

“Аудиторська компанія

«Аваль»

товариство з обмеженою

відповідальністю

свідоцтво “Про внесення до реєстру
суб’єктів аудиторської діяльності” № 3167
видане Аудиторською палатою України
28.03.03 р. рішення за № 121



“Аудиторская компания

«Аваль»

общество с ограниченной

ответственностью

свидетельство «О внесении в реестр
субъектов аудиторской деятельности» № 3167
выдано Аудиторской палатой Украины
28.03.03 г. решение № 121

69032, м. Запоріжжя, вул. Рекордна б.11, кв.2 · тел. (0612)84-90-84, факс (061) 284-90-84 · e-mail: audit_dir@mail.ru

**Аудиторський висновок
(Звіт незалежного аудитора)
щодо фінансової звітності
Публічного акціонерного товариства «МОТОР-БАНК»
за рік, що закінчився 31.12.2016 року**

**Акціонерам та управлінському персоналу ПАТ «МОТОР-БАНК»
Національному банку України**

Звіт щодо фінансової звітності

Ми провели аудит фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «МОТОР-БАНК» (далі- Банк), що включає: Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на 31 грудня 2016 року, Звіт про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати) за рік, що закінчився 31.12.2016 року, Звіт про сукупний дохід, що закінчився 31.12.2016 року, Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за рік що закінчився 31.12.2016 року, Звіт про рух грошових коштів за рік що закінчився 31.12.2016 року (прямий метод), опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (видання 2014 року), прийнятих рішенням Аудиторської Палати України №320/1 від 29 грудня 2015 року в якості Національних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності. Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність подає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2016 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Не змінюючи нашу думку, звертаємо увагу на інформацію розкрити у Примітці 2 «Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність» в якій описується економічна нестабільність, що триває в Україні і яка може чинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку. Вплив цих умов на фінансовий стан Банку на кінець 31 грудня 2016 року був проявлений у вигляді негативної динаміки клієнтського кредитно-інвестиційного портфелю. Наша думка не містить застережень з даного питання.

Ми також звертаємо увагу на інформацію розкрити у Примітці 21 «Статутний капітал та емісійні різниці(емісійний дохід)» стосовно того, що АТ «МОТОР-СІЧ» 28.04.2016 року здійснив дарування належних йому акцій ПАТ «МОТОР-БАНК» (32,70%) самому Банку на суму 39241 тис. грн. та які не розподілені на дату складання висновку(звіту).

Наразі неможливо достовірно оцінити характер та міру впливу на власний капітал Банку в подальшому.

Звіт щодо інших законодавчих та нормативних актів

1. Відповідність(достовірність відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним.

Для кількісного вимірювання ризику ліквідності Банк використовує VaR – методологію, яка базується на волатильності (зміні) ринкових параметрів. Для управління ризиком ліквідності у Банку застосовуються три основних методи: забезпечення ліквідності за рахунок активів (управління активами); забезпечення ліквідності за рахунок залучення грошових коштів (управління пасивами); забезпечення ліквідності за рахунок збалансованості терміну погашення активів і пасивів. Управління ліквідністю здійснюється за двома напрямками: оперативне управління (на часовому інтервалі “до 1 місяця”); планове управління (на часовому інтервалі “понад 1 місяць”).

Аналіз відповідності розподілу активів і пасивів Банку за строками погашення проводиться за статистичною формою №631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженій постановою Правління Національного банку України від 01.03.2016 №129 (зі змінами)

Якість управління активами та пасивами протягом звітного року дозволяла забезпечувати Банку необхідний рівень ліквідності, про що свідчить дотримання Банком відповідних нормативів.

Станом на кінець дня 31.12.2016 норматив миттєвої ліквідності (Н4) становив 103,36% при нормативному значенні не менше ніж 30%; норматив поточної ліквідності (Н5) – 98,65% при нормативному значенні не менше ніж 40%; норматив короткострокової ліквідності (Н6) – 107,27% при нормативному значенні не менше ніж 60%.

Висновок: на нашу думку, дані статистичної форми №631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» в суттєвих аспектах достовірно відображають розподіл обсягів активів і зобов'язань Банку за строками погашення.

2. Дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань:

2.1 Внутрішній контроль Банку.

