



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

***Правлінню АТ «АСВІО БАНК»,
Національному банку України***

Звіт щодо аудиту консолідованої звітності Банківської групи

Думка

Ми провели аудит консолідованої звітності БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ “АСВІО” (відповідальною особою Банківської групи є АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “АСВІО БАНК”, надалі – “Банк”) та її фінансових установ, що знаходяться під спільним контролем (надалі разом – “Банківська група”), що складається з Консолідованого звіту про фінансовий стан (Балансу) Банківської групи станом на 31 грудня 2018 року, Консолідованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) Банківської групи, Консолідованого звіту про зміни у власному капіталі (Звіту про власний капітал) Банківської групи та Консолідованого звіту про рух грошових коштів Банківської групи (за непрямим методом) за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до консолідованої звітності Банківської групи, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, консолідована звітність Банківської групи, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ “АСВІО” станом на 31 грудня 2018 року та її консолідовані фінансові результати і консолідовані грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (“МСФЗ”) та вимог Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року (зі змінами).

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 консолідованої звітності Банківської групи” нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банківської групи згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту консолідованої

звітності Банківської групи, 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 консолідованої звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту консолідованої 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 28,4% від загальних активів Банківської групи, 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, застосовані 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 Банківської групи 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 клієнтам, ефективності внутрішніх контролів Банківської групи 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 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 Банківської групи 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 Банківської групи з пов'язаними особами та зобов'язань Банківської групи перед пов'язаними особами.</p> <p>Банківською групою на звітну дату перевищувались наступні нормативи:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Норматив максимального розміру кредитного ризику на одну пов'язану особу ($H_{9к}$) складає 9,15% при нормативному значенні не більше 5%. • Норматив максимального розміру кредитного ризику за 	<p>Нами оцінено підхід та методологію Банківської групи 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 Банківської групи до розкриття операцій з пов'язаними особами у консолідованій звітності, відповідність дотримання Банківською групою 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>

<p>операціями з пов'язаними особами (H_{10к}) складає 36,91% при нормативному значенні не більше 30%.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами, які не є фінансовими установами (H_{10-1к}) складає 36,91% при нормативному значенні не більше 20%. <p>В свою чергу, АТ «АСВІО БАНК» 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 консолідованої інформації.</p>	
<i>Оцінка інвестиційної нерухомості</i>	
<p>Балансова вартість інвестиційної нерухомості Банківської групи станом на 31 грудня 2018 року складала 297 018 тис. грн., що становить 25,6% від загальних активів Банківської групи на цю дату.</p> <p>Оцінка цих активів вимагає від управлінського персоналу Банківської групи здійснення суттєвих припущень та застосування суджень.</p> <p>З огляду на значущість суджень, застосованих у ході оцінки інвестиційної нерухомості, і враховуючи її величину, ми вважаємо це питання ключовим питанням аудиту.</p> <p>Інформація щодо інвестиційної нерухомості Банківської групи та підходів управлінського персоналу Банківської групи до оцінки цих активів розкрита в примітці 4 та примітці 11 до консолідованої звітності.</p>	<p>Наші процедури, серед іншого, включали:</p> <p>Ми отримали розуміння підходу управлінського персоналу до обліку та оцінки справедливої вартості відповідних активів на звітну дату.</p> <p>Ми отримали та ознайомилися зі звітами про оцінку об'єктів інвестиційної нерухомості, які було підготовлено незалежними сертифікованими оцінювачами. Ми оцінили незалежність, компетенцію та досвід залучених оцінювачів.</p> <p>Ми проаналізували звіти оцінки вибраних суттєвих об'єктів. Ми ознайомилися та проаналізували ключові припущення та методологію, які було застосовано для визначення справедливої вартості станом на 31 грудня 2018 року для відібраних об'єктів.</p> <p>Ми також проаналізували розкриття у консолідованій звітності.</p>

Пояснювальний параграф - Основа складання звітності та обмеження у використанні

Ми звертаємо увагу на примітку 3 до консолідованої звітності Банківської групи, в якій описується основа складання консолідованої звітності Банківської групи. При використанні цієї консолідованої звітності Банківської групи слід враховувати її спеціальний характер та призначення, що полягає в забезпеченні дотриманні вимог Національного банку України. Через це консолідована звітність Банківської групи не може використовуватися для інших цілей.

