

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

*Національному банку України*

*Власникам та Керівництву  
Товариства з обмеженою відповідальністю  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КАРРОН»*

### **Звіт щодо аудиту фінансової звітності**

#### **Думка із застереженням**

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КАРРОН» (код за ЄДРПОУ 42015166, місцезнаходження: 04116, м. Київ, вул. Старокиївська 10, надалі по тексту «Компанія» або ТОВ «ФК «КАРРОН»), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2020 року, Звіту про фінансові результати (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 питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2020 року, 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.** Як зазначено в Примітці 5.8 станом на 31.12.2020 у складі активів Компанії обліковувались фінансові інвестиції в корпоративні права товариства з обмеженою відповідальністю на загальну суму 63 820 тис. грн. Згідно МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та облікових політик Компанії фінансові інвестиції у вигляді паїв (часток) у господарських товариствах відображаються в бухгалтерському обліку і звітності за справедливою вартістю. Проте управлінський персонал Компанії відобразив зазначені інвестиції на 31.12.2020 за собівартістю придбання в загальній сумі 63 820 тис. грн. без визначення на дату звітності їх справедливої вартості, що є відхиленням від МСФЗ. Ми не отримали прийнятні аудиторські докази щодо оцінки зазначених фінансових інвестицій за справедливою вартістю, та суми такого можливого коригування. В результаті цього ми, відповідно, не мали змоги визначити, чи існувала потреба в будь-яких коригуваннях їх вартості, а також елементів, що формують звіт про фінансові результати.

**2.** У примітках до фінансової звітності (примітка 4.14) відсутнє детальне розкриття інформації, яка передбачена пп.91 та 93 МСФЗ 13, а саме:

- кількісна інформація про важливі закриті дані, використані при оцінці справедливої вартості фінансових інвестицій;
- опис чутливості оцінки справедливої вартості до змін закритих вхідних даних.

Розкриття зазначеної інформації може бути корисним користувачам фінансової звітності Компанії. Розкриття відповідної інформації в цьому розділі неможливо, така інформація не була підготовлена управлінським персоналом Компанії.

**3.** В примітці 4.3 Приміток до фінансової звітності зазначено, що:

- до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Компанія відносить дебіторську заборгованість, яка після первісного визнання оцінюється за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка;
- на звітну дату Компанія повинна формувати резерв під очікувані кредитні збитки.

Проте управлінським персоналом Компанії щодо іншої поточної дебіторської заборгованості, сума якої на 31 грудня 2020 року (примітка 5.6) складає 191 589 тис. грн. (на 31.12.2019 – 7 477 тис. грн.) :

- за дебіторськими заборгованостями, які мають строк погашення більше 12 місяців від дати звітності, та за позиками, які видані на неринкових умовах, не здійснено визначення їх дисконтованої вартості, що не відповідає МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», за яким такі заборгованості необхідно продисконтувати, оцінивши всі майбутні грошові надходження по такій позиції за переважаючою ринковою ставкою для аналогічного інструмента з аналогічним кредитним рейтингом;

- не здійснено визначення та нарахування резерву під очікувані кредитні збитки, що не відповідає МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», за яким такі активи мають обліковуватись за амортизованою собівартістю за мінусом резерву під очікувані кредитні збитки.

Ми не отримали прийнятні аудиторські докази щодо визначення амортизованої собівартості іншої поточної дебіторської заборгованості, а також щодо визначення та нарахування резерву під очікувані кредитні збитки на таку дебіторську заборгованість, які б дозволили нам визначити суттєвість даного відхилення, тому ми не маємо змоги підтвердити статтю «Інша поточна дебіторська заборгованість» у Звіті про фінансовий стан (Балансі) на 31 грудня 2020 року, а також можливість визначити, наскільки дані обставини можуть вплинути на інші показники фінансової звітності Компанії.

**4.** В примітці 4.5 Приміток до фінансової звітності зазначено, що зобов'язання оцінюються за амортизованою вартістю. Проте управлінським персоналом Компанії щодо інших поточних зобов'язань, сума яких на 31 грудня 2020 року (примітка 5.9) складає 144 897 тис. грн. (на 31.12.2019 – 12 375 тис. грн.), за зобов'язаннями, які мають строк погашення більше 12 місяців від дати звітності, не здійснено визначення їх дисконтованої вартості, що не відповідає МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», за яким такі заборгованості необхідно продисконтувати, оцінивши всі майбутні грошові надходження по такій позиції за переважаючою ринковою ставкою для аналогічного інструмента з аналогічним кредитним рейтингом.

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.

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 підпункт «Судження щодо впливу розповсюдження COVID-19» примітки 4.12 до фінансової звітності, в якій розкривається інформація про те, що у зв'язку зі світовою пандемією коронавірусної хвороби (COVID-19) та запровадження Кабінетом Міністрів України карантинних та обмежувальних заходів, спрямованих на протидію її подальшого поширення в Україні, управлінський персонал оцінюючи ризики на діяльність Компанії, дійшов висновку, що в цілому, ані обсяг фінансових операцій, ані дохід Компанії в період карантинних заходів істотно не змінився, ТОВ «ФК «КАРРОН» не зазнало прямого впливу пандемії коронавірусної хвороби у формі знецінення необоротних активів, суттєву зміну їх справедливої вартості, зміни очікуваних кредитних збитків

щодо фінансових активів, знецінення дебіторської заборгованості, витрати та доходи Компанії залишилися на рівні до запровадження карантинних заходів, відповідно, необхідність у здійсненні перерахунку забезпечень відсутня. Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності компанії ТОВ «ФК «КАРРОН» в майбутніх періодах.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

### **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.

### **Інші питання**

Аудит фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2019 рік, був проведений іншим аудитором (ТОВ Аудиторська фірма «Рада Лтд»), який 28 травня 2020 року висловив модифіковану думку із застереженням про дану звітність Компанії.

Питання, яке стало причиною модифікації, а саме – про не розкриття кількісної інформації щодо оцінки керівництвом Компанії відповідних ризиків, пов'язаних з поширенням пандемії коронавірусної хвороби (COVID-19) – було розкрито у Примітках до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання 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 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 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 Розпорядженню 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 та поруки
- 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 установ
- Дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантії

### *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 дійшли висновку, що крім питань, зазначених в розділі «Основа для думки із застереженням» цього Звіту, існує також суттєва невідповідність між цими річними звітними даними та фінансовою звітністю Компанії, а саме:

у Довідці про структуру інвестицій фінансові компанії відсутня інформація про фінансові інвестиції Компанії в корпоративні права, що обліковуються у Звіті про фінансові результати (Балансі) станом на 31.12.2020 – ТОВ «АСТЕРРА», код ЄДРПОУ 42007401, частка Компанії в статутному капіталі 78.52%, балансова вартість 63 820 тис. грн.

## **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**

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

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

Сертифікат АПУ серії А № 004056 від 24.12.1999  
Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів АПУ 100876



**В.В. Вавілова**

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