Спостережною радою Банку затверджена Політика в області внутрішнього контролю (далі – Політика), яка визначає загальні принципи та підходи до організації та побудови системи внутрішнього контролю. У Банку суб'єктами процесу внутрішнього контролю є уся вертикаль Корпоративного управління, повноваження і функції яких визначені відповідними політиками, положеннями, посадовими інструкціями.

У Банку запроваджений:

- розподіл обов'язків, повноважень та відповідальності між органами управління, його структурними підрозділами, працівниками, що визначено в Положеннях про підрозділи та у посадових інструкціях працівників Банку;
- контроль за виконанням підлеглими працівниками їх функціональних обов'язків та дотримання технологій виконання операцій покладається на керівників структурних підрозділів Банку;
- відділ внутрішнього аудиту здійснює перевірку й оцінку ефективності функціонування системи внутрішнього контролю;
- забезпечений попередній, поточний та подальший контрольі.

Політикою передбачена посада працівника/підрозділу на якого покладені функції забезпечення комплаєнс. Фактично обов'язки з дотримання законодавства України, внутрішніх документів Банку виконують працівники різних підрозділів Банку у межах їх посадових обов'язків.

Під час аудиту ми встановили, що Банком запроваджені процедури внутрішнього контролю, які передбачають звітування Спостережній раді і Правлінню Банку. Такі звіти містять інформацію про виконання запланованих показників, обсяги операцій проведених структурними підрозділами, але не надають оцінку кількості подій, що несуть комплаєнс –ризик, не розкривають факти порушень та помилок працівниками Банку.

В той же час звертаємо увагу, що через об'єктивні обмеження, які притаманні будь-якій системі внутрішнього контролю, існує ризик виникнення помилок та порушень, які можуть залишитися невиявленими. Для цілей проведення аудиту фінансової звітності Банку загалом нами не встановлено суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю Банку, які могли б негативно вплинути на можливість Банку обліковувати, обробляти, узагальнювати і відображати у звітності бухгалтерські та інші фінансові дані, однак окремі внутрішні документи потребують доопрацювання.

Висновки: Впроваджена система внутрішнього контролю у цілому є достатньою та адекватною з позицій забезпечення корпоративного управління та організації бізнес-процесів і заходів ризик-менеджменту, але потребує постійного вдосконалення. Для мінімізації ризиків Банку необхідно запровадити процедуру ідентифікації та оцінки ризиків у системі комплаєнс-контролю, яка повинна виявляти інциденти кожного ризику; призначити особу, на яку покласти обов'язки з комплаєнс-контролю, удосконалити звіти про результати моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю.

2.2 *Внутрішній аудит Банку.*

При проведенні аудиторських процедур щодо внутрішнього аудиту Банку нами було розглянуто у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур, діяльність внутрішнього аудиту Банку.

Незалежний оперативний контроль Банку покладено на відділ внутрішнього аудиту, який організований та функціонує у відповідності до нормативно-правових актів НБУ, вимог Базельського комітету та Міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту та Положення про відділ внутрішнього аудиту Банку.

У своїй роботі відділ внутрішнього аудиту керується принципами незалежності, об'єктивності та неупередженості, професійної компетентності та належної професійної ретельності, що підтверджується його адміністративним та функціональним статусом, порядком взаємодії з суб'єктами корпоративного управління, підпорядкованістю Спостережній раді, можливостями доступу до усієї інформації про стан діяльності Банку.

При проведенні аудиту застосовувались внутрішні політики та процедури, положення про структурні підрозділи, посадові інструкції, статистична звітність, виписки за рахунками, методи опитування та ревізії, накази та протоколи уповноважених органів.

План перевірок на 2016 рік виконано в повному обсязі, результати перевірки узгоджені на засіданні Спостережної ради банку. Перевірки проводились згідно плану перевірок.

За результатами перевірок склалися аудиторські звіти, які надавались на ознайомлення Правлінню та подавались на розгляд та затвердження Спостережній раді Банку. За результатами перевірок керівництвом Банку затверджувався план заходів по усуненню недоліків та виконанню рекомендацій, які включали строки виконання та відповідальних осіб.

Аудиторськими перевітками охоплені всі найбільш ризикові види діяльності (кредитні операції юридичних та фізичних осіб, депозитні, валютні, касові міжбанківські операції, операції з використанням платіжних карток). Крім того, перевірялись: система управління інформаційною безпекою, аудит капіталу, відповідність плану заходів на випадок непередбачених обставин, питання запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом.

