

Товариство з обмеженою відповідальністю
«**КОНСУЛ**»

Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 0053,
видане Аудиторською Палатою України 26.01.2001 р., протокол №98

Код 21131551
Філія АТ "Укресімбанк" в м. Тернопіль
р/р № 26003000116228, МФО 338879
Адреса: Україна, 46008, м. Тернопіль, вул. Медова, 12-А
Тел/факс: (0352) 43 00 23, 25 77 75
E-mail: consul_audit@ukr.net
www.consul-audit.com.ua

Kod 21131551
Ukresimbank in Ternopil
account Nr 26003000116228, MFO 338879
Address: Ukraine, 46008, Ternopil, Medova Str., 12-A
Phone/fax: (0352) 43 00 23, 25 77 75
E-mail: consul_audit@ukr.net
www.consul-audit.com.ua

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо фінансової звітності Приватного акціонерного товариства
Страхова компанія «Інтер-Поліс» за рік, що закінчився 31.12.2016 року**

Адресат

Акціонерам та керівництву Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Інтер-Поліс», фінансовий звіт якого перевірявся, та може бути використаний для подання до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Вступний параграф

Ми провели аудит фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Інтер-Поліс» (далі – Товариство), що складається з Балансу товариства (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2016 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2016 рік, Звіту про рух грошових коштів (за прямим способом) за 2016 рік та Звіту про власний капітал за 2016 рік, Приміток до фінансової звітності за рік, що минув (далі - «фінансова звітність»), а також розкриття основних принципів облікової політики та іншої пояснювальної інформації.

Розділ 1 «Звіт щодо фінансової звітності»

Основні відомості про Товариство

Повне найменування	Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Інтер-Поліс»
Код за ЄДРПОУ	19350062
Місцезнаходження	01033, м. Київ, вул. Володимирська, 69
Дата і номер державної реєстрації	21 червня 1993 року, № запису 10731200000002068
Дата внесення змін до Статуту	17 листопада 2016 року, № запису 1 068 105 0023 020630
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	СТ № 75 від 24.06.2004 року, реєстраційний №11100483
Перелік акціонерів на дату аудиторського висновку:	ABC Contrading (Overses) Limited – 10,714285% - 787500,00грн.; ТОВ «Інтер-Контакт» – 39,273469%, - 2886600,00. грн.; ПАТ «Укрзалізниця» - 8,163265%, - 600000,00 грн.; ДПМТЗЗТУ Укрзалізничпостач - 41,840816%, - 3075300,00грн.; Чеботько Людмила Михайлівна - 0,004081%, - 300,00грн.; ТОВ «ЮВІД-2009» - 0,004081%, - 300,00грн.
Основні види діяльності	Інші види страхування, крім страхування життя (основний)
Середня чисельність працівників станом на 31.12.2016 року	69

Перелік та дата видачі ліцензій:

AB № 483039 від 08.10.2009 року з безстроковим терміном дії;
AB № 483040 від 08.10.2009 року з безстроковим терміном дії;
AB № 483041 від 08.10.2009 року з безстроковим терміном дії;
AB № 483042 від 08.10.2009 року з безстроковим терміном дії;
AB № 483244 від 08.09.2009 року з безстроковим терміном дії;
AB № 483245 від 08.09.2009 року з безстроковим терміном дії;
AB № 483246 від 08.09.2009 року з безстроковим терміном дії;
AB № 483247 від 08.09.2009 року з безстроковим терміном дії;
AB № 483248 від 08.09.2009 року з безстроковим терміном дії;
AB № 483249 від 08.09.2009 року з безстроковим терміном дії;
AB № 483250 від 08.09.2009 року з безстроковим терміном дії;
AE № 198653 від 18.04.2013 року з безстроковим терміном дії.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Керівництво несе відповідальність за підготовку цієї фінансової звітності та її достовірне представлення у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») і за створення системи внутрішнього контролю, яку керівництво визначає необхідною для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту.

