



ТОВ "КИЇВАУДИТ"
вул.Січових Стрільців, 53. кв.2
м.Київ, 04053, Україна
Код ЄДРПОУ 01204513

телефон: (044) 290-44-46
(044) 290-44-47
e-mail: kievaudit@ukr.net
www.kievaudit.com

**Звіт незалежного аудитора
щодо консолідованої фінансової звітності
НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ
«ПФБ»
станом на 31 грудня 2019 року**

Адресат:

Учасники ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
«ПФБ КРЕДИТ»

Управлінський персонал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ»

Звіт щодо аудиту консолідованої фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ПФБ» (далі – небанківська фінансова група), до складу якої входять ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ» (далі – ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ») та ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОНІКС» (далі – ПрАТ СК «ОНІКС»), що складається з Консолідованого балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2019 року, Консолідованого звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Консолідованого звіту про рух грошових коштів та Консолідованого звіту про власний капітал за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, та приміток до консолідованої фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, консолідована фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, консолідований фінансовий стан небанківської фінансової групи на 31 грудня 2019 року, її консолідовані фінансові результати і консолідовані грошові потоки за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та «Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, переважна діяльність у яких здійснюється фінансовими установами, нагляд за якими здійснює Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг», затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 12.11.2015 № 2724 (далі – Положення № 2724).

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 консолідованої фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до небанківської фінансової групи, згідно з «Кодексом етики професійних бухгалтерів» Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі – Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту консолідованої фінансової звітності, а також виконали всі 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 – Основа бухгалтерського обліку

Ми звертаємо увагу на Примітку № 3 до консолідованої фінансової звітності, в якій описано основу підготовки фінансової звітності. Фінансову звітність небанківської фінансової групи було підготовлено відповідно до МСФЗ на виконання вимог Положення № 2724 з метою забезпечення контролю за діяльністю небанківської фінансової групи Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Тому ця фінансова звітність може бути неприйнятною для іншої мети. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку № 5 до консолідованої фінансової звітності, в якій зазначено, що 10.03.2020 Наглядовою радою учасника небанківської фінансової групи ПрАТ СК «ОНІКС» було прийняте рішення про скликання річних загальних зборів акціонерів на 23

квітня 2020 року і визначено, що одним з питань порядку денного, яке буде винесено на голосування, є припинення страхової діяльності та анулювання ліцензій ПрАТ СК «ОНІКС». На дату затвердження консолідованої фінансової звітності небанківської фінансової групи загальні збори акціонерів ПрАТ СК «ОНІКС» не відбулись. Як зазначено в Примітці № 5, ця ситуація свідчить, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність учасника небанківської фінансової групи ПрАТ СК «ОНІКС» продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту консолідованої фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту консолідованої фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

1. Основним видом діяльності ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ» є надання кредитів фізичним та юридичним особам за рахунок власних коштів. Станом на 31 грудня 2019 року загальна балансова вартість кредитів складала 276 975 тис. грн., станом на початок звітного періоду – 209 778 тис. грн. Кредити відображені в статтях Консолідованого балансу (Звіту про фінансовий стан) «Довгострокова дебіторська заборгованість» та «Інша поточна дебіторська заборгованість» за амортизованою собівартістю, відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та облікової політики небанківської фінансової групи. Крім того, в процесі здійснення діяльності учасники небанківської фінансової групи розміщували депозити в банках. Станом на 31 грудня 2019 року розміщені депозити були відображені в статті «Поточні фінансові інвестиції» Консолідованого балансу (Звіту про фінансовий стан) в сумі 59 918 тис. грн. (станом на 31.12.2018 – в сумі 111 095 тис. грн.).

Інформація про кредити, депозити, аналіз їх кредитної якості, резерви під очікувані кредитні збитки, а також інша інформація, включаючи вплив застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», наведені в Примітці № 13 до консолідованої фінансової звітності.

Ми приділили особливу увагу цьому під час аудиту фінансової звітності у зв'язку з тим, що оцінювання резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими активами обов'язково включає значні судження управлінського персоналу, включаючи визначення критеріїв значного зростання кредитного ризику, оцінку ймовірності настання кредитних збитків, а також аналіз інформації про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов.

