

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо річної фінансової звітності
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КАРДІФ»
за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

Учасникам, керівництву

ПрАТ «СК «КАРДІФ»

Національній Комісії, що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит річної фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КАРДІФ», (код ЄДРПОУ 34538696, юридична адреса: 04070, місто Київ, вулиця Іллінська, буд.8 (далі за текстом – «Товариство»)), що складається із Балансу (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2017 р., Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал за рік, що закінчився 31.12.2017 року, приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31.12.2017 року, та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено у 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 з етичними вимогами, застосованими 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, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту річної фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту річної фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

До ключових питань даного звіту включена інформація відповідно до Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг згідно Розпорядження від 01.02.2018 р. № 142, а саме:

станом на 31.12.2017р.

- ✓ При підготовці річної фінансової звітності управлінський персонал оцінює здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку;
- ✓ Управлінський персонал Товариства не ідентифікує події чи умови, які поставили би під сумнів здатність продовжувати безперервну діяльність протягом 12 місяців.
- ✓ Статутний капітал Товариства поділено на визначену кількість часток однакової номінальної вартості, корпоративні права за якими посвідчуються акціями:

Акції Біржі (за категоріями і типами)	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість акції (грн.)	Частка у Статутному капіталі (%)
Прості іменні	12 736 096 (дванадцять мільйонів сімсот тридцять шість тисяч дев'яносто шість)	1,00 грн. (одна гривна)	100 %

Відповідно до реєстру власників цінних паперів, власниками частки статутного капіталу Товариства були:

Акціонер	Кількість акцій, що належить акціонеру, шт.	Частка що володіння, %	Номінальна вартість, грн.
БНП Паріба Кардіф (BNP Paribas Cardif) (Франція)	12 736 096	99,999968	12 736 096
Інші (менше 5%)	4	0,000032	4
Разом	12 736 100	100	12 736 100

Інформація про органи управління Товариства та власників істотної участі розміщена на сайті Товариства у розділі «Про компанію» (<http://cardif.com.ua>).

- ✓ Необоротні активи Товариства оцінені за первісною вартістю за мінусом нарахованої амортизації, яка за твердженням управлінського персоналу станом на 31.12.2017 року максимально приближена до справедливої вартості згідно МСФЗ 13 «Справедлива вартість».
- ✓ Знецінення активів Товариством не здійснювалось, у зв'язку з відсутністю ознак знецінення згідно МСФЗ 36 «Знецінення активів».
- ✓ Товариство не має пенсійних активів.
- ✓ Активів, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України, не виявлено.
- ✓ Товариство в звітному періоді не отримувало доходи/витрати від інвестиційних активів, за виключенням відсотків по депозитним вкладом до 3-х місяців та залишків на поточних рахунках, які обліковуються в складі статті «Гроші та їх еквіваленти» і розкриті в Примітках до фінансової звітності (примітка 6 «Гроші та їх еквіваленти»). Товариство в Примітках до фінансової звітності не розкриває інформацію про статті Звіту про рух грошових коштів (форма 3), у зв'язку з тим, що статті даного звіту в своїй назві розкривають суть грошових потоків за період, а статті інших надходжень та інших витрат є не значними.

