

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)**

щодо фінансової звітності за 2018 рік

**ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНСЬКА
СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПАНАЦЕЯ-1997»**

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо фінансової звітності за 2018 рік
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНСЬКА
СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПАНАЦЕЯ-1997»**

Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПАНАЦЕЯ-1997» (далі – Звіт) адресовано:

- Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі – Нацкомфінпослуг);
- правлінню, наглядовій раді та акціонерам ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПАНАЦЕЯ-1997» (далі – ПРАТ «УКРАЇНСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПАНАЦЕЯ-1997» або Компанія);
- іншим користувачам фінансової звітності.

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПРАТ «УКРАЇНСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПАНАЦЕЯ-1997», що складається з:

- Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2018;
- Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2018 рік;
- Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2018 рік;
- Звіту про власний капітал за 2018 рік;
- Приміток до фінансової звітності.

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 ПРАТ «УКРАЇНСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПАНАЦЕЯ-1997» станом на 31.12.2018, її фінансові результати і рух грошових коштів за рік, який закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) 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

1) Ми не вважаємо достатньо обґрунтованим та розкритим підхід ПРАТ «УКРАЇНСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПАНАЦЕЯ-1997» до знецінення фінансових активів, наведений у примітці 3.8. «Знецінення активів».

За оцінками аудитора, підхід не враховує індивідуальних особливостей та обставин існування деяких фінансових активів та їх груп, що можуть потребувати знецінення на суму, відмінну від тої, яка визначена ПРАТ «УКРАЇНСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПАНАЦЕЯ-1997». Це може призвести до завищення суми активів станом на 31.12.2018, заниження суми збитків звітного періоду та суми непокритого збитку на 31.12.2018.

2) У примітках до фінансової звітності не розкрито інформацію про суттєві операції, які відбулися протягом звітного періоду:

- придбання цінних паперів на суму 43 335,5 тис. грн;
- продаж цінних паперів на суму 40 239,7 тис. грн.

3) У складі довгострокової дебіторської заборгованості звіту про фінансовий стан (рядок 1040) відображено заборгованість банків, які ліквідовані або знаходяться в стані ліквідації на загальну суму 1 096 тис. грн. За оцінками аудитора, вони підлягають знеціненню на суму, яка дорівнює їх балансовій вартості, що впливатиме на зменшення довгострокової дебіторської заборгованості та збільшення суми нерозподіленого збитку.

4) При тестуванні на знецінення активів управлінським персоналом не було охоплено дебіторську заборгованість, яка відображена у складі іншої поточної дебіторської заборгованості звіту про фінансовий стан (рядок 1155), загальною сумою 3 227,0 тис. грн. Це призвело до завищення вартості поточних активів та фінансового результату ПРАТ «УКРАЇНСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПАНАЦЕЯ-1997». Фінансовий вплив цього питання не визначений.

5) У складі грошових коштів звіту про фінансовий стан (рядок 1165) відображені кошти на суму 40 тис. грн, які через неплатоспроможність банків підлягають перекласифікації у дебіторську заборгованість та створенню відповідного резерву під знецінення.

6) У примітках до фінансової звітності не надано розкриття інформації про операції із пов'язаними сторонами на суму 502,7 тис. грн. Зазначений факт не вплинув на жодні з показників фінансової звітності.

7) Станом на 31.12.2018 Компанією не дотримано нормативу платоспроможності та достатності капіталу: сума прийнятних активів, є меншою за нормативний обсяг активів, який визначається з метою дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу на 8 931,0 тис. грн. Цей факт не впливає на показники фінансової звітності.