Обсяг аудиту

Ми провели аудит у відповідності із Законом України «Про аудиторську діяльність» (нова редакція), Міжнародними стандартами аудиту (далі - МСА), зокрема, МСА 700, 705 та іншими стандартами, що стосуються підготовки аудиторського висновку. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування та виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає проведення процедур, необхідних для отримання аудиторських доказів стосовно сум і їх розкриття у фінансовій звітності та примітках до фінансової звітності. Вибір процедур базується на судженні аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок зловживань або помилок. Оцінка таких ризиків включає огляд системи внутрішнього контролю щодо підготовки та достовірності фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, що відповідають даним обставинам, але не з метою висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Товариства. Аудит включає оцінку доречності і використання облікової політики та обґрунтованості бухгалтерських оцінок, зроблених керівництвом, а також оцінку загального представлення фінансової звітності.

При заключенні договору з Товариством на проведення аудиту розмір суттєвості помилки (невідповідності даних бухгалтерського обліку даним фінансової звітності) не узгоджувався. Керуючись вимогами Міжнародного стандарту аудиту 320 «Суттєвість при плануванні та проведенні аудиту», при аудиторській перевірці розмір суттєвості помилки визначався виходячи з професійного судження аудитора стосовно дій і операцій, які можуть призвести до суттєвих помилок та перекручень фінансової звітності і впливати на економічні рішення користувачів цієї звітності. Аудитором визначено розмір суттєвості, що становить 315 тис. грн. на звітну дату.

Звітність товариства згідно листа керівництва підготовлена, виходячи з принципу безперервності. Аудиторами були виконані процедури аудиту згідно вимог МСА 570 «Безперервність».

Ми вважаємо, що отримали достатні і належні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

В зв'язку з обмеженням обсягу аудиту можливий вплив питань, що залишились поза аудиторською вибіркою може мати суттєвий, проте не всеохоплюючий вплив на фінансову звітність Товариства в цілому.

Існує ризик втрати ринкової вартості акціями, які не перебувають у лістингу та включені до складу необоротних активів Товариства в сумі 17596 тис. грн. Можливий потенційний збиток від знецінення цих акцій становить 5519 тис. грн.

У складі основних засобів Товариства обліковуються повністю проамортизовані об'єкти з нульовою залишковою вартістю, які продовжують використовуватись у господарській діяльності, що не відповідає вимогам МСБО 16.7 в частині визнання таких основних засобів активами Товариства.

Умовно-позитивна думка

На нашу думку, за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки» фінансова звітність ПрАТ СК «Інтер-Поліс» відображає в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2016 року, а також фінансові результати його діяльності за 2016 рік та рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Не змінюючи думку щодо фінансової звітності страхової компанії, звертаємо увагу на той факт, що вплив економічної кризи та політичної нестабільності, які тривають в Україні, може негативно вплинути на економіку України та на операційну діяльність ПрАТ СК «Інтер-Поліс» зокрема. Внаслідок наявності в податковому законодавстві положень, які містять множинне тлумачення норм і вимог, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення контролюючими органами різних аспектів господарської діяльності, ПрАТ СК «Інтер-Поліс», можливо, буде змушена визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо контролюючі органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва ПрАТ СК «Інтер-Поліс». Така невизначеність може стосуватись оцінки фінансових інструментів, резервів збитків від знецінення, а також відповідність господарської діяльності вимогам регуляторних органів.

Розділ 2 «Звіт щодо вимог законодавчих та нормативних актів»

Розрахунок показників фінансового стану Товариства

Аудиторами були виконані процедури згідно вимог МСА 570 «Безперервність», щоб визначити чи суб'єкт господарювання зможе продовжувати реалізовувати свої активи та погашати зобов'язання в звичайному ході бізнесу. В ході перевірки аудиторі не отримали доказів щодо існування загрози безперервності діяльності Товариства, що могла б виникнути в ході нормальної операційної діяльності Товариства протягом найближчих 12 місяців, що обґрунтовується показниками фінансового стану Товариства:

<u>Коефіцієнти ліквідності:</u>		
<u>Загальний (коефіцієнт покриття)</u>		
II р. Активу балансу	48048	
$K1.1. = \frac{\text{II р. Активу балансу}}{\text{III р. Пасиву балансу}}$	$= \frac{48048}{11610}$	4,14
<u>Проміжний</u>		
(гр.1125-1180) II р. Активу балансу	47927	
$K1.1. = \frac{\text{(гр.1125-1180) II р. Активу балансу}}{\text{III р. Пасиву балансу}}$	$= \frac{47927}{11610}$	4,13
<u>Абсолютної ліквідності</u>		
(гр. 1160 - 1180) II р. Активу балансу.	32699	
$K1.1. = \frac{\text{(гр. 1160 - 1180) II р. Активу балансу.}}{\text{III р. Пасиву балансу}}$	$= \frac{32699}{11610}$	2,82
<u>Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом</u>		
II+III Пасиву балансу	(8874+11610)	
$K2 = \frac{\text{II+III Пасиву балансу}}{\text{Iр. Пасиву балансу}}$	$= \frac{(8874+11610)}{72152}$	0,28
<u>Коефіцієнт фінансової незалежності</u>		
Iр. Пасиву балансу	72152	
$K3 = \frac{\text{Iр. Пасиву балансу}}{\text{Актив балансу}}$	$= \frac{72152}{92636}$	0,78
<u>Коефіцієнт рентабельності активів</u>		
Чистий фінансовий результат (ф.№2)	1292	
$K4 = \frac{\text{Чистий фінансовий результат (ф.№2)}}{\text{Актив балансу}}$	$= \frac{1292}{92636}$	0,01

Відповідність облікової політики вимогам законодавства

Бухгалтерський облік на підприємстві здійснювався згідно з вимогами Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.99р. №996-ХІУ, Міжнародних стандартів фінансової звітності, затверджених на дату складання висновку та інших нормативних документів. Положення про єдину облікову політику ведення бухгалтерського обліку та фінансової звітності в Товаристві базується на застосуванні міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та протягом звітного 2016 року було незмінним.

Відповідність розміру статутного капіталу вимогам чинного законодавства

Згідно із вимогами Закону України «Про страхування» від 07.03.1996 р. зі змінами та доповненнями мінімальний розмір статутного капіталу страховика, який займається іншими видами страхування, ніж страхування життя, становить еквівалент 1 мільйон євро за валютним обмінним курсом НБУ на момент набрання чинності закону. Розмір статутного капіталу ПрАТ СК «Інтер-Поліс» на 31.12.2016 року складає 7350 тис. грн. Протягом звітного року змін у розмірі та структурі статутного капіталу не відбувалося.

На звітну дату 31.12.2016 р. розмір статутного капіталу склав еквівалент 258,6 тис. євро.

Згідно зведеного облікового реєстру власників цінних паперів станом на 31.12.2016 р. – 6 осіб. З них, 1 фізична особа (володіє 0,004081% - 300 грн.) та 5 юридичних осіб.

На звітну дату внески до незареєстрованого статутного капіталу становили 8802 тис. грн. Аудитори зазначають, що на дату аудиторського висновку зареєстрований статутний капітал становив 16152 тис. грн.

Відповідність вартості чистих активів та власного капіталу вимогам законодавства

Відповідно до вимог Цивільного кодексу України вартість чистих активів акціонерного товариства після закінчення другого та кожного наступного фінансового років має перевищувати суму статутного капіталу. Дана вимога Товариством дотримана. Вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2016 р., визначених за Методичними рекомендаціями №485 від 17.11.2004 р. складає 72152 тис. грн., статутний капітал 7350 тис. грн., різниця між розрахунковою вартістю чистих активів

товариства і статутним капіталом позитивна і складає 64802 тис. грн.

Отже, вимоги статті 155 Цивільного кодексу України дотримано.

Розрахунок фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів)

Фактичний запас платоспроможності станом на 31.12.2016 р. складає 71871 тис. грн., нормативний запас платоспроможності станом на 31.12.2016 р. складає 12318,3 тис. грн. Станом на 31.12.2016 року курс євро згідно офіційного валютного курсу Національного банку становив 28,422604 грн., відповідно 1 млн. євро 28422,6 тис. грн. Таким чином, перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним на 31.12.2016 року становить 59552,7 тис. грн. та відповідає вимогам законодавства в частині перевищення не менше, ніж на 25 відсотків, та більше 1 млн. євро за офіційним валютним курсом на дату розрахунку даних показників.

