



ТОВ «МІЖНАРОДНИЙ ФІНАНСОВИЙ АУДИТ»
Код ЄДРПОУ 37024556. Свідоцтво АПУ № 4352
03179, м. Київ, вул. Академіка Єфремова, 9 кв. 5
+ 38 (050) 384 5758
+ 38 (067) 322 4651

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

***Акціонерам та Наглядовій раді АТ «АСВІО БАНК»,
Національному банку України,
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку***

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “АСВІО БАНК” (надалі – “Банк”), що складається зі Звіту про фінансовий стан (Балансу) станом на 31 грудня 2018 року, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), Звіту про зміни у власному капіталі (Звіту про власний капітал) та Звіту про рух грошових коштів (за непрямим методом) за рік, що закінчився зазначеною датою, та примітки до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “АСВІО БАНК” станом на 31 грудня 2018 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (“МСФЗ”).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (МСА) Міжнародної федерації бухгалтерів (видання 2016-2017 років), що з 01 липня 2018 року застосовуються в якості національних стандартів аудиту згідно із рішенням Аудиторської палати України від 08 травня 2018 року №361. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі “Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності” нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов’язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що нижче описані питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту	Аудиторські процедури щодо ключового питання аудиту
<i>Судження та оцінки щодо кредитів та заборгованості клієнтів</i>	
<p>Визнання та оцінка очікуваних кредитних збитків передбачає використання суттєвих суджень та оцінок, включаючи розробку та включення до оцінки очікуваних кредитних збитків прогностичних економічних умов з метою дотримання цілей оцінок, які визначені МСФЗ 9.</p> <p>Внаслідок суттєвості кредитів клієнтам, що склали 37% від загальних активів Банку, визначення та оцінка резервів під очікувані кредитні збитки по кредитах клієнтам було визначено, як ключове питання аудиту.</p> <p>Управлінський персонал застосовує судження при оцінюванні, що вимагає використання припущень, які є суб'єктивними та чутливими до факторів ризику, зокрема до змін економічних та кредитних умов.</p> <p>Інформація щодо суттєвих облікових політик, застосовані при оцінці очікуваних кредитних збитків методи та моделі наведена у Примітці 4, інформація щодо очікуваних кредитних збитків за кредитами та заборгованістю клієнтів наведена у Примітці 8, інформація щодо підходів керівництва Банку до оцінки та управління кредитним ризиком наведена у Примітці 28.</p>	<p>Наші процедури з аудиту включали аналіз методології з оцінки очікуваних кредитних збитків по кредитах клієнтів, ефективності внутрішніх контролів Банку щодо оцінки резерву під очікувані кредитні збитки по кредитах клієнтам включаючи: вхідні дані, присвоєння кредитних рейтингів, розрахунок днів прострочення, аналіз грошових потоків, визначених для втрат на момент дефолту.</p> <p>Ми протестували припущення, що використовуються для визначення суттєвого зростання кредитного ризику після первісного визнання та зміни ризику дефолту.</p> <p>Для суттєвих кредитів та заборгованостей клієнтів, які були оцінені на предмет зменшення корисності на індивідуальній основі, ми застосували наше професійне судження для здійснення вибірки з урахуванням різних критеріїв ризику.</p> <p>Ми проаналізували відповідні розкриття інформації у Примітці 4, а у Примітках 8, 28, 31 та 32, детальну інформацію про застосовані методи та моделі, величину резерву на знецінення кредитів та заборгованості клієнтів.</p>
<i>Операції з пов'язаними особами та регулятивні вимоги</i>	
<p>Ідентифікація та визнання пов'язаних осіб ґрунтується на оціночних припущеннях керівництва Банку виходячи з сутності понять контролю та впливу, які визначають статус пов'язаних осіб. Ми визначили питання ідентифікації та визнання пов'язаних осіб як ключове питання аудиту у зв'язку зі значною сумою залишків за активними операціями Банку з пов'язаними особами та зобов'язань Банку перед пов'язаними особами, які застосовуються при ідентифікації та визнанні пов'язаних осіб.</p> <p>Банк на звітну дату перевищив норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н₉). В свою чергу, Банком погоджено з Національним банком України План заходів щодо приведення діяльності банку у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з банком особами.</p> <p>Інформація щодо облікових політик наведена у Примітці 4, а у Примітках 28 та 33 представлено розкриття відповідної фінансової інформації.</p>	<p>Нами оцінено підхід та методологію Банку для визначення пов'язаних осіб у відповідності до регулятивних вимог НБУ та у відповідності до МСБО 24 «Операції з пов'язаними сторонами». Ми проаналізували та оцінили підхід Банку до розкриття операцій з пов'язаними особами у фінансовій звітності, відповідність дотримання Банком регулятивних вимог НБУ та дотримання погодженого з Національним банком України Плану заходів щодо приведення діяльності банку у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з банком особами.</p>

