

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо річної фінансової звітності
небанківської фінансової групи «ВАРІАНТ-ФІНАНС»
за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2020 року**

Контролеру небанківської фінансової групи Іванченко В.Л.
Управлінському персоналу відповідальної особи
ТОВ «ФК «ВАРІАНТ-ФІНАНС»
Національному Банку України

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності небанківської фінансової групи «ВАРІАНТ-ФІНАНС» (далі за текстом – «Група»), що складається зі звіту про фінансовий стан (баланс) на 31 грудня 2020 р., та звіту про сукупний дохід (звіт про фінансові результати), звіту про зміни власного капіталу та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності за 2020 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

Фінансова звітність небанківської фінансової групи включає в себе звітність двох компаній:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СТОЛИЦЯ» (Код ЄДРПОУ 33052113, місцезнаходження: 01013, місто Київ, ВУЛИЦЯ БУДІНДУСТРІЇ, будинок 5);
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС» (Код ЄДРПОУ 34820595, місцезнаходження: 01001, місто Київ, ПРОВУЛОК МИХАЙЛІВСЬКИЙ, будинок 8, квартира 6).

Створення небанківської фінансової групи «ВАРІАНТ-ФІНАНС» та погодження відповідальної особи проведено розпорядженням Нацкомфінпослуг від 12.11.2015 року № 2724, відповідальною особою затверджено ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС».

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням», фінансова звітність небанківської фінансової групи «ВАРІАНТ-ФІНАНС», що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Групи 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 застереження

Станом на 31.12.2020 року Група 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 17 «Дебіторська заборгованість Групи» 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 в сумі 35 007 тис. грн., включають акції ПрАТ «Завод залізобетонних конструкцій №1» у кількості 72 485 416 штук (56,7% загальна участь у статутному капіталі) на суму 34 031 та являють собою інвестиції в інструменти капіталу. 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 Групи оцінив поточні фінансові інвестиції за справедливою вартістю, то їх балансова вартість зменшилася, а непокритий збиток збільшився на 11 561 тис. грн.

Ми не проводимо аудит консолідованої фінансової, що включає річну фінансову звітність ПрАТ «Завод залізобетонних конструкцій № 1» станом на 31.12.2020 року і не висловлюємо думки з будь-яким рівнем впевненості щодо неї.

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 Групи та кожного її учасника 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

Операції з пов'язаними сторонами

Значну частину операцій протягом звітного року Група проводила зі зв'язаними сторонами, зокрема видача кредитів, вкладення в фінансові інвестиції, визнання доходів та витрат. Відповідно, повнота відображення операцій з пов'язаними сторонами в фінансовій звітності та їх оцінка мають суттєве значення при проведенні нами аудиту фінансової звітності за звітний період (примітка 25 «Операції зі зв'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 фінансовій 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 – попередній аудитор

Аудит річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, був проведений іншим аудитором, який 28 травня 2020 року висловив думку із застереженням щодо річної фінансової звітності небанківської фінансової групи «ВАРІАНТ-ФІНАНС». Питання, що призвели до модифікації думки:

- не визнання резерву очікуваних збитків за вимогами МСФЗ 9;
- не проведення аналізу можливого зменшення корисності активів за МСБО 36;
- не визнання фінансових інвестицій за справедливою вартістю;
- не проведення оцінки необоротних активів, утримуваних для продажу;
- неотримання доказів щодо стану розрахунків з бюджетом;
- не повне розкриття інформації в примітках станом на 31.12.2019 року;
- несвоєчасна сплата внесків до статутного капіталу;
- суттєва невизначеність щодо ситуації з коронавірусом наприкінці 2019 року та в 2020 році.

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

Управлінський персонал Відповідальної особи несе відповідальність за іншу інформацію. Аудиторами перевірено іншу суттєву інформацію, що розкривалася Групою, та подається до Комісії, а також інші звіти та інформацію у відповідності до вимог МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації».

Наша думка щодо річної 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 річної фінансової звітності Групи нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та річною фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, 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.

Наш аудит був проведений з метою висловлення думки щодо фінансової звітності Групи в цілому. Нормативні форми фінансової звітності, які додаються до фінансової звітності, наведені як додаткова фінансова інформація, подаються з метою відповідності нормативним вимогам звітування. Ми провели аудиторські процедури щодо поданої додаткової інформації в рамках аудиту фінансової звітності і, на нашу думку, додаткова фінансова інформація була підготовлена належним чином, в усіх суттєвих аспектах, відповідно до фінансової звітності Групи в цілому.

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

Управлінський персонал Відповідальної особи несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності Групи 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 Відповідальної особи несе відповідальність за оцінку здатності компанії 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 Групу чи окремого її учасника чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності небанківської фінансової групи

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність Групи 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, 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 Групи.

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 Групи;
- 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 учасників Групи 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 Групу чи окремих учасників 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.

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

м. Київ

30.04.2021 р.

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму): фірма

«Аудитор-Консультант-Юрист».

Юридична адреса: 01010, м. Київ, вул. Мазепи 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»

«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»

Свідцтво про відповідність системи контролю якості: № 0769, видане Рішенням АПУ від 29.03.2018 року № 356/4. Строк дії свідцтва 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 24.12.2000р., дата завершення – 30.04.2021 року



Чулковська І.В.

Сертифікат аудитора серії а № 004127
від 28.01.2000р.

Рішення АПУ
від 29.03.2018 № 356/4



Свідоцтво про включення до
Реєстру аудиторських фірм
та аудиторів

№ 1092

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СВІДОЦТВО

про відповідність системи контролю якості
видане

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](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.