифіката продовжено до  
" " року.

М.П. Голова ( )  
Завідувач Секретаріату ( )

