

Auditing firm  
"COWPERWOOD" Ltd  
15 A Gogolya str.  
Dnipro, 49044, UKRAINE  
tel. +38 (056) 370-19-76, +38 (0562) 47-16-36  
fax +38(056) 377-33-98  
<http://www.galasyuk.com>  
<http://www.cowperwood.dnpr.net>  
E-mail: [audit@cowperwood.dnpr.net](mailto:audit@cowperwood.dnpr.net)



Товариство з обмеженою відповідальністю  
аудиторська фірма "КАУПЕРВУД"  
Україна, 49044, м. Дніпро  
вул. Гоголя, 15 А  
тел. +38 (056) 370-19-76, +38 (0562) 47-16-36  
факс +38 (056) 377-33-98  
<http://www.galasyuk.com>  
<http://www.cowperwood.dnpr.net>  
E-mail: [audit@cowperwood.dnpr.net](mailto:audit@cowperwood.dnpr.net)

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Керівництву відповідальної особи Банківської групи -  
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «МОТОР-БАНК»,  
Національному банку України*

Ми провели аудит річної консолідованої звітності Банківської групи ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «МОТОР-БАНК» (далі – Банківська група) станом на кінець дня 31 грудня 2017 року, що складається з консолідованого звіту про фінансовий стан (консолідований Баланс) на 31 грудня 2017 року, консолідованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (консолідований звіт про фінансові результати) за 2017 рік, консолідованого звіту про зміни у власному капіталі (консолідований звіт про власний капітал) за 2017 рік, консолідованого звіту про рух грошових коштів за прямим методом за 2017 рік і приміток до консолідованої звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик та іншої пояснювальної інформації. Консолідована річна звітність Банківської групи була складена управлінським персоналом відповідальної особи Банківської групи - ПАТ «МОТОР-БАНК» відповідно до положень Постанови Національного банку України №254 від 20.06.2012 «Про затвердження Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп», на основі фінансової звітності учасників Банківської групи, складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

### **Відповідальність управлінського персоналу за консолідовану звітність**

Управлінський персонал відповідальної особи Банківської групи - ПАТ «МОТОР-БАНК» несе відповідальність за складання цієї консолідованої звітності відповідно до положень Постанови Національного банку України №254 від 20.06.2012 «Про затвердження Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп» та за систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал відповідальної особи Банківської групи - ПАТ «МОТОР-БАНК» визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання консолідованої звітності Банківської групи, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

### **Відповідальність аудитора**

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї консолідованої звітності Банківської групи на основі результатів нашого аудиту. Ми провели аудит відповідно до

Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання обґрунтованої впевненості, що консолідована звітність Банківської групи не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у консолідованій звітності Банківської групи. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінювання ризиків суттєвих викривлень консолідованої звітності Банківської групи внаслідок шахрайства або помилки. Під час оцінювання цих ризиків, аудитор розглядає систему внутрішнього контролю, що стосується складання консолідованої звітності, яка надає правдиву та неупереджену інформацію, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю. Аудит включає також оцінювання відповідності застосованих облікових політик, зроблених управлінським персоналом відповідальної особи Банківської групи - ПАТ «МОТОР-БАНК», та оцінку загального складання річної консолідованої звітності Банківської групи.

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

### Думка

На нашу думку, річна консолідована звітність Банківської групи ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «МОТОР-БАНК» станом на кінець дня 31 грудня 2017 року, що додається, була складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до положень Постанови Національного банку України №254 від 20.06.2012 «Про затвердження Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп» на основі фінансової звітності учасників Банківської групи, складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

### Пояснювальний параграф

Звертаємо увагу на Примітку 35 «Операції з пов'язаними сторонами Банківської групи» в якій зокрема зазначено: «Станом на звітну дату норматив максимального розміру кредитного ризику на одну пов'язану особу Н9(к) дорівнює 21%, при нормативному значенні не більше 5% від статутного капіталу Банківської групи». Ми не модифікували нашу думку з цього питання.

### Інші питання

Ми звертаємо увагу, що річна консолідована звітність Банківської групи була складена управлінським персоналом відповідальної особи Банківської групи - ПАТ «МОТОР-БАНК» відповідно до положень Постанови Національного банку України №254 від 20.06.2012 «Про затвердження Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп», на основі фінансової звітності учасників Банківської групи, складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. У зв'язку із вищевказаним, консолідована звітність Банківської групи не є фінансовою звітністю загального призначення. При використанні цієї річної консолідованої звітності Банківської групи слід враховувати її спеціальний характер та призначення, що підлягає в забезпеченні контролю за дотриманням



нормативів діяльності фінансових установ на груповій основі та задоволенням інформаційних потреб вузького кола визначених користувачів.

Генеральний директор

В.В. Галасюк

Аудитор

(Сертифікат аудитора банків №0208, виданий на підставі рішення Аудиторської палати України №352/2 від 31.11.2017, сертифікат чинний до 31.01.2023)

Н.В. Галасюк



### *Основні відомості про аудиторську фірму*

Повне найменування – Товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська фірма «КАУПЕРВУД». Ідентифікаційний код, зазначений в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців – 20219083.

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №0031, видане за рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001 №98, термін дії свідоцтва продовжено рішенням Аудиторської палати України від 30.07.2015 №313/3 до 30.07.2020.

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків (№0000014), видане на підставі рішення Комітету з питань аудиту банків Національного банку України від 07.09.2017 №20/299-ПК, термін дії свідоцтва до 07.09.2022.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів (серія П №000274), видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, термін дії свідоцтва до 30.07.2020.

Місцезнаходження та фактичне місце розташування – 49044, Україна, м. Дніпро, вул. Гоголя, 15 А.  
[http:// www.galasyuk.com](http://www.galasyuk.com)

E-mail: [audit@cowperwood.dnepr.net](mailto:audit@cowperwood.dnepr.net)

Тел.: +38(056)370-19-76, факс: +38(056)377-33-98.

21 травня 2018 року

місто Дніпро