- ✓ Операцій з пов'язаними особами в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання в звітному періоді Товариство здійснювало в розмірах описаних в примітці 21, інших операцій з підзвітними особами в ході аудиту не ідентифіковано.
- ✓ Страхові резерви станом на 31 грудня 2017 року сформовані у повному високоліквідному обсязі, згідно чинного законодавства і становлять 37 835 тис. грн. У складі страхових резервів сформовані наступні резерви:
 - резерв незароблених премій – 33 393 тис. грн.
 - резерв заявлених, але не виплачених збитків – 2 311 тис. грн.
 - резерв збитків, які виникли, але не заявлені - 2 131 тис. грн.
- ✓ Товариство не має судових позовів та регуляторних вимог, що суттєво впливають на діяльність фінансової установи ;
- ✓ Товариство не здійснювало протягом звітного періоду істотних операцій з активами (придбання або продаж) (істотна операція з активами обсяг якої більше ніж 10 % від загальної величини активів станом на останню звітну дату), за виключенням .
- ✓ Дебіторська заборгованість за не фінансовими операціями відсутня станом на 31.12.2017 року.
- ✓ Товариство не залучало кошти на умовах субординованого боргу.
- ✓ Прострочених зобов'язань Товариства не виявлено.
- ✓ Товариством створено службу внутрішнього аудиту, яка передбачає посаду внутрішнього аудитора. В обов'язки внутрішнього аудитора, згідно Положення, входить контроль фінансової діяльності товариства, аналіз доцільності укладення договорів, обчислення і аналіз фінансових показників, здійснює фінансові дослідження та інше.
- ✓ Важливі чи істотні події, що приводять до можливостей ризику в період з 01 січня 2017 р. до дати цього звіту, не відбувалися.
- ✓ Істотних операцій з активами, які здійснювало Товариство протягом звітного періоду та які мали наслідком невиконання фінансових нормативів більше ніж на 10%, не встановлено.

Інша інформація (Інформація щодо річних звітних даних)

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Аудиторами перевірено іншу суттєву інформацію, що розкривалася Товариством, та подається до Комісії, а також інші звіти та інформацію, зокрема, протоколи засідання загальних зборів учасників Товариства, у відповідності до вимог МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації», суттєвих невідповідностей між даними фінансової звітності та іншою інформацією, не встановлено.

Інша інформація складається з інформації, яка міститься в річних звітних даних страховика за 2017р., складені у відповідності до Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 року № 39, зареєстрованого в міністерстві юстиції України 23.04.2004 р. № 517/9116 (Порядок 39).

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 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.

Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

В звітному періоді Товариство здійснювало страхову діяльність згідно Статуту, вимог чинного законодавства та ліцензій, виданих Нацкомфінпослуг.

Товариством забезпечено належне ведення договорів страхування і вимог (заяв) страхувальників щодо страхових виплат, який дозволяє страховику дотримуватися вимог до достатності формування резервів збитків.

За 2017 рік страхові платежі склали 69 304 тис. грн., з них по добровільним видам страхування 69 304 тис. грн., по обов'язковим видам страхування 0 тис. грн.

Товариством станом на 31.12.2017 р. достатньо забезпечуються умови платоспроможності, а саме:

- наявність сплаченого статутного капіталу 12 736 тис. грн., у зв'язку з суттєвим підвищенням курсу іноземних валют в Україні, розмір статутного капіталу на кінець періоду за валютним обмінним курсом валюти України (курс Євро на 31.12.2017 - 33.4954) = 380 тис. євро)
- створення гарантійного фонду, який станом на 31.12.2017 р. склав 50 752 тис. грн. та сформований з резервного фонду 2 776 тис. грн., додаткового капіталу – 38 969 тис. грн. та нерозподіленого прибутку 9 007 тис. грн.
- створення страхових резервів, достатніх для майбутніх виплат страхових сум і страхових відшкодувань та підтверджені незалежним актуарієм. Станом на 31.12.2017 р. величина сформованих страхових резервів склала – 37 835 тис. грн.;
- перевищення фактичного запасу платоспроможності (62 397 тис. грн.) над розрахунковим (нормативним) (12 422 тис. грн.), яке дорівнює 49 975 тис. грн. (перевищення складає 402 %).

Страховик дотримується нормативів достатності та диверсифікованості активів протягом звітного періоду відповідно до вимог, встановлених Нацкомфінпослуг.

