

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

**ЩОДО АУДИТУ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА  
КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС»**

**ЗА РІК , ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ**

*м. Київ 2018 рік*



**ПТОВ "Аудиторська фірма "АУДИТ-СТАНДАРТИ"**

Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960  
Свідоцтво АТКУ №3345 чинне до 19 грудня 2018 року, Свідоцтво НКДПФР П 000196 чинне до 19 грудня 2018 року,  
Свідоцтво Нацфінпослуг №0145 чинне до 19 грудня 2018 року  
**Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-б/32 літера «А», тел.(044) 233-41-18**

---

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
ЩОДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ  
«БРОКБІЗНЕС»  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31.12.2017 Р.**

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

- НАЦІОНАЛЬНІЙ КОМІСІЇ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ

- АКЦІОНЕРАМ, НАГЛЯДОВІЙ РАДІ ТА УПРАВЛІНСЬКОМУ ПЕРСОНАЛУ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС»

**ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

**ДУМКА**

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності **ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС»** (код за ЄДРПОУ 20344871, місцезнаходження: м.Київ, вул.Білоруська,3) (надалі - «Компанія») та його дочірнього підприємства (надалі разом - Група), що складається з консолідованого балансу (консолідованого звіту про фінансовий стан) на 31.12.2017р., консолідованого звіту про фінансові результати (консолідованого звіту про сукупний дохід), консолідованого звіту про власний капітал та консолідованого звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою 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 фінансовий стан Групи на 31 грудня 2017 року, та її консолідовані фінансові результати і г консолідовані грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ»).

**ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ**

Ми провели аудит відповідно з Міжнародними стандартами 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 Групи згідно з Кодексом Етики Професійних Бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, що застосовуються в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до 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, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту консолідованої фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту консолідованої фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ми виконали обов'язки, що описані в розділі «ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ» нашого звіту, в тому числі щодо цих питань. Відповідно, наш аудит включав виконання процедур, розроблених у відповідь на нашу оцінку ризиків суттєвого викривлення консолідованої фінансової звітності. Результати наших аудиторських процедур, в тому числі процедур, що були виконані під час розгляду зазначених нижче питань, є основою для висловлення нашої аудиторської думки щодо консолідованої фінансової звітності, що додається.

Чому ми вважаємо це питання ключовим для аудиту?	Що було зроблено в ході аудиту?
<b>СТРАХОВІ РЕЗЕРВИ</b>	
<p><b>Оцінка зобов'язань за договорами страхування, іншого ніж страхування життя</b></p> <p><b>Технічні резерви</b>, що зобов'язана формувати Група відповідно до регуляторних вимог щодо страховиків, що здійснюють страхування інше, ніж страхування життя включають:</p> <p><b>Резерв незароблених премій</b></p> <p>Група розраховує <b>резерв незароблених премій (UPR)</b> методом 1/365 за договорами страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, як передбачено Законом України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів» від 01.07.2004 р. №1961-IV зі змінами та доповненнями.</p> <p>За іншими видами страхування, іншими, ніж страхування життя, які здійснює Група, розрахунок резервів незароблених премій здійснюється за методом 1/4, що передбачено Законом України «Про страхування» та Методикою формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, від 17.12.2004р. № 3402 зі змінами та доповненнями.</p> <p>У звітності для національного регулятора Група відображає цей резерв із застосуванням коефіцієнта <b>0,8</b>, що допускається національними законодавчо-нормативними актами. Визнання зобов'язань за договором зазвичай починається з дати підписання, але якщо зобов'язання за контрактом починаються пізніше дати підписання, Компанія визнає свої зобов'язання з дати початку покриття ризиків за договором, що не суперечить вимогам Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.</p> <p><b>Резерв незароблених премій</b>, розрахований за вимогами Методики формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, від 17.12.2004р. № 3402 зі змінами та доповненнями станом на 31.12.2017 р. склав <b>58 120</b> тис.грн.</p> <p><b>Резерв збитків за претензіями за договорами страхування, іншими, ніж страхування життя</b></p> <p><b>Резерв збитків, які виникли, але не заявлені</b></p> <p>За договорами ОСЦПВВНТЗ Група визнає страхові резерви, які включають розрахункову вартість врегулювання усіх</p>	<p>Наші аудиторські процедури щодо цього питання включали наступне:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-оцінку та тестування ключових контролів компанії щодо процесів формування технічних резервів за договорами страхування;</li> <li>-тестування резервів на вибірковій основі шляхом порівняння розрахункової суми резерву конкретного випадку з відповідною документацією;</li> <li>-підготовку незалежного прогнозу балансів резервів для певних класів страхування;</li> <li>-визначення рівня обачності, використаного на звітну дату на підставі наступних оплачених претензій і порівняння його із звітними періодом;</li> <li>-порівняння припущень з очікуваннями на підставі історичного досвіду Компанії,</li> <li>-оцінку та тестування ключових засобів внутрішнього контролю компанії щодо процесів формування резервів зі страхування життя за договорами страхування життя;</li> <li>-існуючими тенденціями і нашими власними знаннями страхового ринку.</li> </ul> <p>Крім того, ми проаналізували оцінки ключових припущень та методології розрахунку резервів, що впливають на величину страхових зобов'язань.</p> <p>Наша робота щодо тесту достатності страхових зобов'язань містить оцінку обґрунтованості прогнозних грошових потоків та</p>