Основними недоліками, що виявлялися службою аудиту, є недотримання внутрішніх процедур щодо формування кредитних справ, здійснення касових операцій та операцій з платіжними картками, несвоєчасне страхування заставленого майна, помилки при оформленні документів, тощо.

Незважаючи на значне зростання протягом звітного року залишків коштів пов'язаних осіб аудитором не надана оцінка угод, що укладені з пов'язаними з Банком особами, за поточними/ депозитними рахунками. Оцінка операцій з пов'язаними особами надавались лише при проведенні аудиту кредитних операцій з фізичними особами. Не надавалась оцінка достатності управлінської звітності щодо пов'язаних осіб, що вимагається внутрішніми документами Банку.

Висновок: *Функції та організація внутрішнього аудиту в цілому відповідають вимогам нормативно-правових актів Національного банку та забезпечують адекватний контроль за діяльністю банку. Внутрішньому аудиту необхідно посилити моніторинг виконання рекомендацій, наданих за результатами аудиторських перевірок з питань організації внутрішнього контролю в Банку, здійснити перевірку та оцінити діяльність підрозділу з управління ризиками та якість звітів про ризики, що надаються Спостережній раді та Правлінню.*

2.3 Визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями.

Для визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями був проведений аналіз якості активів Банку, а саме: кредитного портфеля, коштів, розміщених в інших банках, портфеля цінних паперів, дебіторської заборгованості на підставі вимог Положення «Про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», що затверджено постановою Правління Національного банку України від 25 січня 2012 року № 23 із змінами (далі – Положення №23).

Якість кредитного портфеля.

Інформація щодо якості кредитного портфеля Банку наведена у примітці примітці 4.8 «Кредити та заборгованість клієнтів».

Інформація стосовно класифікації кредитних операцій та рівня формування резервів відображає оцінку якості кредитного портфеля управлінським персоналом Банку, яка здійснена на підставі внутрішніх положень Банку, розроблених виходячи з вимог Національного банку України щодо оцінки фінансового стану позичальників та обслуговування ними боргу, з урахуванням накопиченого Банком досвіду з кредитного обслуговування фізичних та юридичних осіб.

Станом на кінець дня 31.12.2016 загальна заборгованість за кредитними операціями клієнтів складає 158 243 тис.грн. та зменшилась в порівнянні з 31.12.2015 на 43 527 тис.грн. У складі заборгованості кредити, надані суб'єктам господарювання, складають – 154 012,0 тис. грн. (97,3%), решта – кредити фізичним особам (2,7%).

На балансі Банку кредити відображаються за балансовою вартістю за мінусом резервів на потенційні збитки. Кредитний портфель за мінусом сформованих резервів станом на кінець дня 31.12.2016 складає 133 243 тис.грн (11% в структурі активів Банку), і зменшився проти 31.12.2015 на 11 876,0 тис. грн.

Станом на кінець дня 31.12.2016 сума сформованого резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями складає 25 000 тис.грн., та зменшилась на 31 651 тис.грн у порівнянні з 31.12.2015.

Якість кредитного портфелю є задовільною, зважаючи на те, що частка кредитної заборгованості класифікованої за I категорією якості становить 75% кредитного портфеля. Відповідно до вимог глави 2 розділу VIII Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 №368 (зі змінами) Банк набув статусу спеціалізованого ощадного банку (за даними статистичної звітності Банку, станом на 16.08.2016 співвідношення середньоарифметичних залишків за вкладками фізичних осіб до середньоарифметичних залишків пасивів Банку за останні 30 календарних днів поспіль становило 51,68%).

Станом на кінець дня 31.12.2016, за даними Банку, значення нормативів кредитного ризику становили:

- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента Н7 (нормативне значення не більше 20%) – 19,17%. Найбільша заборгованість враховується за 2 кредитами, що надані суб'єкту господарювання ТОВ «Агроцентр «Раївський» (32 000 тис.грн.) і класифікована Банком за I категорією якості;
- норматив великих кредитних ризиків Н8 (нормативне значення не більше 800%) – 60,22%;
- норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами Н9 (нормативне значення не більше 20%) – 0,20%.

Висновки: Аналіз наданої Банком інформації стосовно кредитних операцій, в цілому, адекватно відображає структуру кредитного портфеля банку; якість кредитного портфеля можна вважати задовільною, резерви сформовані в достатньому обсязі.

