

Приватне підприємство "Аудиторська фірма "АМК-Сервіс", ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 24231715, м. Дніпро, вул. Грушевського, 9, к 3, зареєстроване 25.03.1996р. Виконавчим комітетом Дніпропетровської міської Ради; Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності - 1532, Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 0621, відповідно до рішення АПУ від 29.09.2016 р. № 330/4 чинне до 31.12.2021р., тел./факс (056) 785-95-13.

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ"
станом на 31 грудня 2018 року**

Акціонерам, керівництву
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ"
Національній комісії, що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Думка із застереженням

Ми, Приватне підприємство Аудиторська фірма "АМК-Сервіс", провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ", ідентифікаційний код 33946038, місцезнаходження: 65009, Одеська обл., місто Одеса, вулиця Фонтанська дорога, будинок 25 (далі – Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2018 р., звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик (далі – фінансова звітність).

На нашу думку, за винятком впливу питань, описаних в розділі "Основа для думки із застереженням" нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2018 р., його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

У складі довгострокових фінансових інвестицій Товариством відображено інвестиції в акції ВАТ "Ремточмеханизм", ідентифікаційний код 33051429, на загальну суму 2025 тис. грн., обіг яких заблоковано. Як зазначено у п. 3.6.5 та 4.3 приміток до фінансової звітності, Товариство оцінює фінансові інвестиції за справедливою вартістю. Товариство визнало знецінення довгострокових фінансових інвестицій в ці папери у розмірі 50% балансової вартості. За визначенням концептуальної основи фінансової звітності МСФЗ актив – це ресурс, контрольований суб'єктом господарювання в результаті минулих подій, від якого очікують надходження майбутніх економічних вигід до суб'єкта господарювання. На основі даних Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (<https://usr.minjust.gov.ua/ua/freesearch>), інформації щодо випусків цінних паперів, розміщеної на сайті Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (<https://www.nssmc.gov.ua/issues/>), інформації Державної фіскальної служби України (<http://sfs.gov.ua/>), Єдиного реєстру судових рішень (<http://www.reyestr.court.gov.ua/>) ми дійшли висновку що Товариство втратило контроль

над інвестиціями в цінні папери ВАТ "Ремточмеханизм", ідентифікаційний код 33051429, та не може очікувати на надходження майбутніх економічних вигід а ні у формі дивідендів, а ні у вигляді доходів від відчуження, тому вони не відповідають критеріям визнання активом в повному обсязі.

Також у складі довгострокових фінансових інвестицій Товариством обліковується частка участі в капіталі ТОВ "ІСТ ФАКТОР КАПІТАЛ", ідентифікаційний код 39150930. Частка Товариства у капіталі об'єкта інвестування складає 98,09%. Як зазначено у примітці 3.6.5 та 4.3 Товариство оцінює інвестиції в дочірні підприємства за собівартістю. Керівництво Товариства вважає, що балансова вартість цієї інвестиції несуттєво відрізняється від її справедливої вартості та не проводило переоцінку. За даними фінансової звітності ТОВ "ІСТ ФАКТОР КАПІТАЛ" за 2018 рік зазнало збитків на суму 12707 тис. грн., що призвело до відповідного зменшення чистих активів компанії. Отже на дату звітності чисті активи ТОВ "ІСТ ФАКТОР КАПІТАЛ" перевищують балансову вартість інвестиції в це підприємство Товариства, що є ознакою зменшення корисності активу та потребує створення резерву під знецінення на суму 12457 тис. грн. з урахуванням частки Товариства в капіталі дочірньої компанії.

Якби Товариство визнало знецінення довгострокових фінансових інвестицій, то їх балансову вартість потрібно було б зменшити на 14482 тис. грн., відповідно, інші витрати збільшилися б на 2205 тис. грн., а чистий прибуток за період зменшився б на 2205 тис. грн., інший сукупний дохід зменшився б на 12457 тис. грн., та власний капітал зменшився б на 14484 тис. грн.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). 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 етичними вимогами Кодексу етики професійних бухгалтерів, виданого Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог, визначені чинним законодавством України, зокрема, Законами "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність", "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", "Про акціонерні товариства".

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

Наш підхід до аудиту

Обсяг аудиту

Ми визначили обсяг нашого аудиту з урахуванням структури компанії, процесів бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, а також галузі, в якій вона здійснює діяльність. Ми спланували аудит, визначаючи суттєвість та оцінюючи ризики суттєвого викривлення у фінансовій звітності. Зокрема, ми розглянули ділянки, що потребують суб'єктивних суджень управлінського персоналу, наприклад, стосовно значних облікових оцінок, які передбачають формування припущень та розгляду майбутніх подій, які за своєю суттю є невизначеними. Ми також розглянули ризик подолання управлінським персоналом компанії системи внутрішнього контролю, включаючи, поміж іншого, питання щодо наявності ознак упередженості, яке створює ризик суттєвого викривлення внаслідок шахрайства.