Вартість нетто-активів (чистих активів) страховика розрахована як величина, визначена шляхом вирахування із суми активів страховика суми його зобов'язань та залишкової вартості нематеріальних активів складає 62 397 тис. грн. Різниця між розрахунковою вартістю чистих активів і статутним капіталом становить 49 661 тис. грн. Вартість чистих активів страховика більше від розміру статутного капіталу, що відповідає вимогам законодавства, зокрема частині третій статті 155 Цивільного кодексу України та вимогам пункту 56 Додаткових вимог до страховиків Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), Постанова КМУ від 7 грудня 2016 р. № 913.

Товариство НЕ має ліцензії на обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.

Товариство НЕ має ліцензії на обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту.

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, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

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.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних вимог

Завдання не є аудитом групи (тобто МСА 600 не застосовується).

Аудитор отримав всю іншу інформацію до дати звіту аудитора та не виявив суттєвого викривлення іншої інформації.

Особи, відповідальні за нагляд щодо фінансової звітності, не є особами, які відповідають за складання фінансової звітності.

Діяльність Товариства у звітному періоді здійснювалася відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-III із змінами та доповненнями, Закону України «Про страхування» від 07.03.1996 року №85/96-ВР (із змінами і доповненнями), Положення Національного банку України Про ведення касових операцій у національній валюті в Україні від 15.12.2004 р. № 637, Положення Національного банку України Про встановлення граничної суми розрахунків готівкою від 06.06.2013 р. № 210, Положення Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг Про Державний реєстр фінансових установ від 28.08.2003 р. № 797/8118, зокрема:

Товариство надає в письмовому та усному вигляді клієнту (споживачу) інформацію відповідно до статті 12 Закону про фінпослуги, а також розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного Закону, на власному веб-сайті (<http://cardif.com.ua/>) та забезпечує її актуальність.

Товариство розкриває інформацію відповідно до вимог частин четвертої, п'ятої статті 12¹ Закону про фінпослуги, зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (веб-сторінці <http://cardif.com.ua/>).

Товариство дотримується вимог статті 10 Закону про фінпослуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів. (Положення про конфлікт інтересів від 29.12.2017 року).

Товариство станом на 31.12.2017 року не має відокремлених підрозділів.

Товариство забезпечує зберігання грошових коштів і документів та має необхідні засоби безпеки (зокрема сейф для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію) та дотримується вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ № 637 та Постановою НБУ № 210.

Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, розділом 2 Положення № 1515.

Зміст статей Балансу, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу Балансу:

Розділ I «Необоротні активи», всього 25 292 тис. грн., 5 і більше % (1 265 тис. грн.) становлять такі статті

Рядок 1060 «Відстрочені аквізиційні витрати» - 23 097 тис. грн. включають витрати на виплату комісійних страховим агентам, що відносяться до витрат майбутніх періодів і амортизуються протягом періоду, за який будуть зроблені відповідні страхові премії. У примітці «Визнання та методи оцінки витрат» не відображають механізм оцінки аквізиційних витрат, в т.ч. період визнання, метод амортизації, сума яких є суттєвою (26,7% валюти балансу);

Розділ II «Оборотні активи», всього 86 476 тис. грн., 5 і більше % (4 324 тис. грн.) становлять такі статті:

Рядок 1165 «Гроші та їх еквіваленти» - відображено розмір грошових коштів Товариства на загальну суму 82 744 тис. грн., в т. ч. залишки на поточних рахунках в банках – 13 336 тис. грн., депозити до 3-х місяців – 69 401 тис. грн. та проценти нараховані на депозитні вклади – 407 тис. грн., *Рядок 1167 «Рахунки в банках»* Балансу включає лише залишки на поточних рахунках в банку – 13 336 тис. грн.

Класифікацію та оцінку всіх видів активів, тобто ресурсів, контрольованих Товариством в результаті минулих подій, використання котрих, як очікується, призведе до отримання економічних вигод у майбутньому, зроблено коректно. Відповідну інформацію розкрито згідно вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Розділ I «Власний капітал», всього за розділом 63 488 тис. грн., 5% (3 174 тис. грн.) і більше % становлять такі статті:

Рядок 1400 «Зареєстрований капітал» – відображено розмір Зареєстрованого капіталу відповідно до Статуту, що складає 12 736 тис. грн.

