



аудиторська
фірма

**Аудитор
Консультант
Юрист**

ТОВ «АФ «Аудитор-Консультант-Юрист»

ЄДРПОУ: 35531560, п/р: 26007060208514 в ПАТ КБ "Приватбанк",
м. Київ, МФО: 320649.
Місцезнаходження: 01010, м. Київ, вул. Івана Мазепи, буд. 3, оф. 222
www.aucon.com.ua
Email: 2286256@ukr.net

(044) 228-62-56, (067) 501-52-57

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо річної фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС»
за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2020 року**

Учасникам, керівництву ТОВ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-
ФІНАНС»

Національному банку України

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка з застереженням

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС» (далі за текстом – «Товариство»), що складається із Балансу (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2020 р., Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал за рік, що закінчився 31.12.2020 року, 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 Товариства на 31 грудня 2020 р., його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

Як зазначено в Примітці 15 «Власний капітал» Товариством за рік, що закінчився на 31.12.2020 отримано збитки в сумі 35 096 тис. грн. Дані збитки утворилися за рахунок визнання резерву очікуваних кредитних збитків по дебіторській заборгованості за виданими кредитами та іншій дебіторській заборгованості в сумі 36 378 тис. грн. (Примітка 14.3 «Дебіторська заборгованість» до фінансової звітності).

Також Товариство має значну суму неоплаченого статутного капіталу 14 161 тис. грн., що становить 19% від суми заявленого статутного капіталу згідно Статуту, затвердженого протоколом № 7/2016 загальних зборів учасників від 23.12.2016 року.

Станом на 31.12.2020 року Товариство має суттєву суму непогашених кредитів виданих пов'язаним особам на протязі 2011-2019 років за первісною вартістю 51 210 тис. грн., та нарахованим процентами за користування кредитами в сумі 1 991 тис. грн. (Примітка 14.3 «Дебіторська заборгованість» до фінансової звітності). Управлінський персонал не вживає заходів по стягненню даної заборгованості, крім щорічної пролонгації договорів.

Ці ситуації свідчать, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Фінансова звітність не містить належні розкриття інформації про ці питання.

Станом на 31.12.2020 року резерв очікуваних кредитних збитків визнаний Товариством в сумі 36 378 тис. грн. Для розрахунку резерву на очікувані кредитні збитки Товариство використовує припущення та судження на основі узагальненої інформації стосовно минулих подій, поточних умов, не враховує прогнози майбутніх економічних умов та не використовує часову вартість коштів для розрахунку ймовірної суми кредитних збитків. Ми не мали можливості визначити ефект впливу даного відхилення на активи та власний капітал станом на 31 грудня 2020 року, а також на чистий збиток за 2020 рік.

Інші поточні фінансові інвестиції, включають акції ПрАТ «Завод залізобетонних конструкцій №1» у кількості 63 422 186 штук (49,6331% участі у статутному капіталі) відображені у Звіті про фінансовий стан за 2020р. станом на 31.12.2020р. у сумі 32 385 тис. грн та являють собою інвестиції в інструменти капіталу. Станом на 11.09.2020 року незалежним оцінювачем проведено оцінку та визначення ринкової вартості пакету простих іменних акцій в кількості 127 782 000 штук., який складає 39 612 тис. грн., тобто ринкова ціна однієї акції становить 0.31 грн. Якби управлінський персонал Товариства оцінив поточні фінансові інвестиції за справедливою вартістю, то їх балансова вартість зменшилася, а непокритий збиток збільшився на 12 724 тис. грн.

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.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались 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.

Операції з пов'язаними сторонами

Значну частину операцій протягом звітного року Товариство проводило зі зв'язаними сторонами, зокрема видача кредитів, вкладення в фінансові інвестиції, визнання доходів та витрат. Відповідно, повнота відображення операцій з пов'язаними

сторонами в фінансовий звітності та їх оцінка мають суттєве значення при проведенні нами аудиту фінансової звітності за період (примітка 21 «Операції з пов'язаними сторонами» до фінансової звітності).

Аудитори отримали від керівництва Товариства лист-підтвердження переліку пов'язаних сторін та провели аналіз отриманої інформації на повноту включення усіх компаній, які можуть бути визнані пов'язаними сторонами. Аудитори також провели аналіз операцій з особами, розкритими управлінським персоналом Товариства як пов'язані, і зіставили їх з даними, наведеними в фінансовий звітності, провели звіряння розрахунків зі зв'язаними сторонами. Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для досягнення цілей аудиту.

Інші питання

Аудит фінансової звітності за рік, що закінчився на 31.12.2019 року, був проведений іншим аудитором, який надав думку з застереженням від 28.05.2020 року. Основа для думки з застереженням – не визнання резерву очікуваних кредитних збитків, не проведено аналіз зменшення корисності активів, не отримання доказів щодо стану розрахунків з бюджетом, не повне розкриття інформації в примітках.

Інша інформація (Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї)

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у звітних даних, які Товариство надає до Національного банку України, складеної відповідно до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26.09.2017 № 3840 «Про затвердження 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» (далі – Розпорядження від 26.09.2017 № 3840).