претензій, що понесені, але не сплачені на звітну дату, незалежно від того були вони заявлені, чи ні – резерв збитків, що виникли, але не заявлені (IBNR). Ця сфера є суб'єктивною і складною у зв'язку із невизначеністю, притаманною оцінці претензій, які ще не були заявлені Групі, майбутніх витрат на врегулювання претензій. Тобто ця сфера вимагає використання ряду припущень, які характеризуються значним ступенем невизначеності оцінки. Припущення визначаються Групою методом Борнхуеттера-Фергюссона. Оцінка таких резервів за договорами страхування, іншими, ніж страхування життя, залежить від точності накопиченої в Компанії інформації на підставі минулого досвіду та очікувань щодо майбутніх тенденцій. Незначні зміни в припущеннях, що використовуються для оцінки зобов'язань, а саме тих зобов'язань, які відносяться до суми і терміну майбутніх претензій, можуть мати суттєвий вплив на оцінку резервів за договорами страхування. Станом на 31.12.2017 р. IBNR) сформовано у сумі **4 862** тис.грн.

**Резерв збитків заявлених, але не виплачених (RBNS), за договорами, іншими, ніж страхування життя,** розраховується Групою журнальним методом на підставі оцінки зобов'язань за кожним зверненням окремо.

Збитки визнаються та резерв нараховується за першим зверненням застрахованої особи. Сума резерву визначається на підставі інформації, отриманої від страхувальника (застрахованої особи). Остаточний розмір збитку уточнюється за результатами експертизи або за іншими документами, що його посвідчують.

З огляду на політику Групи щодо визнання збитків, Група, як правило, використовує найвищу оцінку збитку при формуванні резерву заявлених збитків (RBNS) за всіма видами страхування, іншого, ніж страхування життя, з огляду на те, що не всі збитки підтверджені експертизою на звітну дату, а отже оцінка є більш пруденціальною.

**Резерв витрат на врегулювання збитків**

Група використовує припущення, що розмір витрат на врегулювання за договорами, іншими, ніж страхування життя, не перевищує 3% від розміру резерву. Основою такого припущення є статистичні бази даних, накопичені Групою за договорами страхування іншими, ніж страхування життя. Станом на 31.12.2017 р. загальний обсяг RBNS сформовано у сумі **33 233** тис.грн.

Загальний обсяг Резервів збитків за договорами, іншими, ніж страхування життя, становить на 31.12.2017 р. - **38 095** тис.грн (на 31.12.2016 р. – **19 758** тис.грн.).

**На кожну звітну дату Група здійснює тестування достатності сформованих технічних резервів для майбутніх страхових випадків за поточними договорами (LAT).** При проведенні тесту на достатність

використовується краща оцінка, а отже враховуються всі коригування резервів, зроблені актуарієм. На основі цих резервів формується оцінка щодо рівня збитковості видів страхування, та оцінка майбутніх грошових потоків, за усіма чинними на звітну дату договорами.