Рядок 1410 «Додатковий капітал» - 38 969 тис. грн., що складається з емісійного доходу 35 471 тис. грн., та 3 498 тис. грн. – сума дисконту нарахована по позиції, що була отримана від засновника під процент, що нижче ефективної ставки. Погашення даної позики відбулося в повному обсязі в 2014 році.

Загальна сума власного капіталу Товариства станом на 31.12.2017 р. складає 63 488 тис. грн., в т. ч. зареєстрований капітал складає 12 736 тис. грн., додатковий капітал – 38 969 тис. грн., резервний капітал – 2 776 тис. грн. (21,8 % від розміру статутного капіталу),

нерозподілений прибуток Товариства становить 9 007 тис. грн. згідно з даними бухгалтерського обліку.

Розділ II «Довгострокові зобов'язання та забезпечення», всього за розділом 37 835 тис. грн., 5% (1 892 тис. грн.) і більше % становлять такі статті:

Рядок 1530 «Страхові резерви» – 37 835 тис. грн., в т.ч. рядок 1533 «Резерв незароблених премій» - 33 393 тис. грн., рядок 1532 «Резерв збитків або резерв належних виплат» - 4 442 тис. грн. (в т.ч. резерв збитків, які виникли, але не заявлені – 2 131 тис. грн., резерв заявлених, але не виплачених збитків – 2 311 тис. грн.)

Страхова компанія, яка здійснює види страхування інші, ніж страхування життя, формує і веде облік таких технічних резервів за видами страхування. Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється за кожним видом страхування окремо, і загальна величина резерву незароблених премій дорівнює сумі резервів незароблених премій, розрахованих окремо за кожним видом страхування за методом «1/365» ("pro rata temporis").

Розрахунок частки перестраховиків у резерві незароблених премій здійснюється у порядку, за яким визначається величина резервів незароблених премій та у відповідності до умов договорів перестраховання.

Частки надходжень сум страхових платежів (страхових премій, страхових внесків) та суми часток страхових платежів, що сплачувались перестраховкам, визначались у обсязі 80%.

Суму сформованих резервів підтверджено Актуарним висновком щодо проведення тесту на адекватність технічних резервів на 31.12.2017 р. (актуарій Луз М.М., свідоцтво 01 – 031, видане 14.12.2017.).

У розділі 6 «Умови забезпечення платоспроможності страховика за 2017 рік»:

Величина сформованих страхових резервів відображена в сумі 37 835 тис. грн. та представлена наступними критеріями активів в загальній сумі:

- грошові кошти на поточних рахунках – 11 351 тис. грн., в т.ч. в іноземній валюті - 0 тис. грн.;
- банківські вклади (депозити) – 26 484 тис. грн., в т.ч. в іноземній валюті – 0 тис. грн.;

Розділ III «Поточні зобов'язання та забезпечення», всього за розділом 10 445 тис. грн., 5% (522 тис. грн.) і більше % становлять такі статті:

Рядок 1620 «Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом» – відображено поточну кредиторську заборгованість за розрахунками з бюджетом в сумі 540 тис. грн., в тому числі з податку на прибуток від страхової діяльності в сумі 540 тис. грн.

Рядок 1620 «Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю» - 6 442 тис. грн., виникла в наслідок минулих подій, погашення очікується в найблищій 12 місяців, простроченої заборгованості не виявлено. Простроченої кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги станом на 31.12.2017 року не виявлено.

Рядок 1690 «Інші поточні зобов'язання» - 2 706 тис. грн. представлені заборгованістю перед страховими агентами (агентська винагорода), погашення якої передбачається в ході звичайної господарської діяльності в межах 12 місяців, простроченої заборгованості не виявлено.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, затверджена для випуску 26 лютого 2018 року і підписана управлінським персоналом в особі генерального директора та головного бухгалтера.

