



ТОВ «Аудиторська фірма «Аудит Сервіс Груп»
01030, м. Київ, вулиця Івана Франка, буд. 42 Б, оф. 203
Код ЄДРПОУ 31714676
Р/р UA343348510000000002600112643 в АТ «ПУМБ»
в АТ «ПУМБ», м. Київ
Сайт: www.das.dn.ua
E-mail: AuditAsg2001@gmail.com
Тел. +38(044)2218116, +38(099)0324481

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат:

КЕРІВНИЦТВУ ТОВАРИСТВА

УЧАСНИКАМ ТОВАРИСТВА

НАЦІОНАЛЬНІЙ КОМІСІЇ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ
ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ
У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

Думка із застереженням

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності небанківської фінансової групи "ВАРІАНТ-ФІНАНС" («група»), що складається зі консолідованого звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2019 р. та консолідованого звіту про сукупний дохід, консолідованого звіту про власний капітал та консолідованого звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до консолідованої 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, консолідована фінансова звітність, що додається, складена та відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан групи на 31 грудня 2019 р. та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до застосованої концептуальної основи фінансового звітування, а саме 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

Групою не дотримані вимоги п.5.5 МСФЗ 9 щодо оцінки знецінення (зменшення корисності) фінансових активів та не визнано резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом. Аудитори вважають, що якби управлінський персонал здійснив нарахування прогнозного резерву на покриття можливих кредитних збитків у майбутньому від неповернення дебіторської заборгованості це призвело б до зменшення фінансових активів за рахунок операційних витрат. Відповідно витрати збільшилися б на ту саму суму, що призвело би до зміни чистого фінансового результату за звітний період та власного капіталу компанії. Ми не маємо можливості достовірно оцінити наскільки суттєвими були б ці коригування, оскільки управлінський персонал компанії не визначився з критеріями оцінки та визнання очікуваних кредитних збитків. У зв'язку з тим, що товариством не розпочато заходи по стягненню заборгованості за договорами факторинга, яка обліковується на балансі товариства у розмірі 15000 тис.грн. протягом тривалого періоду часу, однак беручи до уваги, що дана заборгованість має забезпечення, аудитор, на підставі свого професійного судження, може зробити висновок про те, що розмір очікуваних кредитних збитків було би доцільно оцінити у розмірі 50% від суми заборгованості. Друга частка суми, відображеної у складі іншої дебіторської заборгованості не має явних ознак знецінення, однак МСФЗ 9 вимагає створення резервів під очікувані кредитні ризики, тобто збитки від знецінення, яке може статися в майбутньому, навіть з мінімальною ймовірністю. В результаті застосування цих вимог резерв під кредитні збитки має створюватися з моменту первісного визнання активу. Аудитори вважають, що якби управлінський персонал здійснив нарахування прогнозного резерву на покриття можливих кредитних збитків у майбутньому від неповернення дебіторської заборгованості це призвело б до зменшення фінансових активів за рахунок операційних витрат. Відповідно витрати збільшилися б на ту саму суму, що призвело би до зміни чистого фінансового результату за звітний період та власного капіталу компанії. Ми не маємо можливості оцінити наскільки суттєвими були б ці коригування з причини, визначеної вище.

Група не проводила аналіз зменшення корисності активів, як того вимагає Міжнародний стандарт фінансової звітності МСБО 36 "Зменшення корисності активів", на станом на 31.12.2019р.. Вплив цього відхилення від Міжнародних стандартів фінансової звітності на фінансову звітність станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року не був визначений.

Інші довгострокові фінансові інвестиції відображені у звіті про фінансовий стан за 2019 р. на 01.01.2019 р. та на 31.12.2019 р. у сумі 5373 тис.грн. та являють собою інвестиції в інструменти капіталу. Управлінський персонал в порушення вимог МСФЗ9 не здійснив

оцінку цих фінансових інвестицій за справедливою вартістю. Ми не мали змоги отримати достатні та належні аудиторські докази щодо справедливої вартості вказаних фінансових інвестицій через відсутність доречних відкритих даних, які можна було б спостережати на ринку, та іншої об'єктивної інформації, яка б могла підтвердити справедливу вартість цього активу. Згідно з п. 2 МСФЗ 13 «справедлива вартість – це ринкова оцінка, а не оцінка з урахуванням специфіки суб'єкта господарювання. Для деяких активів та зобов'язань може бути ринкова інформація або ринкові операції, інформація про які є відкритою. Для інших активів та зобов'язань може не бути ринкової інформації або ринкових операцій, інформація про які є відкритою. Проте мета оцінки справедливої вартості в обох випадках однакова – визначити ціну, за якою відбувалася б звичайна операція: продажу актива чи передачі зобов'язання між учасниками ринку на дату оцінки за нинішніх ринкових умов (тобто, вихідну ціну на дату оцінки з точки зору учасника ринку, який утримує актив або має зобов'язання). Відповідно до п. 89 МСФЗ 13 суб'єктові господарювання не потрібно докладати вичерпних зусиль, щоб отримати інформацію про припущення учасників ринку. Проте, суб'єкт господарювання має взяти до уваги всю інформацію про припущення учасників ринку, які можна достатньо легко отримати. Відсутність відкритого активного ринку для подібних активів значно ускладнює формування закритих вхідних даних та розрахунок справедливої вартості активів. Вплив цього відхилення від Міжнародних стандартів фінансової звітності на фінансову звітність станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року не був визначений. Таким чином, аудитори звертають увагу користувачів фінансової звітності, що як би була проведена оцінка справедливої вартості інвестицій незалежним експертом, вона могла б відрізнитися від відображеної у фінансовій звітності, що призвело б до коригування прибутків або збитків. Аудитори не можуть оцінити, наскільки суттєвими були б ці коригування.