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї. Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї складається з Річної інформації Банку як емітента цінних паперів, що має бути складена у відповідності до Положення про розкриття інформації емітентами (затверджене рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 р. №2826), та містить іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо 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 фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради Банку за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності 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 Банку 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 Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада Банку несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

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.

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 Банку 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 Банк 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 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.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Звіт щодо вимог Національного банку України

У відповідності до вимог ст. 69 Закону України «Про банки та банківську діяльність», п. 27 «Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Національного банку України від 02.08.2018 р. № 90, надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності Банку за 2018 рік щодо:

- 1) відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х “Дані про структуру активів та зобов'язань за строками”, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;
- 2) дотримання банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань:
 - внутрішнього контролю;
 - внутрішнього аудиту;
 - визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
 - визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними;
 - достатності капіталу Банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів Банку;
 - ведення бухгалтерського обліку.

Питання, які викладені у цьому звіті розглядалися у рамках аудиту річної фінансової звітності Банку за 2018 рік на основі вибіркового тестування та в обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Цей звіт призначено для керівництва Банку та Національного банку України. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку та організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

Крім того, слід враховувати, що критерії оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку і організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, використовувані нами, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Наводимо інформацію та відповідні оцінки, згадані вище.

щодо відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х “Дані про структуру активів та зобов'язань за строками”, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним

Аудиторською перевіркою не було виявлено невідповідностей у відображених фінансових активах та зобов'язаннях за строками до погашення за відповідними операціями.

Банком дотримано вимоги Національного банку України щодо відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х “Дані про структуру активів та зобов'язань за строками”, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня 2019 року.

Нормативи ліквідності, встановлені Національним банком України (Н₄ – норматив миттєвої ліквідності, Н₅ – норматив поточної ліквідності, Н₆ – норматив короткострокової ліквідності) витримувались із значним запасом.

щодо внутрішнього контролю

В результаті проведеного аудиту річної фінансової звітності нами не виявлено свідчень того, що структура та заходи внутрішнього контролю Банку не відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України № 867 від 29.12.2014 року «Про затвердження Положення про організацію внутрішнього контролю в банках України».

Внутрішні нормативні документи Банку протягом 2018 року вдосконалювались, приводились у відповідність до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, зокрема Постанови Правління НБУ №351 від 30 червня 2016 року, Постанови Правління НБУ № 64 від 11.06.2018 р., інших нормативних актів та потребують подальшого їх практичного застосування.

щодо внутрішнього аудиту

На нашу думку, внутрішні нормативні документи Банку, що регулюють процедури внутрішнього аудиту відповідають вимогам нормативно-правових актів Національного банку України, зокрема, Постанови Національного банку України №311 від 10.05.2016 року «Про затвердження Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України».

щодо визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

Сума кредитного ризику на звітну дату розрахована Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, у тому числі, Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою Правління НБУ № 351 від 30 червня 2016 року.

Резерви для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями Банком сформовано відповідно міжнародних стандартів фінансової звітності з урахуванням вимог нормативно-правових актів Національного банку щодо регулювання діяльності банків та оцінки ризиків.

За результатами аудиту ми не виявили необхідності суттєвого коригування розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями.

На нашу думку, розмір розрахованого Банком кредитного ризику за активними банківськими операціями станом на 31 грудня 2018 року відповідає вимогам Національного банку України.

щодо визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними

Станом на кінець дня 31.12.2018р. кредити та заборгованість клієнтів пов'язаних осіб склали 212 533 тис. грн. (55,8% всього кредитного портфеля). Кошти клієнтів пов'язаних осіб станом на 31 грудня 2018 року склали 127 402 тис. грн. (29,3% від загальної суми коштів клієнтів).

Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н₉) складає 37,60% при нормативному значенні не більше 25%, але знаходиться в межах запланованого значення у відповідності до розробленого та погодженого Національним банком України План заходів щодо приведення його діяльності у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з банком особами на період з 27.07.2017 по 31.12.2019 року, яким передбачено поступове зменшення нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н₉).