Інші питання (елементи)

Основні відомості про Товариство:

Повна назва: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КАРДІФ»

Код ЄДРПОУ: 34538696.

Юридична адреса: 04070, м. Київ, вулиця Іллінська, будинок 8.

Дата державної реєстрації: Дата державної реєстрації: 21.07.2006, номер запису: 1 071 102 0000 021227. В звітному періоді зміни до статуту не вносилися, розмір статутного капіталу не змінювався.

В звітному періоді зміни до Статуту Товариства не вносилися, розмір статутного капіталу не змінювався.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: Зареєстрована як фінансова установа відповідно до Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 22.03.2010 р. № 598-ПС, реєстраційний номер 11101848, свідоцтво серія СТ 458, дата видачі 22.03.2010 р. Код фінансової установи 11.

Основні види діяльності відповідно до установчих документів:

65.12 Інші види страхування, крім страхування життя

66.22 Діяльність страхових агентів і брокерів

Чисельність працівників на звітну дату: - 32 чол.

Ліцензії, видані Товариству Нацкомфінпослуг, на право здійснювати страхову діяльність з обов'язкових та добровільних видів страхування (термін дії необмежений) – 6 ліцензій.

	Реквізити ліцензії
1	Ліцензія Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на страхову діяльність у формі добровільного страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)) серії АВ № 520998, строк дії ліцензії: з 11.02.2010 безстроковий
2	Ліцензія Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на страхову діяльність у формі добровільного страхування фінансових ризиків серії АВ № 521000, строк дії ліцензії: з 11.02.2010 безстроковий
3	Ліцензія Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на страхову діяльність у формі добровільного страхування здоров'я на випадок хвороби серії АВ № 520997, строк дії ліцензії: з 11.02.2010 безстроковий
4	Ліцензія Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на страхову діяльність у формі добровільного страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ серії АД № 039975, строк дії ліцензії: з 04.10.2012 безстроковий
5	Ліцензія Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на страхову діяльність у формі добровільного страхування від нещасних випадків серії АВ № 520999, строк дії ліцензії: з 11.02.2010 безстроковий
6	Ліцензія Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на страхову діяльність у формі добровільного страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) строк дії ліцензії: Розпорядження Нацкомфінпослуг №3757 від 15.09.2017р., дата видачі ліцензії 15.09.2017 року безстроковий

Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій: Реєстраційний номер 81/1/2012, дата реєстрації випуску акцій 29 травня 2012 року.

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

Захарова Т.В.

Сертифікат аудитора серії а № 006398
від 24.04.2008р., чинний до 24.04.2018р.21.01.2018 року

Директор, аудитор

Чулковська І.В.

Сертифікат аудитора серії а № 004127
Від 28.01.2000р., чинний до 28.01.2019р.

м. Київ

«12» березня 2018 року

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

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

Юридична адреса: м. Київ, вул. Чапаєва (нова назва В'ячеслава Липинського), 10, тел. 044-228-62-56.

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів: № 4082, видане Рішенням АПУ від 13.12.2007 року, дійсне до 27.07.2022 року.

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: № 0387, видане Рішенням АПУ від 26.09.2013 року № 279/4.

Дата та номер рішення Аудиторської палати України про внесення до Переліку аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту: 06.09.2013 року № 279/4.

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ: № 0092 видане Нацкомфінпослуг від 14.01.2014 року. Строк дії свідоцтва до 27.07.2022 року.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів: № П 000197, видане НКЦПФР 24.02.2014 року, дійсне до 27.07.2022 року

Умови договору на проведення аудиту: Договір № 17/11/2017-1 від 17.11.2017 р., дата початку проведення аудиту 18.11.2017р., дата завершення – 12.03.2018 року.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні 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 компанії продовжити

безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть

примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, 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 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 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.