Суттєвість

На обсяг нашого аудиту вплинуло застосування суттєвості. Метою нашої аудиторської думки є надання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства чи помилки. Викривлення вважаються суттєвими, якщо обґрунтовано очікується, що вони, окремо або в сукупності, можуть вплинути на

економічні рішення користувачів, які приймаються на основі фінансової звітності.

На основі нашого професійного судження ми визначили певні кількісні пороги суттєвості, включаючи загальну суттєвість на рівні фінансової звітності в цілому. Вони, разом з якісними міркуваннями, допомогли нам визначити обсяг нашого аудиту та характер, час та масштаб наших аудиторських процедур, а також оцінити вплив викривлень, окремо та у сукупності, на фінансову звітність в цілому.

Для мети аудиту суттєвість на рівні фінансової звітності складає 163 тис. грн. Ми визначили її на основі показника чисті зароблені страхові премії за період, тому що він є загально прийнятною основою порівняння та на наш погляд є найбільш адекватним за конкретних обставин. Ми обрали 2% від суми чистих зароблених страхових премій за рік через високий рівень власного капіталу та показники діяльності компанії у минулому.

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 розглядались 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.

В якості ключових питань аудиту були ідентифіковані наступні ділянки:

Ключове питання аудиту - Формування страхових резервів	Опис аудиторських процедур
<p>Товариство формує та веде облік таких обов'язкових страхових резервів: резерв незароблених премій; резерв заявлених, але не сплачених збитків; резерв збитків, які виникли але не заявлені.</p> <p>Станом на 31.12.2018 страхові резерви становлять майже 84% всіх зобов'язань Товариства.</p> <p>Методи розрахунку резерву незароблених премій здійснюють суттєвий вплив на суму чистих зароблених премій за період, а оцінка резервів збитків включає високий ступінь суб'єктивності та складності. Резерви для покриття витрат та оцінка збитків відображають оцінку майбутніх платежів заявлених та незаявлених вимог щодо компенсації збитків та пов'язаних витрат на певну дату.</p> <p>Інформацію щодо формування, сум та оцінки адекватності резервів розкрито у п. 3.7.4, 3.7.7 та 4.7 приміток до фінансової звітності.</p>	<p>Ми розглянули облікову політику щодо страхових резервів на відповідність МСФЗ; послідовність застосування методу розрахунку резерву незароблених премій з урахуванням регуляторних вимог щодо методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя та вибірково перевірили відповідність вхідних даних щодо параметрів договорів страхування, введених в систему обліку, за допомогою якої здійснюється автоматизований розрахунок резерву на певні дати та перевірили правильність отриманого результату.</p> <p>Ми перевірили документацію справ з врегулювання страхових випадків та порівняли затверджені до відшкодування суми з показниками, зареєстрованими в системі бухгалтерського обліку та сумою резерву заявлених, але не сплачених збитків на кінець періоду.</p> <p>Ми ознайомились з актуарними звітами та перевірили повноту та точність даних про загальні виплати, наданих управлінським персоналом, що використовуються актуаріями для оцінки резервів збитків; порівняли створені резерви збитків з актуарним звітом про оцінку адекватності страхових зобов'язань з метою визначення достатності сформованих страхових резервів.</p> <p>На основі виконаної роботи ми дійшли висновку, що використані методології та</p>

Ключове питання аудиту - Формування страхових резервів	Опис аудиторських процедур
	припущення є обґрунтованими та відповідають нормативним вимогам та загально прийнятій практиці формування резервів у страхуванні, а сформовані резерви збитків є достатніми та адекватними.

Інша інформація у річному звіті

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію у річному звіті. Інша інформація складається з всієї інформації, наведеної у Річній інформацій емітента цінних паперів (річному звіті) за 2018 рік, складеному згідно вимог Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок", що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку відповідно до "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів", затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 № 2826 зі змінами та доповненнями, а також інформації наведеної у Річній звітності страховика, що подається Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг відповідно до "Порядку складання звітних даних страховиків", затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 03.02.2004 №39 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04.09.2018 року № 1521), але не включає фінансову звітність та наш аудиторський звіт 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. Нашу думку щодо Звіту про корпоративне управління, який є складовою частиною Річного звіту емітента, викладено в розділі "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів".

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з вищезазначеною іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою 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 ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили фактів невідповідності та викривлень, які потрібно було б включити до нашого звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), 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 Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовне, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує

ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Компанії.