В результаті проведеного аудиту річної фінансової звітності нами не виявлено свідчень недостовірного відображення операцій з пов'язаними особами, процедур ідентифікації пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними вимогам нормативно-правових актів Національного банку України.

Ми оцінюємо ризик за операціями з пов'язаними особами як підвищений з тенденцією до зниження.

щодо достатності капіталу банку, який має визначатися з урахуванням якості активів банку

Статутний капітал Банку станом на 31 грудня 2018 року за даними Банку складає 360 000 тис. грн. (Примітка 19 «Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)»), який відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України.

Регулятивний капітал Банку станом на 31 грудня 2018 року за даними Банку складає 446 154 тис. грн., який відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України (Примітка 29 «Управління капіталом»).

Станом на 31 грудня 2018 року значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н₂) складає 81,96% (при мінімально допустимому значенні 10%).

Акціонери Банку на Загальних зборах акціонерів, які відбудуться 25 квітня 2019 року, мають намір прийняти рішення про збільшення статутного капіталу Банку на суму у розмірі 36 000 000,00 грн. (Тридцять шість мільйонів гривень 00 коп.) шляхом розміщення додаткових 360 000 000 (Трьохсот шістдесят мільйонів) штук простих іменних акцій АТ «АСВІО БАНК» існуючої номінальної вартості рівної 0,10 грн. (Нуль гривень 10 коп.), за рахунок додаткових внесків (без здійснення публічної пропозиції).

На нашу думку, розмір регулятивного капіталу станом на 31 грудня 2018 року є достатнім для виконання нормативних вимог Національного банку України щодо капіталу.

щодо ведення бухгалтерського обліку

В результаті проведеного аудиту річної фінансової звітності аудиторів висловлюють думку про те, що бухгалтерський облік Банку відповідає Міжнародним стандартам фінансової звітності, нормативно-правовим актам Національного банку України та обліковій політиці Банку.

Звіт у відповідності до вимог Розділу IV статті 11 «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Правління Національного банку України №373 від 24 жовтня 2011 року (зі змінами)

Ми виконали перевірку інформації у Звіті про управління Банку, підготовленого у відповідності до вимог пункту 7 статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Національного банку України від 24.10.2011 №373.

Відповідальність за Звіт про управління та його підготовку відповідно до пункту 7 статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Національного банку України від 24.10.2011 № 373, несе Правління Банку.

Наша перевірка Звіту про управління полягала в розгляді того, чи узгоджується інформація у ньому з фінансовою звітністю, чи підготовлено Звіт про управління відповідно до вимог чинного законодавства та чи не містить Звіт про управління суттєвих викривлень та який їх характер, якщо такі відхилення є. Наша перевірка Звіту про управління відрізняється від аудиту, який виконується відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, та є значно меншою за своїм обсягом. Ми вважаємо, що в результаті перевірки ми отримали основу для висловлення нашої думки.

Нами у відповідності з вимогами розділу IV «Структура і зміст Звіту про управління» Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Національного банку України від 24.10.2011 №373 надається додаткова інформація:

Звіт про управління підготовлено та інформація в ньому розкрита відповідно до вимог розділу IV «Структура і зміст Звіту про управління» Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Національного банку України від 24.10.2011 №373. Інформація Банку, наведена у Звіті про управління, узгоджується з інформацією, наведеною у фінансовій звітності Банку, і не містить викривлень.

В даному розділі нами будуть розкриті питання, які не розкриті в фінансовій звітності, а також питання, що потребують розкриття у відповідності до вимог статті 40-1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006 №3480-IV:

Ми перевірили відповідність інформації, вказаної в розділі «Звіт про корпоративне управління» Звіту про управління Банку пунктам 1-4 статті 40-1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006 №3480-IV, а саме:

- посилення на власний кодекс корпоративного управління, яким керується Банк;
- пояснення Банку, від яких частин кодексу корпоративного управління він відхиляється і причини таких відхилень;
- інформацію про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на зборах рішень;
- персональний склад наглядової ради та колегіального виконавчого органу Банку, їхніх комітетів, інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень.

Ми також перевірили відповідність інформації, вказаної в розділі «Звіт про корпоративне управління» Звіту про управління Банку пунктам 5-9 статті 40-1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006 №3480-IV, щодо якої висловлюємо свою думку, а саме:

- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками;
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;
- інформацію про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента;
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента;
- повноваження посадових осіб Банку.