Звітність за 2020 рік складається із:

- ✓ дані фінансової звітності станом на 01.01.2021 року,
- ✓ довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг,
- ✓ дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу,
- ✓ дані про структуру інвестицій фінансової компанії,
- ✓ дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту,
- ✓ дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи.

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 ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б 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 внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи 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.

Подальший опис нашої відповідальності за аудит фінансової звітності включено в додаток 1 цього звіту аудитора. Цей опис є частиною нашого звіту аудитора.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та 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 включити 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 товариства;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідного розкриття 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, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні звернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідного розкриття інформації у фінансовій звітності або, якщо таке розкриття інформації є неналежним, модифікувати свою думку.

➤ наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити товариство 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 лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо управлінському персоналу разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних 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, окрім випадків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли 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.

Інші питання (елементи)

Основні відомості про Товариство:

Повна назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС».

Код ЄДРПОУ: 34820595

Юридична адреса: Україна, 01001, місто Київ, ПРОВУЛОК МИХАЙЛІВСЬКИЙ, будинок 8, квартира 6.

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців про проведення державної реєстрації: Дата державної реєстрації: 24.01.2007

Дата запису: 24.01.2007

Номер запису: 10741020000022712

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: серія ФК№139 від 31.05.2007р.

Основний вид діяльності відповідно до установчих документів: 64.92 Інші види кредитування (основний); 64.91 Фінансовий лізинг; 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.; 70.22 Консультування з питань комерційної діяльності й керування; 73.20 Дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки

Чисельність працівників на звітну дату: - 7 чол.

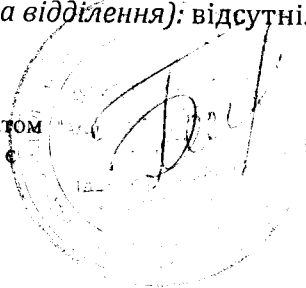
Директор: ДМИШУК ВІКТОРІЯ БОРИСІВНА

Бухгалтер: Андрійчук Ірина Миколаївна.

Ліцензія: ліцензії на надання послуг з факторингу - розпорядження Нацкомфінпослуг №1872 від 19.05.2017р., ліцензії на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту - розпорядження Нацкомфінпослуг №3589 від 28.08.2017р.

Відокремлені підрозділи (філії та відділення): відсутні.

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



Баранівська В.П.
Сертифікат аудитора серії а №
006998 від 20.12.2012р.

м. Київ
19.04.2021р.

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

Назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист».

Юридична адреса: 01010, м. Київ, вул. Мазепа Івана, буд. 3, офіс 222, тел. 044-228-62-56.

Включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Аудиторська палата України відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (номер реєстрації 4082).

Відомості про аудиторську фірму внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

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

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості:
№ 0769, видане Рішенням АПУ від 29.03.2018 року № 356/4. Строк дії свідоцтва до 31.12.2023 р.

Умови договору на проведення аудиту: Договір N 24/12/2019-1 від 24.12.2020р., дата початку проведення аудиторської перевірки 24.12.2020р., дата завершення – 19.04.2021 року.

Рішення АПУ
від 29.03.2018 № 356/4



Свідоцтво про включення до
Реєстру аудиторських фірм
та аудиторів

№ 4082

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СВІДОЦТВО

про відповідність системи контролю якості
видає

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ»

код ЄДРПОУ 35531560

про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку
системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до
стандартів аудиту, норм професійної етики аудиторів та законодавчих і
нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність

Голова
Аудиторської палати України

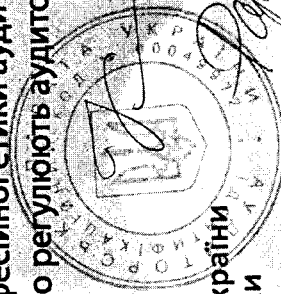
Голова Комісії Аудиторської палати України
з контролю якості та професійної етики

Т.О. Каменська

К.Л. Рафальська

№ 0769

чинне до 31.12.2023



АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

орган аудиторського самоврядування

вул. Велика Житомирська, 33, м. Київ, 01601
Адреса для листування: вул. Стрітенська, 10, оф. 434, м. Київ, 04053
Тел./факс (044) 279-59-78, 279-59-80
E-mail: info@apu.com.ua
<http://www.apu.com.ua>
Код ЄДРПОУ 00049972

16.12.2020 № 01-03-4/119
на № 15/12/2020-1 від 15.12.2020

ТОВ «АФ «АУДИТОР- КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ»

вул. Мазени Івана, буд.3, кв. 222, м. Київ, 01010

ІНФОРМАЦІЙНА ДОВІДКА

Секретаріат Аудиторської палати України на запит ТОВ «АФ «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» повідомляє наступне.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» (код ЄДРПОУ 35531560) включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (номер реєстрації 4082), який веде Аудиторська палата України відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (зі змінами).

Відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»;

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

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».

Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності є публічним, оприлюднюється і підтримується в актуальному стані у мережі Інтернет на вебсторінці Аудиторської палати України за посиланням <https://www.apu.com.ua/2018/10/01/реєстр-аудиторів-та-субєктів-аудитор/>.

Довідка видана для подання за місцем вимоги.

Уповноважена особа АПУ –
начальник відділу реєстрації та звітності



Терещенко С. М.