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 Міжнародних стандартів аудиту (МСА) завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки та 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 Товариства.
- 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 Товариства 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 товариство 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, разом з іншими питаннями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві

результати аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

1. Звіт щодо дотримання Товариством вимог законодавчих і нормативних актів до діяльності страхових компаній

Не включаючи до нашого висновку застережень, в наступних пояснювальних параграфах на виконання Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26.02.2019 №257 "Про затвердження Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг" ми звертаємо увагу на питання дотримання Товариством вимог законодавчих і нормативних актів до діяльності страхових компаній:

Дотримання обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами

Товариство протягом звітного періоду в цілому дотримувалося обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, які встановлені Положеннями Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №396 від 23.02.2016р. "Про затвердження Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика та визнання такими, що втратили чинність, деяких нормативно-правових актів Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України" та №850 від 07.06.2018р. "Про затвердження Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика".

Станом на кінець періоду Товариством не дотримано нормативу платоспроможності та достатності капіталу, але на дату нашого аудиторського звіту повністю Товариством дотримано норматив платоспроможності та достатності капіталу.

Відповідність політики перестраховування

Положення про перестраховування (нова редакція) затверджено головою правління Товариства 16.01.2017р. Протягом звітного періоду товариство уклало угоди перестраховування як щодо передачі так і щодо прийняття страхових ризиків у перестраховування.

Товариство у звітному періоді прийняло у перестраховування ризики лише з тих видів добровільного і обов'язкового страхування, на здійснення яких має ліцензію.

Товариство у звітному періоді не уклало договорів перестраховування із страховиками (перестраховиками) нерезидентами.

Товариство у звітному періоді передало у перестраховування ризики з таких видів добровільного і обов'язкового страхування: добровільне страхування наземного транспорту (крім залізничного); добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ; добровільне страхування майна; добровільне страхування відповідальності перед третіми особами; страхування фінансових ризиків; обов'язкове страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування.

Дотримання порядку здійснення обов'язкового страхування

Товариство має наступні ліцензії на здійснення страхової діяльності формі обов'язкового страхування, видані Національною комісією що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг:

- ліцензія АЕ №284273, видана 16.01.2014р., безстрокова, на здійснення страхової діяльності у формі обов'язкового страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування,
- ліцензія, видана розпорядженням №2910, 26.11.2015р., безстрокова, на здійснення страхової діяльності у формі обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса.

Під час аудиту ніщо не привернуло нашої уваги, що змусило б нас вважати, що здійснення Товариством цих видів страхування протягом звітного періоду проводилося з недотриманням умов, визначених Постановами Кабінету Міністрів від 06 квітня 2011 року №358 "Про затвердження Порядку і правил обов'язкового страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування" та від 19 серпня 2015 року №624 "Про затвердження Порядку і правил проведення обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса".

Формування та облік резерву заявлених, але не виплачених збитків

Сформовані резерви заявлених але не виплачених збитків на кінець звітного періоду за даними звіту про фінансовий стан складають 491 тис. грн. Ця сума відповідає сумі заявлених збитків та погоджених до виплати сум страхового відшкодування за результатами розгляду справ по врегулюванню страхових випадків.

2. Звіт щодо вимог Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" від 23.02.2006 №3480-IV

На виконання вимог частини третьої статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" ми розглянули інформацію, наведену Товариством у Звіті про корпоративне управління за 2018 рік.

Відповідальність за складання, зміст та подання річного звіту про корпоративне управління несе управлінський персонал Товариства. Ця відповідальність включає створення, впровадження та підтримування внутрішнього контролю, необхідного для того, щоб звіт про корпоративне управління не містив суттєвих викривлень внаслідок шахрайства чи помилок, а також за визначення, впровадження, адаптацію та підтримку систем управління, необхідних для підготовки річного звіту про корпоративне управління.

Товариство є фінансовою установою, тому звіт про корпоративне управління готується відповідно до вимог Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" та Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг".