Отже, вимоги до платоспроможності страховиком дотримано.

Ведення обліку договорів страхування та вимог (заяв) страхувальників

Товариством розроблені положення щодо ведення обліку договорів страхування і вимог страхувальників щодо страхової виплати. Ведення обліку реєстрації договорів страхування (перестраховання) та страхових полісів відповідає чинним нормативним актам – здійснюється в електронному вигляді з фіксуванням основних показників умов договорів по видам страхування. Журнал заяв про настання страхового випадку ведеться належним чином.

Аудитор підтверджує, що умов укладених договорів страхування та перестраховання відповідають затвердженим Нацкомфінпослуг Правилам страхування по відповідних видах.

Формування резервів та дотримання нормативів достатності та диверсифікованості активів.

Формування та облік страхових резервів з видів страхування, інших ніж страхування життя Товариство проводило в цілому з дотриманням норм «Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя», затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №1304 від 13.12.2004 р. з наступними змінами та доповненнями.

Товариство в 2016 році формувало наступні страхові резерви:

- Резерв незароблених премій та частки перестраховиків у резервах незароблених премій за методом 1/365;
- Резерв заявлених, але не виплачених збитків;
- Резерв збитків які виникли, але не заявлені.

Резерв незароблених премій, який розраховується як 1/365, визначається як сумарна величина незароблених страхових премій за кожним договором. Незароблена страхова премія визначається за кожним договором та дорівнює добутку 80 відсотків суми надходжень страхового платежу та результату отриманого від ділення строку дії договору, який не минув на дату розрахунку.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків визначається за кожним видом страхування та визнається як сума резервів заявлених але не виплачених збитків розрахованих за всіма видами страхування. Для розрахунку резерву збитків які виникли, але не заявлені Товариство використовує модифікацію ланцюгового методу.

Загальний обсяг сформованих страхових резервів на 31.12.2016 р. складає 8873,8 тис. грн. , в тому числі:

- резерв незароблених премій	5474,1 тис. грн.;
- резерв заявлених, але не виплачених збитків	2019,6 тис. грн.;
- резерв збитків які виникли, але не заявлені	1380,1 тис. грн.

Частка перестраховиків у страхових резервах станом на 31.12.2016 року 860,7 тис. грн.

Оцінка адекватності страхових резервів згідно МСФЗ 4 «Страхові контракти» товариству здійснювалась ТОВ «Дослідницький центр «Евклід». Аудитори використовували Висновок незалежного актуарія в якості висновку експерта, тому наводимо короткий висновок ПрАТ СК «Інтер-Поліс» від 21.02.2017 року: *«Систематичних недоліків та /або невідповідності МСФЗ прийнятої компанією методології формування резервів збитків, що заявлені та не врегульовані та*

збитків, що виникли та не заявлені, не виявлено. Резерв незароблених премій сформовано в адекватному обсязі».

Обсяг технічних резервів компанії на звітну дату становить 8874 тис. грн. і представлений такими категоріями дозволених активів:

- 1) Грошові кошти на поточних рахунках – 1190 тис.грн. – 13,4%;
- 2) Банківські вклади (депозити) – 6211 тис. грн. – 70%:
 - ПАТ "Ощадбанк"- 1774 тис. грн.- 20%;
 - ПАТ «Укргазбанк» - 1774,0 тис.грн.- 20%;
 - АБ «Укрексімбанк» – 1774,0 тис.грн. – 20%;
 - ПАТ «Кредобанк» - 889,0 тис. грн. - 10%;
- 3) нерухоме майно – 1473,0 тис. грн.- 16,6%.