На нашу думку, інформація, що викладена в розділі «Звіт про корпоративне управління» Звіту про управління Банку розкрита у достатньому обсязі у відповідності до пунктів 5-9 статті 40-1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006 №3480-IV, відповідає фінансовій звітності та застосовним нормативно правовим вимогам.

В даному розділі ми наводимо додаткову інформацію, на вимогу статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258.

Ми були призначені для проведення обов'язкового аудиту Банку Наглядовою радою Банку, рішенням № 91 від 18 вересня 2018 р. Загальна тривалість надання аудиторських послуг щодо обов'язкового аудиту Банку станом на 31 грудня 2018 року становить три роки.

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства, що включають:

Судження та оцінки щодо кредитів та заборгованості клієнтів

Ми визначили це питання ключовим питанням аудиту та навели відповідну інформацію у розділі нашого звіту «Ключові питання аудиту».

Судження щодо операцій з пов'язаними сторонами та регуляторні вимоги

Ми визначили це питання ключовим питанням аудиту та навели відповідну інформацію у розділі нашого звіту «Ключові питання аудиту».

Ризик шахрайства

Ми не виявили інші, крім тих, що наведені у нашому звіті, фактори, які б створювали значущий ризик шахрайства.

Згідно результатів нашого аудиту, всі недоліки були обговорені з управлінським персоналом Банку. Згідно з результатами нашого аудиту ми не виявили суттєвих порушень, які могли б суттєво вплинути на фінансову звітність.

Наш звіт узгоджений з додатковим звітом для Наглядової ради Банку.

Ми не надавали Банку послуги, заборонені законодавством.

Наша аудиторська фірма ТОВ «Міжнародний Фінансовий Аудит» та ключовий партнер із завдання з аудиту фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2018 року Шершун Марина Сергіївна є незалежними по відношенню до Банку.

Наша аудиторська фірма не надавала Банку інші, ніж обов'язковий аудит послуги, інформація про які вимагалася б до розкриття у Звіті про управління або у фінансовій звітності.

Метою нашого аудиту є підвищення ступеня довіри визначених користувачів до фінансової звітності Банку. Це досягається через висловлення нами думки про те, чи складена фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах відповідно до МСФЗ. Наш аудит проведено згідно з МСА та відповідними етичними вимогами і він надає нам можливість формулювати таку думку. Внаслідок властивих для аудиту обмежень більшість аудиторських доказів, на основі яких сформовані наші висновки та на яких ґрунтується наша думка, є швидше переконливими, ніж остаточними, а отже аудит не надає абсолютної гарантії, що фінансова звітність не містить викривлень, і наш аудит не гарантує майбутню життєздатність Банку, ефективність чи результативність ведення справ Банку управлінським персоналом.

Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування аудиторської фірми відповідно до установчих документів:	Товариство з обмеженою відповідальністю «Міжнародний фінансовий аудит»
Код за ЄДРПОУ:	37024556
Номер і дата видачі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого АПУ:	Свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 4352, виданого згідно з рішенням Аудиторської палати України від 25 березня 2010 року №212/4 чинне до 26 березня 2020 року.
Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 4352:	Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності; Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності; Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.
Номер, серія, дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, виданого Комісією:	Свідоцтво Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, Реєстраційний номер Свідоцтва: 419. Серія та номер Свідоцтва: П000419. Строк дії Свідоцтва: з 18.10.2017 року чинне до 26.03.2020 року.
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості:	Номер бланку 0795, Рішення АПУ №362/4 від 26.06.18, дійсне до 31.12.2023 року.

Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку, та серія, номер, дата видачі Сертифіката аудитора, виданого АПУ:	Шершун Марина Сергіївна (Сертифікат аудитора банків: №0030 від 29 жовтня 2009 року).
Місцезнаходження:	03179, м. Київ, вул. Академіка Єфремова, 9 кв. 5

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

дата та номер договору на проведення аудиту	№ 17/80 від 19.09.2018
дата початку аудиту	05.03.2019
дата закінчення проведення аудиту	23.04.2019

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Шершун Марина Сергіївна.

Директор
ТОВ «Міжнародний Фінансовий Аудит»

Аудитор
Сертифікат аудитора банків: №0030



Арцев М.Ю.

Шершун М.С.

*24 квітня 2019 року
м. Київ*