Тест проводиться на рівні агрегації за кожним видом

критичний розгляд припущень, прийнятих в рамках Групи з врахуванням даних галузевого досвіду.

Ми розглянули питання, чи є розкриття інформації Групою щодо технічних резервів за договорами страхування, в тому числі ступінь оцінки чуттєвості до ключових припущень і аналіз історії збитків достатнім.

На дату надання звіту ми не отримали остаточного варіанту звіту актуарія Групи, але ми ознайомилися з попередніми результатами актуарія щодо розрахункових сум сформованих на 31.12.2017 резервів зі страхування життя та спів-ставили їх з представленими у річній звітності. Актуарій надав попередній звіт щодо розрахунку резервів. Ймовірність того, що у остаточному варіанті звіту будуть суттєві відхилення, є низькою.

страхування, так як кожен вид страхування, іншого, ніж страхування життя, в Групі є портфелем однорідних ризиків з подібними характеристиками щодо ризику. Це означає, що навіть якщо сукупний результат тесту виявиться профіцитом, РНП (URR) все одно буде визнаватись на рівні кожного виду страхування окремо.

**Резерв непередбаченого ризику** формується (є додатнім) тільки тоді, коли резерву незаробленої премії недостатньо для забезпечення майбутніх грошових потоків за договорами страхування. В іншому випадку (якщо зазначених резервів цілком достатньо для виконання Страховиком своїх зобов'язань по сформованому страховому портфелю), **Резерв непередбаченого ризику** приймається рівним нулю.

Станом на 31.12.2017 року в результаті проведеного LAT-тесту по трьох видах страхування доформовано РНП загальною сумою **2 508** тис.грн. Тобто сформований РНП станом на 31.12.2017 р. становить **60 628** тис.грн. (на 31.12.2016 р. - **42 267** тис.грн.) (Примітка 24).

МСФЗ 4 «Страхові контракти» забороняє створення ймовірних забезпечень (резервів) за договорами страхування, які не існують на кінець звітного періоду. Такими резервами є :

**Резерв коливання збитковості** (equalization reserve), що розраховується Групою за договорами ОСЦПВВНТЗ на кожну звітну дату та **Резерв катастроф** (catastrophe reserve), який Група формує з обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду згідно з Порядком і правилами формування, розміщення та обліку страхових резервів з обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду, затвердженими розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 13 листопада 2003 року № 123, зареєстрованими в Міністерстві юстиції України 02 грудня 2003 року за № 1107/8428. Формування Резерву коливання збитковості та Резерву катастроф передбачені Методикою формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, від 17.12.2004р. № 3402 зі змінами та доповненнями. Тому ці технічні резерви Група відображає у власному капіталі Звіту про фінансовий стан станом на 31.12.2017 р. у рядку «Інші резерви» в сумі **10 766** тис.грн. Їх збільшення (зменшення) коригується збільшенням (зменшенням) нерозподіленого прибутку і відповідно власного капіталу Групи.

Оцінка технічних резервів за договорами страхування залежить від точності даних щодо обсягу, суми та структури поточних та історичних збитків, так як вони часто використовуються для формування очікувань щодо майбутніх збитків. Тобто, якщо дані, що використовуються для розрахунку страхових зобов'язань або для формування суджень щодо ключових припущень не є повними або точними, то це може мати суттєвий вплив на оцінку резервів за договорами страхування, іншими, ніж страхування життя.