Для розгляду цього ключового питання ми виконали наступні процедури: аналіз облікової політики на предмет відповідності вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»; аналіз бізнес-моделі, що використовується управлінським персоналом для управління фінансовими активами; аналіз методики розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки; перевірка документів, що містяться в кредитних справах; перевірка оцінок, здійснених управлінським персоналом щодо ймовірності настання кредитних збитків; повторне обчислення розміру резерву під очікувані кредитні збитки.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно визнання, класифікації та оцінки кредитів у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

2. Страхові резерви станом на 31.12.2019 представлені:

- резервом збитків в розмірі 2 155 тис. грн.;
- резервом незароблених премій в розмірі 5 512 тис. грн.

Як зазначено в Примітці № 21, перевірка адекватності сформованих страхових резервів була здійснена актуарієм, за висновком якого страхових резервів, сформованих станом на 31.12.2019, достатньо, щоб відповідати зобов'язанням.

Ми визнали це питання ключовим питанням аудиту, тому що результат перевірки адекватності страхових зобов'язань залежить від вхідних даних, наданих управлінським персоналом, та припущень, використаних актуарієм.

Наші аудиторські процедури включали, зокрема: перевірку цілісності та точності вхідних даних, використаних актуарієм; аналіз припущень, використаних актуарієм; оцінку загального представлення страхових резервів (зобов'язань) в консолідованій фінансовій звітності.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно відображення страхових резервів в консолідованій фінансовій звітності.

3. Як зазначено в Примітці № 11 до консолідованої фінансової звітності учасник небанківської фінансової групи ПрАТ СК «ОНІКС» має частки участі в асоційованих підприємствах, які в консолідованій фінансовій звітності відображені за методом участі в капіталі. Станом на 31.12.2019 балансова вартість інвестицій складала 46 019 тис. грн., доходи від участі в капіталі в 2019 році склали 471 тис. грн., втрати від участі в капіталі – 92 тис. грн.

Ми визнали це питання ключовим питанням аудиту, тому що визначення суттєвого впливу над об'єктами інвестування та частки інвестора в прибутках / збитках й іншому сукупному доході асоційованих підприємств включає значні судження управлінського персоналу та розрахунки, здійснені на підставі фінансової звітності асоційованих підприємств.

Наші аудиторські процедури включали, зокрема: інспектування документів та аналіз суджень управлінського персоналу щодо наявності суттєвого впливу над об'єктами інвестування; огляд фінансової звітності асоційованих підприємств; повторні розрахунки розміру доходів від участі в капіталі.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно відображення довгострокових фінансових інвестицій в консолідованій фінансовій звітності.

4. Інформація щодо пов'язаних сторін та операцій з ними розкрита в Примітці № 26 до консолідованої фінансової звітності. Протягом 2019 року учасники небанківської фінансової групи здійснювали з пов'язаними сторонами операції з надання фінансових кредитів, страхування, продажу інвестицій, отримання дивідендів та інші операції. Загальна сума доходів від операцій з пов'язаними сторонами в 2019 році складала 33 742 тис. грн. Ми звернули увагу на це питання під час аудиту фінансової звітності у зв'язку з

тим, що відносини між пов'язаними сторонами можуть суттєво впливати на прибуток або збиток та на фінансовий стан небанківської фінансової групи.

Для розгляду цього ключового питання ми виконали наступні процедури: ідентифікація пов'язаних сторін; отримання розуміння відносин і операцій членів небанківської фінансової групи з пов'язаними сторонами; аналіз реєстрів бухгалтерського обліку; перевірка документів; оцінювання повноти та точності розкриття інформації щодо операцій з пов'язаними сторонами в фінансовій звітності.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно розкриття інформації про операції з пов'язаними сторонами в фінансовій звітності.

5. Як зазначено в Примітці № 9, учасники небанківської фінансової групи вперше застосували МСФЗ 16 «Оренда» при підготовці фінансової звітності за 2019 рік і це застосування не мало впливу на активи, зобов'язання та власний капітал небанківської фінансової групи станом на 01 січня 2019 року. Станом на 31 грудня 2019 року балансова вартість активів з права користування становила 1 105 тис. грн. (в т. ч. первісна вартість – 3 390 тис. грн., накопичена амортизація – 2 285 тис. грн.), орендні зобов'язання становили 860 тис. грн. Інформація про договори оренди, активи з права користування та орендні зобов'язання розкриті в Примітці № 22.