У звіті про фінансовий стан за 2019 р. відображено необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття у сумі 2558 тис.грн. на початок та на кінець періоду. У порушення вимог МСФЗ 5, управлінський персонал товариства не здійснив оцінку вказаних активів за найменшою з оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на продаж. У зв'язку з відсутністю доречних відкритих даних, які можна було б спостережати на ринку, та іншої об'єктивної інформації, яка б могла підтвердити справедливу вартість цього активу з вирахуванням витрат на продаж, вплив цього відхилення від Міжнародних стандартів фінансової звітності на фінансову звітність станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року не був визначений.

Аудитори не мали змоги отримати достатні та належні аудиторські докази щодо стану розрахунків з бюджетом з податку на прибуток, оскільки не були в наявності акти звірки по цих податках з податковими органами та нами не проводився аудит податкової звітності.

Аудитори зазначають, що в примітках до консолідованої фінансової звітності фінансової групи "ВАРІАНТ-ФІНАНС" станом на 31 грудня 2019 року інформація в окремих розділах розкрита не в повному обсязі, як потребують того вимоги МСФЗ, а саме стосовно фінансових активів та фінансових зобов'язань (7, 9-11, 16, 20, 31,33-34,37 МСФЗ 7), операційних сегментів (п.33 -34 МСФЗ 8), облікових політик та значних суджень (п.122 МСБО 1), джерел невизначеності оцінок (п.125-129 МСБО 1), змін в МСФЗ (п.28-31 МСБО 8), податку на прибуток (п.79-81,88 МСБО 12), також порушено вимоги п. 32-34 МСФЗ 8, п.13-14,17-19 МСБО 24, п.38, 38а, 125, 134,135,138 МСБО 1 та інша

Згідно п.А23 МСА 705, аудитор не має можливості включити розкриття пропущеної інформації у цей звіт у зв'язку з тим, що розкриття інформації не було підготовлено управлінським персоналом компанії.

Групою не розкрито назву фактичної контролюючої сторони, як потребують того вимоги п.13 МСБО 24 "Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін".

Аудитори також відмічають, що у порушення вимог законодавства України, статутний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ " ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ВАРІАНТ-ФІНАНС" не сплачено у розмірі 17150 тис. грн. у встановлений законодавством термін.

Події, що відбуваються з кінця 2019 року, призвели до того, що всі ринки (фінансові, сировинні, криптовалюта, нерухомості) по всьому світу знаходяться в високому ступені невизначеності щодо майбутнього. Основним тригером подій з'явився новий вірус COVID-19. Внутрішні валюти багатьох країн відреагували зниженням курсу по відношенню до провідних світових валют в межах 10-30%. Сьогодні підхід щодо застосування докризових критеріїв до оцінок, заснований на потенційно помилковому припущенні, що цінності повернуться на докризовий рівень, сумнівний в застосуванні і немає ніякого способу переконатися, що це припущення дійсно вірно. Ця ситуація свідчить, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Фінансова звітність не містить належні розкриття інформації про це питання.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та використовували Методичні рекомендації щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг (затверджено Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №257 від 26.02.2019).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними від компанії згідно з етичними та іншими вимогами відповідно до «Кодексу етики професійних бухгалтерів», виданому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, застосовними до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки згідно з цими вимогами. 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 суттєвими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались 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 вважали, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Ключові питання – Аудит за попередній період

Аудит фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, був проведений іншим аудитором – ТОВ «КІІВАУДИТ», який 28 травня 2019 висловив думку зі застереженням щодо цієї фінансової звітності. Питаннями, що призвели до думки із застереженням були порушення вимог МСФЗ9 стосовно оцінки іншої поточної дебіторської заборгованості, а також порушення вимог МСФЗ9 та МСФЗ35 стосовно оцінки інших довгострокових фінансових інвестицій та необоротних активів, утримуваних для продажу, та групи вибуття.

Ключові питання: Обмеження щодо поширення чи використання звіту аудитора

Оскільки звіт аудитора призначений для конкретних користувачів, а саме керівництва та учасників товариства, Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, аудитор вважає за потрібне включити параграф з інших питань, зазначивши, що звіт аудитора призначений тільки для конкретних користувачів, він не може використовуватися іншими сторонами

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 внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за здатності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи 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 звітництва компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у звітності 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 стверджується, 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 записи 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 незастаткованими, 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 фінансових звітів, включаючи розкриття та достовірне подання

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які значні недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Інші питання : Звіт відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимогами

У відповідності до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» аудитори мають надати додаткову інформацію.

Основні відомості про суб'єкт аудиторської діяльності, що провів аудит

Повне найменування - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
“АУДИТОРСЬКА ФІРМА “АУДИТ СЕРВІС ГРУП”

Місцезнаходження - 01030, м.Київ, вул.Івана Франка, буд.426, офіс 203

Інформація про включення до реєстру - включено до розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під № 2738

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є
Петросова Любов Євгеніївна

Аудитор ТОВ “АФ “АУДИТ СЕРВІС ГРУП”
незалежний аудитор

Петросова Любов Євгеніївна

Директор ТОВ “АУДИТОРСЬКА ФІРМА
“АУДИТ СЕРВІС ГРУП”
незалежний аудитор

Юлія Володимирівна Марченко



01030, м.Київ,
вул.Івана Франка, буд.426, офіс 203

28 травня 2020р.