З метою виконання вимог пункту 3.4 Розділу III Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших, ніж страхування життя, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг № 396 від 23.02.2016р., відповідно до якого сума прийнятих активів станом на 31.12.2016р. становить 47298,9 тис. грн.:

- вартість нерухомого майна (балансова) 14599,9 тис. грн., що входить до складу основних засобів Товариства;

- грошові кошти та їх еквіваленти 31838 тис. грн.;

- частка перестраховиків у страхових резервах 861 тис. грн.

Сумарна величина довгострокових та поточних зобов'язань і забезпечень, включаючи величину страхових резервів, що розраховується відповідно до чинного законодавства, станом на 31.12.2016 р. становить 20484 тис. грн. (поточні зобов'язання і забезпечення – 11610 тис. грн.). Поточна дебіторська заборгованість Товариства на 31.12.2016 р. становить 15228 тис. грн.

Політика розміщення страхових резервів Компанії характеризується достатністю активів, визначених для категорії представлення коштів технічних резервів та з дотриманням лімітів для кожного з видів активів. Обмежень у використанні активів, представлених на покриття технічних резервів на 31.12.2016 р. та на дату складання аудиторського висновку не встановлено.

Оцінка можливості виконання страховиком прийнятих страхових та перестрахових зобов'язань

У звітному періоді Товариство здійснювало операції з перестрашування у відповідності з чинними ліцензіями. Облік операцій з перестрашування ведеться по договорах перестрашування. Частка перестраховиків у страхових резервах складає 861 тис. грн.

Станом на 31.12.2016 року відсутня прострочена кредиторська та дебіторська заборгованість за страховими та перестраховими зобов'язаннями, що свідчить про низький ризик можливості невиконання товариством прийнятих страхових та перестрахових зобов'язань.

Істотні операції з активами Товариства

Протягом звітного 2016 року аудиторами не виявлено здійснених товариством істотних операцій з активами, наслідком яких могло бути невиконання товариством встановлених Нацкомфінпослуг фінансових нормативів більше, ніж на 10%.

Управління ризиками

Основні фінансові зобов'язання Товариства, включають страхові зобов'язання, позики, кредиторську заборгованість за страховою діяльністю та іншу поточну кредиторську заборгованість. Основною ціллю даних фінансових зобов'язань є фінансові операції Товариства. У Товариства є позики та інша дебіторська заборгованість, дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги, інша дебіторська заборгованість, грошові кошти, короткострокові та довгострокові депозити, які виникають безпосередньо в ході його операційної діяльності. У Товариства також є в наявності довгострокові фінансові інвестиції.

Товариство схильне до страхового ризику, ринкового ризику, кредитного ризику та ризику ліквідності.

Вище керівництво Товариства контролює процес управління даними ризиками. Спеціалісти з

фінансових ризиків надають консультації вищому керівництву Товариства відносно фінансових ризиків та відповідної концепції управління фінансовими ризиками Товариства. Спеціалісти з фінансових ризиків допомагають вищому керівництву Товариства бути впевненими в тому, що діяльність Товариства, що пов'язана з фінансовими ризиками, здійснюється згідно відповідної політики Товариства та її готовності отримувати на себе ризики. Всі операції з фінансовими інструментами з метою управління ризиками здійснюються належним чином командами спеціалістів з відповідною кваліфікацією та досвідом роботи. Відповідно до своєї політики Товариство не здійснює торгівлю фінансовими інструментами в спекулятивних цілях.

Правління здійснює аналіз та затверджує політику управління вказаними ризиками.

Відповідність стану корпоративного управління, у тому числі стану внутрішнього аудиту.

Система корпоративного управління Товариством в цілому відповідає вимогам статті 89 Господарського кодексу України та Закону України «Про акціонерні товариства».

25-28.04.2016 р. ПрАТ СК «Інтер-Поліс» проведено чергові збори акціонерів, які затвердили звіт товариства за 2015 рік. Протягом 2016 року також відбувались засідання Наглядової Ради Товариства.

Наглядовою Радою Товариства 04.07.2012 року затверджено «Положення про службу внутрішнього аудиту» та «Посадову інструкцію внутрішнього аудитора служби внутрішнього контролю». Протягом 2016 року відділ внутрішнього аудиту проводив планову роботу. Під час аудиторської перевірки звіт про роботу внутрішнього аудитора від 14.03.2016 року представлено для ознайомлення.