Ми приділили особливу увагу цьому питанню у зв'язку з тим, що ідентифікація оренди, визначення невідомого періоду оренди та ставки додаткових запозичень орендаря обов'язково включають значні судження управлінського персоналу.

Для розгляду цього ключового питання ми виконали наступні процедури: аналіз облікової політики на предмет відповідності вимогам МСФЗ 16 «Оренда»; оцінка припущень, здійснених управлінським персоналом для визначення невідомого періоду оренди та ставки додаткових запозичень.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно відображення активів з права користування та орендних зобов'язань в фінансовій звітності.

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

Управлінський персонал ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ» несе відповідальність за складання і достовірне подання консолідованої фінансової звітності небанківської фінансової групи відповідно до МСФЗ і Положення № 2724 та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання консолідованої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

При складанні консолідованої фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності небанківської фінансової групи 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 небанківську фінансову групу чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування небанківської фінансової групи.

Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що консолідована фінансова звітність небанківської фінансової 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 консолідованої 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 консолідованої 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, 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 небанківської фінансової групи продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті незалежного аудитора до відповідних розкриттів інформації у консолідованій фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту незалежного аудитора. Втім, майбутні події або умови можуть примусити небанківську фінансову групу припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст консолідованої фінансової звітності, включно з розкриттям інформації, а також те, чи показує консолідована фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення;
- отримуємо прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо фінансової інформації суб'єктів господарювання або господарської діяльності небанківської фінансової групи для висловлення думки щодо консолідованої фінансової звітності. Ми

несемо відповідальність за керівництво, нагляд та виконання аудиту небанківської фінансової групи. Ми несемо відповідальність за висловлення нами аудиторської думки.

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

Ми також заявляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, 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 застосовно, 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 консолідованої 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 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.

Звіт щодо вимог пункту 4 статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII

Призначення суб'єкта аудиторської діяльності та тривалість виконання завдання

ТОВ «КІЇВАУДИТ» було призначено на виконання завдання з обов'язкового аудиту консолідованої фінансової звітності НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ПФБ» за 2019 рік рішенням Загальних зборів учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ» 22 жовтня 2019 року.

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА «ПФБ» перший раз підготувала консолідовану фінансову звітність небанківської фінансової групи за 2018 рік у зв'язку з визнанням небанківської фінансової групи Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, в 2018 році. ТОВ «КІЇВАУДИТ» виконує завдання з аудиту консолідованої фінансової звітності НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ПФБ» вдруге.

Аудиторські оцінки

Ми виконували завдання з аудиту консолідованої фінансової звітності небанківської фінансової групи відповідно до МСА. З метою забезпечення основи для ідентифікації й оцінки ризиків суттєвого викривлення консолідованої фінансової звітності ми виконали процедури оцінки ризиків, які включали:

- запити управлінському персоналу та іншим відповідальним працівникам учасників небанківської фінансової групи з метою отримання інформації для ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки;
- аналітичні процедури;
- спостереження;
- інспектування документів.

Через властиві обмеження аудиту існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення консолідованої фінансової звітності можна не виявити навіть у тому разі, якщо аудит належно спланований і виконується відповідно до МСА. Потенційний вплив властивих

обмежень є особливо значущим у випадку викривлення внаслідок шахрайства. Тому, протягом усього аудиту ми зберігали професійний скептицизм, визнаючи можливість існування суттєвого викривлення внаслідок шахрайства, незважаючи на минулий досвід щодо сумлінності та чесності управлінського персоналу і тих, кого наділено найвищими повноваженнями.

Ми наводимо статті консолідованої фінансової звітності, які, за нашими оцінками, мають високий ризик суттєвого викривлення, аудиторські процедури, які ми виконали у відповідь на ці ризики, а також основні застереження щодо таких ризиків.

- 1) Ризик суттєвого викривлення статей консолідованої фінансової звітності «Довгострокова дебіторська заборгованість» та «Інша поточна дебіторська заборгованість» внаслідок відхилення від вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Наші аудиторські процедури включали: тести ефективності внутрішнього контролю – запити, аналіз внутрішніх нормативних документів, перевірка документів, повторне обчислення; процедури по суті – аналіз бізнес-моделі, що використовується управлінським персоналом для управління фінансовими активами, аналіз методики проведення тестування грошових потоків, інспектування, повторне обчислення та аналітичні процедури.