**Оцінка зобов'язань за договорами страхування життя**  
Резерви зі страхування життя у складі резерву

<p>довгострокових зобов'язань та резерву належних виплат страхових сум є складовою основних зобов'язань Групи при здійсненні діяльності зі страхування життя.</p> <p><b>Резерв довгострокових зобов'язань (математичні резерви)</b></p> <p>До складу довгострокових зобов'язань (математичних резервів) входять резерви нетто-премій та резерви бонусів. Для розрахунку математичних резервів Група використовує актуарний метод оцінки загальної суми зобов'язань з виплат окремо за кожним договором страхування життя. Цей метод припускає облік очікуваних грошових потоків страхових премій та виплат за страховими випадками. Ці грошові потоки дисконтуються за ставкою дисконтування, яка є частиною базису розрахунку резервів зі страхування життя. Резерв бонусів розраховується як сучасна актуарна вартість додаткових зобов'язань, прийнятих Групою у відповідності до законодавства за результатами нарахованого та розподіленого додаткового інвестиційного доходу за всіма чинними договорами страхування життя.</p> <p><b>Резерви належних виплат страхових сум</b></p> <p>Резерв належних виплат страхових сум за договорами страхування життя складається з резерву заявлених, але не врегульованих збитків та може включати пов'язані з ними очікувані витрати на відшкодування збитків. Облік за цим резервом Групою здійснюється за усіма повідомленнями від страхувальників (застрахованих) або від спадкоємців застрахованої особи.</p> <p>Сформовані Групою на 31.12.2017 р. страхові резерви у сумі <b>102789</b> тис.грн., у тому числі <b>3779</b> тис.грн. резерви довгострокових зобов'язань за договорами страхування життя в усіх суттєвих аспектах відповідають оцінкам, зробленим керівництвом групи.</p> <p>Так як обидва члени Групи є страховиками за законодавством України, ми вважаємо, страхові зобов'язання, якими є страхові резерви Групи, є ключовим питанням аудиту аудиту консолідованої фінансової звітності.</p>	
<p><b>Виручка від страхової діяльності (зароблені страхові платежі)</b></p> <p>Виручка від страхової діяльності є суттєвою сумою, що формується з великої кількості несуттєвих надходжень. Для обробки даних, на підставі яких формується виручка, Група використовує бухгалтерську систем та адміністративні технології і покладається на результати їх роботи при реєстрації та обліку зароблених страхових премій, врахування кожного ризику за відповідними страховими продуктами.</p> <p>Найбільш суттєві ризики викривлення виручки виникають у зв'язку з:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- з реєстрацією, обробкою та передачею даних відносно параметрів наданих послуг між технічним обладнанням та обліковою системою;</li> <li>- з коректним застосуванням тарифів, що можуть змінюватися протягом циклу дії договору страхування (додаткові угоди до договору страхування, дострокове припинення договору страхування, зміна розміру страхової</li> </ul>	<p>Наші аудиторські процедури включали оцінку впроваджених компанією правил та засобів контролю в галузі інформаційних систем для визначення їх ефективності з точки зору можливості попередження та/або виявлення викривлення або втрати даних, на підставі яких формується виручка.</p> <p>Ми протестували наступні ключові засоби контролю щодо систем, що формують виручку від договорів страхування:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ми перевірили частоту резервного копіювання та здійснили інспекцію серверних приміщень на предмет наявності</li> </ul>

<p>суми, тощо);</p> <p>- зі своєчасною реєстрацією відповідних змін в системі обліку для відображення у періоді, що відповідає умовам договору з подальшим відповідними розрахунками страхових зобов'язань, та відображенням відповідної суми виручки, що відноситься до періоду звітування.</p>	<p>належних заходів безпеки, направлених на забезпечення фізичного збереження відповідної інформації;</p> <p>-ми перевірили, що до систем може бути здійснюватися тільки авторизований доступ, вивчивши узгоджені заявки на доступ на предмет відповідності внутрішнім правилам;</p> <p>-ми перевірили, що здійснюються лише авторизовані програмні зміни;</p> <p>-для нових тарифів, введених протягом звітного року, ми вивчили документацію, що відноситься до застосування тарифів в тестовому режимі до початку їх комерційного застосування;</p> <p>- ми перевірили отримання та використання обліковою службою оброблених результатів, виконаних на підставі надходжень страхових премій, змін відповідних резервів та врахування відповідної участі перестраховика</p> <p>Ми також виконали аналітичні процедури з ціллю перевірки того, що загальний напрям і динаміка виручки за видами послуг (програмами страхування) відповідають нашому розумінню діяльності компанії і галузі в цілому.</p>
--	--

### ІНШІ ПИТАННЯ

Аудит консолідованої фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС» та його дочірньої компанії станом на 31 грудня 2016 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, було проведено іншим аудитором, який випустив звіт аудитора 18 березня 2017 року з немодифікованою думкою та пояснювальним параграфом, в якому зверталася увага на політичну та економічну невизначеність в Україні.

### ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація складається :

- з регулярної річної інформації емітента цінних паперів відповідно до глави 4 розділу III «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів», що затверджене Рішенням НКЦПФР № 2826 від 03 грудня 2013 року.

- Інформації про діяльність небанківської фінансової групи, та річної консолідованої звітності небанківської фінансової групи, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг у відповідності з вимогами Розпорядження Нацкомфінпослуг від 12.11.2015 № 2724 з урахуванням вимог Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

Очікується, що інша інформація буде надана нам після дати цього звіту аудитора.

Наша думка щодо консолідованої фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом консолідованої фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, коли вона буде нам надана, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

## **ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ТИХ, КОГО НАДІЛЕНО НАЙВИЩИМИ ПОВНОВАЖЕННЯМИ, ЗА КОНСОЛІДОВАНУ ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ**

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання консолідованої фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання консолідованої звітності фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні консолідованої фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Групи 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, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Групу 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 КОНСОЛІДОВАНОЇ ЗВІТНОСТІ**

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що консолідована фінансова звітність 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, коли 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 всього завдання з аудиту. Окрім 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, та 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, 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 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, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів здатність Групи 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. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Групу припинити свою діяльність на безперервній основі.
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст консолідованої фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує окрема фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.
- Отримуємо прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо фінансової інформації суб'єктів господарювання Групи для висловлення думки щодо консолідованої фінансової звітності. Ми несемо відповідальність за керування, нагляд та виконання аудиту 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 аудиторські результати, виявлені під час аудиту, 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 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 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 окрім випадків, коли 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.

### Відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту

Назва аудиторської фірми	Товариство з обмеженою відповідальністю „Аудиторська фірма „АУДИТ - СТАНДАРТ”
Дата державної реєстрації	06/02/2004р. № 1 071 105 0001 000836
Місцезнаходження	04080 м.Київ, вул..Юрківська/Фрунзе, 2-6/32
Код за ЄДРПОУ	32852960
Телефон (факс)	Тел 044-.233-41-18
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості	Номер бланку свідоцтва 0433, Рішення АПУ від 19.12.2013 р. № 286/4. Чинне до 19.12.2018
Серія і номер свідоцтва про включення д реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть	Реєстраційний номер свідоцтва 0145.Відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг від 18.02.2015 р.

проводити аудиторські перевірки фінансових установ	№ 77. Чинне до 19.12.2018
Електронна адреса	valtinahenko@gmail.com
Серія та номер свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити перевірки професійних учасників ринку цінних паперів	Реєстраційний номер свідоцтва 19. Серія та номер свідоцтва: П 000196, строк дії свідоцтва: з 24.02.2014 року до 19 грудня 2018 року
Кількість сертифікованих аудиторів	5
Особа відповідальна за проведення аудиту	Титаренко Валентина Микитівна
Аудитор	Шкільняк Олена Павлівна
Номер і дата видачі сертифіката особи, відповідальної за проведення аудиту	Сертифікат аудитора Серії А № 006083, виданий рішенням АПУ від 13.04.2006 № 162/4, дійсний до 13.04.2021 року
Номер і дата видачі сертифіката аудитора	Сертифікат аудитора Серії А № 003585, виданий рішенням АПУ від 18.12.1998 № 98, дійсний до 18.12.2022 року
Підстава для проведення аудиту Дата початку аудиту Дата закінчення аудиту	Договір № 5/09/11/2017 від 09.11.2017р. 09.11.2017 20.03.2018

Партнер з аудиту

О.П.Шкільняк

Сертифікат аудитора Серії А № 003585, виданий рішенням АПУ від 18.12.1998 № 73, дійсний до 18.12.2022 року

Директор  
ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»

В.М. Титаренко

Сертифікат аудитора Серії А № 006083, виданий рішенням АПУ від 13.04.2006 № 162/4, дійсний до 13.04.2021 року

Адреса аудитора: Україна, 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, буд. 2-6/32. Літ. «А»

**Дата складання аудиторського висновку: 20 березня 2018 року**