Якість коштів в інших банках

Кошти, розміщені на кореспондентських рахунках в інших банках, за вирахуванням сформованих резервів складають найвагомішу складову в структурі активів Банку – 64,4%, або 774 136,0 тис.грн. Їх залишки у порівнянні з 31.12.2015 зросли на 684 715,0 тис.грн. Основна частка коштів розміщена на кореспондентських рахунках в банках – резидентах (99,9%). Резерви під знецінення коштів в інших банках сформовані в сумі 5 425 тис.грн.

Висновок: Рівень ризику за операціями за кореспондентськими рахунками Банку прийнятний та контрольований..

Якість портфеля цінних паперів.

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року вкладання Банку в цінні папери розміщені за наступними портфелями:

– боргові цінні папери, емітовані Національним банком України, у портфелі банку до погашення – 130 000 тис.грн.;

– інші акції та цінні папери з нефіксованим прибутком у торговому портфелі банку – 14 899 тис.грн.

Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України, є безризиковими.

Цінні папери, які перебувають у торговому портфелі Банку, переоцінені в повному обсязі за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через збитки.

Протягом 2016 року Банк здійснював тільки операції з цінними паперами, емітованими Національним банком України. Загальний обсяг таких операцій – 27 388 000,0 тис.грн.

Операції з цінними паперами здійснюються з додержанням основних принципів оцінки і обліку за обачливістю та перевагою суті операцій над формою. Організаційна структура щодо проведення операцій з цінними паперами в цілому відповідає потребам Банку. Дохідність операцій є високою та становить 26% від загального обсягу отриманих доходів за рік. Процентна ставка коливалась в межах 12 – 14 відсотків річних. Рішення щодо проведення операцій з цінними паперами приймалися Правлінням Банку.

Висновок: Портфель цінних паперів Банку на 90% складається з високоліквідних державних цінних паперів. Неліквідні цінні папери в торговому портфелі в повній сумі переоцінені за справедливою вартістю і не несуть втрат для капіталу Банку.

Аналіз структури і якості дебіторської заборгованості.

Загальний обсяг дебіторської заборгованості складає 441 тис.грн., в її складі заборгованість І категорії якості становить 54%. Негативно класифікована дебіторська заборгованість складає 43 тис. грн. (10% загального обсягу), і покрита резервами в повному обсязі.

Висновок: Вплив ризику дебіторської заборгованості на стан активів незначний зважаючи на незначну її частку в активах (0,03%).

2.4 Визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними.

Для проведення аудиту операцій з пов'язаними особами до Банку були надані: повний перелік пов'язаних осіб станом на кінець дня 31.12.2016, інформація щодо проведених Банком упродовж 2016 року операцій з пов'язаними особами, відомості про власників істотної участі та остаточних ключових учасників у структурі власників Банку, фінансова звітність щодо акціонерів, які мали значний вплив і здійснювали управління Банком протягом звітного року, внутрішньобанківські Положення про визначення пов'язаних осіб до Банку..

Положення містять підходи банку до визначення пов'язаних осіб, порядок їх визначення, відповідальні підрозділи та є достатніми.

Інформацію про операції з пов'язаними сторонами керівництво Банку розкрило у примітці 37:

Станом на кінець дня 31.12.2016 кредитна заборгованість з пов'язаними особами становить 137 тис.грн. (0,1% статутного капіталу Банку), у її складі заборгованість управлінського персоналу складає 98 тис.грн.

Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) дорівнює 0,2% (при нормативному значенні не більше – 20%).

Протягом 2016 року відмічалось значне зростання залишків коштів пов'язаних осіб (на 474 462 тис.грн.). Залишки коштів пов'язаних осіб на кінець дня 31.12.2016 становлять 944 869 тис.грн., або 91% коштів клієнтів. В їх складі залишки коштів фізичної особи, яка має істотну участь у Банку, становить 74%.

Банк має значну залежність від коштів пов'язаних осіб, але зважаючи на збалансованість розміщення (на кореспондентських рахунках в державному банку) та погашення цих коштів за строками ризик операцій є контрольованим.

Умови здійснення Банком операцій з пов'язаними особами не відрізняються від умов, за якими проводяться операції з іншими незалежними сторонами.

Висновки : *Інформаційні системи по виявленню пов'язаних осіб та ідентифікації активних операцій з пов'язаними особами знаходиться на належному рівні.*

2.5. Достатність капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку, а також операцій із пов'язаними з банком особами відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку.