За результатами виконаних процедур ми дійшли до висновку, що статті «Довгострокова дебіторська заборгованість» та «Інша поточна дебіторська заборгованість» не містять суттєвого викривлення. Це питання також висвітлено в розділі «Ключові питання аудиту» нашого Звіту.

- 2) Ризик суттєвого викривлення статті консолідованої фінансової звітності «Поточні фінансові інвестиції» внаслідок відхилення від вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Наші аудиторські процедури включали: аналіз облікової політики на предмет відповідності вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»; аналіз бізнес-моделі, що використовується управлінським персоналом для управління фінансовими активами; аналіз методики розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки; перевірка оцінок, здійснених управлінським персоналом щодо ймовірності настання кредитних збитків; повторне обчислення розміру резерву під очікувані кредитні збитки.

За результатами виконаних процедур ми дійшли до висновку, що стаття «Поточні фінансові інвестиції» не містить суттєвого викривлення. Це питання також висвітлено в розділі «Ключові питання аудиту» нашого Звіту.

- 3) Ризик суттєвого викривлення статті консолідованої фінансової звітності «Страхові резерви» внаслідок відхилення від вимог МСФЗ 4 «Страхові контракти».

Наші аудиторські процедури включали: перевірку цілісності та точності вхідних даних, використаних актуарієм, який підтверджував адекватність страхових резервів; аналіз припущень, використаних актуарієм; оцінка загального представлення страхових резервів (зобов'язань) в консолідованій фінансовій звітності.

За результатами виконаних процедур ми дійшли до висновку, що стаття «Страхові резерви» не містить суттєвого викривлення. Це питання також висвітлено в розділі «Ключові питання аудиту» нашого Звіту.

- 4) Ризик суттєвого викривлення статті консолідованої фінансової звітності «Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств»

внаслідок відхилення від вимог МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства».

Наші аудиторські процедури включали: інспектування документів, зокрема статутів, протоколів загальних зборів учасників; аналіз суджень управлінського персоналу щодо визначення суттєвого впливу над об'єктами інвестування; аналіз положень облікової політики асоційованих підприємств на предмет відповідності обліковій політиці; огляд фінансової звітності асоційованих підприємств та даних бухгалтерського обліку; повторні розрахунки розміру доходів від участі в капіталі.

За результатами виконаних процедур ми дійшли до висновку, що стаття «Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств» не містить суттєвого викривлення. Це питання також висвітлено в розділі «Ключові питання аудиту» нашого Звіту.

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

Інформація щодо результативності аудиту наведена в підрозділі «Аудиторські оцінки» розділу «Звіт щодо вимог пункту 4 статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII» нашого звіту.

Цілями нашого аудиту стосовно шахрайства були:

- ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень консолідованої фінансової звітності внаслідок шахрайства;
- отримання достатніх і належних аудиторських доказів щодо оцінених ризиків суттєвих викривлень внаслідок шахрайства, шляхом розробки та виконання аудиторських процедур;
- вжиття належних заходів у відповідь на шахрайство або підозрюване шахрайство, ідентифіковане під час аудиту.

У доповнення до процедур, описаних в попередньому розділі, ми здійснили: тестування записів бухгалтерського обліку та всіх коригувань, зроблених при складанні консолідованої фінансової звітності; огляд облікових оцінок, здійснених управлінським персоналом, на наявність упередженості; аналіз економічного обґрунтування значущих операцій.

Ми не виявили будь-яких обставин, які б могли свідчити про можливість того, що консолідована фінансова звітність небанківської фінансової групи містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

Узгодженість аудиторського звіту та додаткового звіту для Наглядової ради

Ми підтверджуємо, що наш Звіт незалежного аудитора узгоджується з додатковим звітом, підготовленим і наданим Наглядовій раді ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ», згідно з вимогами пункту 3 статті 35 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII.

Інші послуги

Ми не надавали учасникам небанківської фінансової групи та іншим, контрольованим учасниками небанківської фінансової групи, суб'єктам господарювання, будь-яких послуг, заборонених законодавством.

Відповідно до вимог чинного законодавства та Міжнародних стандартів з надання впевненості, зокрема МСЗНВ 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитами чи оглядами історичної фінансової інформації», ми надали ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ» та ПрАТ

СК «ОНІКС» аудиторські послуги з надання впевненості щодо річних звітних даних за 2019 рік, відповідно до вимог Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Обсяг нашого аудиту охоплював консолідовану фінансову звітність небанківської фінансової групи з метою висловлення думки про те, чи складена консолідована фінансова звітність, в усіх суттєвих аспектах, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та Положення № 2724.