Наша перевірка нефінансової інформації, що міститься у звіті про корпоративне управління, проведена з метою формування думки щодо інформації, зазначеної у пунктах 5-9 частини 3 статті 40¹, а також з метою перевірки інформації, зазначеної в пунктах 1-4 частини 3 статті 40¹ Закону № 3480-IV. Ми виконали цю перевірку згідно з Міжнародними стандартами завдань з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації. Перевірка обмежена виконанням процедур, які залежать від характеру цієї інформації, а саме:

- ознайомлення з інформацією, наведеною у звіті про корпоративне управління, з метою визначити, чи всю інформацію розкрито у цьому звіті згідно з вимогами статті 40¹ Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок", а також рішення НКЦПФР від 03.12.2013 №2826 "Про затвердження Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів";

- запити персоналу Товариства, відповідальному за підготовку звіту про корпоративне управління, з метою отримати розуміння процедур товариства по збору та підтвердженню даних та інформації, наведеної у звіті про корпоративне управління;
- огляд документації, що підтверджує інформацію, наведену у звіті про корпоративне управління (юридичних документів, протоколів загальних зборів акціонерів та засідань правління за 2018 рік, внутрішніх положень, звітів підрозділу внутрішнього контролю або внутрішнього аудиту тощо);
- виконання вибіркового оглядового тестів щодо розкриття кількісних показників у звіті про корпоративне управління та, за потреби, порівняння їх з показниками фінансової звітності;
- порівняння інформації з нашим знанням Товариства, отриманим під час виконання аудиту фінансової звітності;
- отримання письмових пояснень (запевнень) від осіб, відповідальних за складання та затвердження звіту про корпоративне управління.

Ми розглянули інформацію, що включається до складу Звіту про корпоративне управління Товариства за 2018 рік, підготовлену згідно вимог п.п.1-4 частини 3 статті 40¹ Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок", а саме:

- посилання на власний кодекс корпоративного управління, яким керується Товариство;
- інформацію про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на зборах рішень;
- персональний склад наглядової ради емітента, інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень.

Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності та викривлень цієї інформації, про які б необхідно було повідомити у нашому звіті.

Ми перевірили інформацію, що включається до складу Звіту про корпоративне управління Товариства за 2018 рік, підготовлену згідно вимог п.п.5-9 частини 3 статті 40¹ Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок", а саме:

- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента, наведений;
- 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 емітента.

На нашу думку, звіт про корпоративне управління Товариства за 2018 рік містить всю інформацію, передбачену у п.п.5-9 частини 3 статті 40¹ Закону "Про цінні папери та фондовий ринок".

3. Звіт щодо вимог пункту 4 статті 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21.12.2017 №2258-VIII

Призначення суб'єкта аудиторської діяльності та тривалість виконання завдання
 Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства рішенням Наглядової Ради ПРАТ СК "АРСЕНАЛ" (Протокол засідання Наглядової Ради

№2019/02-14/2 від 14.02.2019р). Загальна тривалість виконання нами завдань з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства з урахуванням повторених призначень становить два роки. Це завдання є першим завданням з обов'язкового аудиту Товариства після визнання його підприємством, що становить суспільний інтерес у відповідності до вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 року №996-XIV.

Аудиторські оцінки

Під час нашого аудиту нами не було виявлено інших питань стосовно аудиторських оцінок крім тих, що зазначено у розділі "Ключові питання аудиту" цього звіту, інформацію щодо яких ми вважаємо за доцільне розкрити у відповідності до вимог п.3 частини 4 статті 14 Закону №2258-VIII.

Ідентифікація та оцінка аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 "Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища", нами були виконані процедури необхідні для отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 "Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності".

Нами були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників Товариства, які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Нами виконані аналітичні процедури, в тому числі по суті з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Ми отримали розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

Ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Товариства містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

Інша інформація

Цей аудиторський звіт узгоджується з додатковим звітом для Наглядової ради Товариства, на яку покладено функції аудиторського комітету в Товаристві.

Ми не надавали Товариству послуг, заборонених законодавством України, протягом 2018 року та у період з 01 січня 2019 до дати підписання цього звіту незалежного аудитора. Ми підтверджуємо, що ключовий партнер з аудиту та ПП "АФ "АМК-Сервіс" є незалежними від Товариства при проведенні аудиту.

Ми не надавали Товариству або контролюваним ним суб'єктам господарювання інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту.

У розділі "Основа для думки із застереженням" та "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" цього звіту розкрито інформацію щодо обсягів аудиту та властивих для аудиту обмежень.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит

Найменування: Приватне підприємство "Аудиторська фірма "АМК-Сервіс", ідентифікаційний код 24231715, Місцезнаходження: м. Дніпро, вул. Грушевського, 9, к 3.

ПП "АФ "АМК-Сервіс" включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що оприлюднюється у мережі Інтернет на веб-сторінці Аудиторської палати України <https://www.apu.com.ua/>, за №1532 у наступні розділи: 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"

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є аудитор Шульман Маргаріта Кімівна.

ПП "Аудиторська фірма "АМК-Сервіс"

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності - 1532

Директор, аудитор

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності -101011

«29» березня 2019 року

м. Дніпро, вул. Грушевського, буд. 9, кв.3

М.К. Шульман