Достатність резервів та капіталу Банку формувалась згідно вимог МСФЗ та нормативно-правових актів Національного банку України.

Обсяг регулятивного капіталу Банку станом на кінець дня 31 грудня 2016 року дорівнює 165 191 тис. грн., що є достатнім для виконання нормативних та ліцензійних вимог Національного банку України для здійснення існуючого обсягу операцій.

Зареєстрований статутний капітал Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2016 року складає 120 000 тис. грн. та сплачений в повному обсязі.

У 2016 році акціонер Банку ПАТ «МОТОР – СІЧ», який володів 32,7% статутного капіталу Банку, здійснив дарування пакету акцій Банку на користь Банку. На підставі договору дарування від 28.04.2016 акцій Банку в кількості 392 415шт. тимчасово перебувають у його власності. Облік таких акцій за рахунком 5002 «Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)» та рахунком 5010 «Емісійні різниці» здійснений в той же день.

Нормативи капіталу протягом 2016 року не порушувались

. Станом на 01.01.2017 року норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) складав 26,87% при нормативному значенні не менше ніж 10%.

Розподіл прибутку, та розміри формування фондів за рахунок чистого прибутку, здійснюється на підставі Рішень Загальних зборів акціонерів банку.

Чистий прибуток Банку за 2016 рік склав 21 568 тис. грн.

Банком забезпечується виконання вимог статті 36 Закону України “Про банки і банківську діяльність” щодо відрахувань до резервного фонду не менше 5% від прибутку.

Висновки: *а) для запобігання втрати капіталу, зважаючи на тривалий час утримання на балансі власних акцій, Банку необхідно вирішити питання з акціонерами щодо їх реалізації до 28 квітня 2017 року (відповідно до статті 32 Закону України «Про господарські товариства» вказані акції повинні бути реалізовані або анульовані у строк не більше одного року);*

в) принципи формування резервів та регулятивного капіталу на сьогодні відповідають нормативним вимогам Національного банку.

2.6. Адекватність бухгалтерського обліку.

Банк дотримується вимог чинного законодавства України, нормативних актів Національного банку України, вимог МСФЗ..

Порядок ведення бухгалтерського обліку операцій, які здійснює Банк, регламентований Порядком організації бухгалтерського обліку та звітності у ПАТ «МОТОР-БАНК», затвердженим Правлінням Банку від 20.10.2016р. № 07/10/16 та є складовою облікової політики Банку. Окрім цього Порядку основними складовими облікової політики Банку є інші документи, а саме: Порядок організації документообороту та бухгалтерського контролю у Банку, який регламентує єдині засади організації бухгалтерського контролю, та Положення про організацію операційної діяльності Банку. Організація операційної діяльності передбачає наявність документованих операційних процедур за всіма операціями, що здійснюються Банком відповідно до законодавства України. Банк самостійно розробляє технології здійснення банківських операцій та визначає методи внутрішнього контролю за їх проведенням

Облікова політика Банку є внутрішнім нормативним документом, який визначає цілі, принципи, методи та організацію бухгалтерського обліку в межах чинного законодавства України та розробляється відповідно МСФЗ..

Система бухгалтерського обліку відповідає вимогам нормативно-правових актів НБУ та обліковій політиці і в цілому забезпечує достатньо детальні розшифровки рахунків, які дають змогу аналізувати будь-які відхилення, надання правдивої порівняльної інформації про активи, зобов'язання, фінансовий стан та результати діяльності банку.

Загальна інформація про аудиторську фірму та умови договору

ТОВ «Аудиторська компанія «Аваль», здійснює діяльність на підставі таких свідоцтв:

- Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності від 28.03.2003р. № 3167, термін дії свідоцтва продовжено рішенням АПУ № 265/3 від 28.02.2013р. до 28.02.2018р.
- Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків № 0000020 від 17.09.2012р., термін до 17.09.2017р..
- Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, які здійснюють діяльність на ринку цінних паперів, серія та номер Свідоцтва : П 000103, строк свідоцтва до 28.02.2018р.

20 квітня 2017 року

Директор

ТОВ «Аудиторської компанії «Аваль»

Аудитор

сертифікат аудитора банків № 0059, АВАЛЬ
виданий 29 жовтня 2009 року,
термін чинності сертифіката
продовжено до 01.01.2020 року.



Педак С.В.

Педак В.Ф.