Ми розробили і виконали аудиторські процедури, характер і обсяг яких ґрунтувався на нашій оцінці ризиків суттєвого викривлення консолідованої фінансової звітності на рівні тверджень. Під час розробки плану аудиту ми отримали розуміння учасників небанківської фінансової групи і їх середовища для того, щоб виявити і оцінити ризики суттєвого викривлення консолідованої фінансової звітності, в тому числі внаслідок шахрайства або помилки. Ми оцінили ризики суттєвого викривлення на рівні тверджень за кожним класом операцій, залишком рахунку і розкриттям інформації та розробили подальші аудиторські процедури у відповідь на ці ризики. Для класів операцій, залишків рахунків і розкриття інформації з більшим ризиком суттєвого викривлення ми виконали аудиторські процедури в більшому обсязі та з більшим розміром аудиторської вибірки.

В результаті виконання аудиторських процедур ми отримали обґрунтовану впевненість у тому, що консолідована фінансова звітність небанківської фінансової групи, в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Обґрунтована впевненість – це високий рівень впевненості, проте не є абсолютним рівнем впевненості, оскільки існують властиві обмеження аудиту, які призводять до того, що більшість аудиторських доказів, на основі яких аудитор формує висновки та на яких ґрунтується аудиторська думка, є швидше переконливими, ніж остаточними. Властиві обмеження аудиту є наслідком: характеру фінансової звітності, характеру аудиторських процедур; та того, що аудит проводився у межах визначеного періоду часу.

Ключовим партнером з аудиту консолідованої фінансової звітності небанківської фінансової групи за 2019 рік була призначена Кацан Юлія Вікторівна, яка включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться Аудиторською палатою України, під номером 100352. Ключовий партнер є незалежним по відношенню до всіх учасників небанківської фінансової групи, згідно з Кодексом Етики Професійних Бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів та етичними вимогами, застосовними в Україні до аудиту фінансової звітності.

Основні відомості про аудитора

- Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ».
- ТОВ «КИЇВАУДИТ» включено до розділу «СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ, ЩО СТАНОВЛЯТЬ СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться Аудиторською палатою України за № 1970. https://www.apu.com.ua/wp-content/uploads/2018/10/subekti_auditorskoyi_diyalnosti_r4.xls
- Відомості про аудитора, який підписав висновок:

- Директор (аудитор) – Іщенко Надія Іванівна (включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 100367);
- Партнер завдання з аудиту – Кацан Юлія Вікторівна (включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 100352).
- Місцезнаходження: 04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 53, кв. 2.
- Електронна адреса: kievaudit @ukr.net.
- Сайт: www.kievaudit.com.
- Телефон: (044) 290-44-46; (044) 290-44-47.

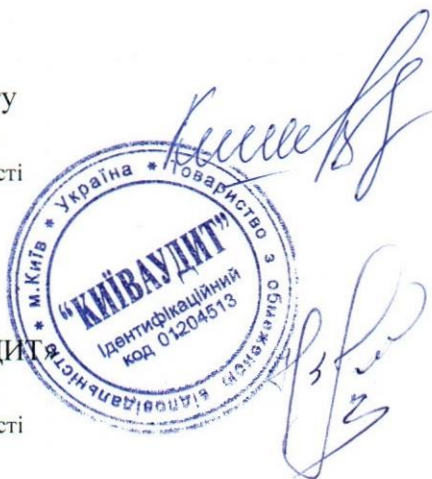
Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора є Кацан Юлія Вікторівна.

Партнер завдання з аудиту
(включений до Реєстру аудиторів
та суб'єктів аудиторської діяльності
за № 100352)

Ю. В. Кацан

Директор ТОВ «КІЇВАУДИТ»
(включений до Реєстру аудиторів
та суб'єктів аудиторської діяльності
за № 100367)

Н. І. Іщенко



Адреса: 04053, м. Київ,
вул. Січових Стрільців, 53, к. 2
тел: (044) 290-44-46, 290-44-47
сайт: www.kievaudit.com

Номер звіту незалежного аудитора: № 693К-ОС

Дата звіту незалежного аудитора:

21 квітня 2020 року