Значні правочини

Відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства» рішення про вчинення значного правочину, ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого договору становить 10 і більше відсотків вартості активів товариства за даними останньої річної звітності, приймається відповідним органом товариства. Гранична межа значного правочину на 2016 рік для ПрАТ СК «Інтер-Поліс» склала 9263,6 тис. грн. Протягом 2016 року до значних правочинів можна віднести дооцінку основних засобів (земельної ділянки) на основі Звіту про експертну грошову оцінку земельної ділянки, яка була проведена 07.06.2016р. на суму 14 641 129,11 грн. Дана операція описана в примітках. Керівництво компанії вважає, що всі значні правочини за рік, що завершився 31 грудня 2016 року, були затверджені відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства».

При виконанні інших процедур аудиту нашу увагу не привернув жоден факт, який би давав нам підстави вважати, що Компанія не дотримується Закону України «Про акціонерні товариства».

Наявність суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів та буде подана до Комісії разом з фінансовою звітністю.

Відповідальність за достовірність іншої інформації, яка буде розкриватися емітентом цінних паперів та подаватися до Комісії разом з фінансовою звітністю за 2016 рік згідно з вимогами «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів», затвердженого рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, покладена на управлінський персонал, тому що дані події відбудуться після дати аудиторського висновку.

Інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність товариства в майбутньому.

Аудитори зазначають, що події, які можуть вплинути на фінансово-господарський стан Товариства та призвести до значної зміни вартості його цінних паперів, які відбулись протягом 2016 року та визначених частиною першою статті 41 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» достатньо розкриті у фінансовій звітності Товариства.

Події після дати балансу.

Аудиторами проведено процедури вивчення та ідентифікації подій, що сталися в період між 31.12.2016 року та датою аудиторського висновку. В результаті огляду бухгалтерських документів та укладених / розірваних договорів за період після 31.12.2016 року аудиторами не виявлено:

- подій після дати балансу, які надавали б додаткову інформацію про визначення сум, пов'язаних з умовами, що існували на дату балансу та вимагали б коригування відповідних активів і зобов'язань, а також уточнення оцінки відповідних статей;

- подій, що вказували б на умови, що виникли після дати балансу, що потребують коригування статей фінансових звітів.

Тобто, відповідно до МСА 560 «Подальші події» нами не виявлено підстав, що мали б привести до коригування фінансової звітності товариства внаслідок подій після дати балансу.

Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства.

Під час проведення аудиту нами оцінено ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності» аудиторський ризик суттєвого викривлення фінансової звітності, розрахований аудитором ідентифікований та оцінений як низький. Аудитори не отримали доказів стосовно суттєвого викривлення фінансової звітності Товариства внаслідок шахрайства чи помилки.

Однак, через властиві обмеження аудиту існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансової звітності можна не виявити навіть у тому разі, якщо аудит належно спрямований і виконується відповідно до МСА.

Розділ 3 «Інші елементи»

Основні відомості про аудиторську фірму:

- Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Консул»; код ЄДРПОУ 21131551;

- місцезнаходження: 46008, Україна, м. Тернопіль, вул. Медова, 12 А, тел/факс (0352)43-00-23;

- свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм № 0053, видане 26.01.2001 року № 98 і продовжене рішенням Аудиторської палати України від 24.09.2015 року до 24.09.2020 року;

- свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0031, видане 04.07.2013 року, термін дії до 24.09.2020 року;

- свідоцтво про відповідність системи контролю якості №330/4 від 09.09.2016 р.

Аудитор Мельник Андрій Романович, сертифікат серії А№006044 від 26.12.2005 року чинний до 26.12.2020 року.

Дата і номер договору: №12 від 22.02.2017 року

Дата початку та дата закінчення аудиту: 22.02.2017 року по 31.03.2017 року

Директор ТОВ АФ «Консул»
Сертифікат аудитора серії А 006044



Мельник А.Р.

Дата аудиторського висновку:

31 березня 2017 року