Інша інформація, що не є консолідованою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію, що не є консолідованою звітністю та звітом аудитора щодо неї. Інформація, що не є консолідованою звітністю та звітом аудитора щодо неї складається із Консолідованого звіту про управління станом на 31 грудня 2018 р. та за рік, що закінчився зазначеною датою (що включає Звіт з корпоративного управління, але не включає консолідовану звітність та наш звіт аудитора щодо неї), який ми отримали до дати випуску цього звіту незалежного аудитора.

Наша думка щодо консолідованої 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 звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва

невідповідність між іншою інформацією і консолідованою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи щодо іншої інформації, яку ми отримали до дати цього звіту незалежного аудитора, 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 нашого звіту.

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

Управлінський персонал відповідальної особи Банківської групи, якою є АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АСВІО БАНК», несе відповідальність за складання і достовірне подання консолідованої звітності Банківської групи відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, вимог Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року (зі змінами) та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання консолідованої звітності Банківської групи, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом консолідованого звітування Банківської групи.

Відповідальність аудитора за аудит консолідованої звітності Банківської групи

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що консолідована звітність Банківської групи 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 консолідованої звітності Банківської групи.

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 звітності Банківської групи 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 Банківської 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 консолідованій звітності Банківської групи 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 Банківську групу припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст консолідованої звітності Банківської групи включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує консолідована звітність Банківської групи 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 Банківської групи для висловлення думки щодо консолідованої звітності Банківської групи. Ми несемо відповідальність за керування, нагляд та виконання аудиту Банківської 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, 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 консолідованої звітності Банківської групи 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 інших законодавчих і нормативних актів

Звіт у відповідності до вимог Розділу IV параграфу 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)

У відповідності до вимог Розділу IV параграфу 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) («Інструкція №373»), ми звітуємо наступне:

На нашу думку, на основі проведеної роботи під час нашого аудиту консолідованої звітності Банківської групи, Консолідований звіт про управління складено відповідно до вимог Розділу IV Інструкції №373 та інформація у Консолідованому звіті про управління відповідає консолідованій звітності.

Ми маємо звітувати у разі, якщо ми визначимо, що Консолідований звіт про управління містить суттєві викривлення в світлі наших знань та розуміння Банківської групи, які ми отримали під час нашого аудиту консолідованої звітності Банківської групи. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

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 Банківської групи Наглядовою радою Банку, рішенням №91 від 18 вересня 2018 року. Загальна тривалість надання аудиторських послуг щодо обов'язкового аудиту Банківської групи станом на 31 грудня 2018 року становить два роки.

Під час аудиту консолідованої звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у консолідованій 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».

Судження щодо оцінки інвестиційної нерухомості

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 Банківської групи. Згідно з результатами нашого аудиту ми не виявили суттєвих порушень, які могли б суттєво вплинути на консолідовану звітність.

Наш звіт узгоджений з додатковим звітом для Наглядової ради Банку.

Ми не надавали Банківській групі послуги, заборонені законодавством.

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

Наша аудиторська фірма не надавала Банківській групі інші, ніж обов'язковий аудит послуги, інформація про які вимагалася б до розкриття у Консолідованому звіті про управління або у консолідованій звітності.

Метою нашого аудиту є підвищення ступеня довіри визначених користувачів до консолідованої звітності Банківської групи. Це досягається через висловлення нами думки про те, чи складена консолідована звітність у всіх суттєвих аспектах відповідно до МСФЗ. Наш аудит проведено згідно з МСА та відповідними етичними вимогами і він надає 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 консолідована звітність не містить викривлень, і наш аудит не гарантує майбутню життєздатність Банківської групи, ефективність чи результативність ведення справ Банківської групи управлінським персоналом.

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 від 29 жовтня 2009 року

30 травня 2019 року
м. Київ



Шершун М.С.