8) ПРАТ «УКРАЇНСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПАНАЦЕЯ-1997» не розкрило інформацію щодо його фактичної контролюючої сторони або фактичного кінцевого материнського підприємства станом на 31.12.2018, як цього вимагають Міжнародний стандарт фінансової звітності МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» та Міжнародний стандарт фінансової звітності МСБО 1 «Подання фінансових звітів», відповідно. Управлінський персонал ПРАТ «УКРАЇНСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПАНАЦЕЯ-1997» не має вичерпної інформації ні щодо фактичної контролюючої сторони ПРАТ «УКРАЇНСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПАНАЦЕЯ-1997», ні щодо переліку підприємств, підконтрольних фактичній контролюючій стороні ПРАТ «УКРАЇНСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПАНАЦЕЯ-1997», ми не змогли отримати достатні та прийнятні аудиторські докази з цього питання. Ми не маємо змоги надати цю інформацію. Відповідно, нашу думку було модифіковано.

9) Компанія не розкрила інформацію щодо нових та переглянутих стандартів та інтерпретацій, які вступають в силу з річних періодів, що починаються з 1 січня 2018 р. чи після цієї дати, а також оцінок їхнього впливу чи очікуваного впливу на показники фінансової звітності. Вплив цього відхилення від МСФЗ на фінансову звітність Компанії поточного року не був визначений.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (далі – МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до компанії згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів, виданий Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Пояснювальний параграф

Не змінюючи нашої думки, звертаємо увагу на питання, які були розкриті ПРАТ «УКРАЇНСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПАНАЦЕЯ-1997» у примітках до фінансової звітності, а саме на:

- примітку «Припущення щодо функціонування Товариства у найближчому майбутньому» в частині опису ризиків середовища, у якому ПРАТ «УКРАЇНСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПАНАЦЕЯ-1997» здійснює свою діяльність;
- примітку «3.8. Знецінення активів», в частині опису підходу до знецінення активів.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Дотримання обов'язкових критеріїв ліквідності, прибутковості та якості активів страховика, нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів

Обов'язкові критерії ліквідності, прибутковості та якості активів страховика, нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів страховика встановлені Положенням про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, затвердженим Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 07.06.2018 № 850. Інформація про дотримання цих критеріїв та нормативів наведена у примітці 3.2. Ми визначили це питання як ключове з огляду на те, що дотримання обов'язкових критеріїв та нормативів достатності, диверсифікованості та якості активів страховика є обов'язковим для усіх страховиків незалежно від обсягів та характеру страхової діяльності, і це питання визначене як значне від час аудиту.

Окрім іншого, наші процедури включали наступне:

- перевірку переліку активів, які були включені страховиком до суми прийнятних активів на дату фінансової звітності;
- перерахунок нормативу платоспроможності та достатності капіталу на дату фінансової звітності;

- перевірка відповідності критеріям та вимогам до диверсифікованості активів прийнятних активів, які включені страховиком до нормативу ризиковості операцій на дату фінансової звітності.

Формування, ведення обліку, достатності та адекватності страхових резервів

Формування, ведення обліку, достатності та адекватності страхових резервів здійснюється відповідно до Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженою розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 № 3104, а також до МСФЗ. Інформація про страхові резерви наведена у примітці 3.6. Ми визначили це питання як ключове з огляду на те, що це питання визначене як значне під час аудиту.

Окрім іншого, наші процедури включали наступне:

- перевірку наявності обліку страхових резервів відповідно до вимог чинного законодавства;
- перерахунок сформованих страхових резервів на дату фінансової звітності;
- перевірка наявності документів, що підтверджують проведення стрес-тестування на достатність та адекватність страхових резервів відповідно до МСФЗ.

Структура інвестиційного портфелю

У структурі інвестиційного портфелю значну частину займають інвестиції в цінні папери декількох емітентів. Ми визначили це питання як ключове через значний вплив оцінки цих фінансових активів на звітність страховика в цілому, у тому числі на дотримання принципу безперервності.

Окрім іншого, наші процедури включали наступне:

- перевірку наявності фінансово активу відповідно до виписок депозитарних установ;
- перевірку наявності об'єктивних свідчень про зменшення корисності, які вплинули на оцінку залишків фінансового активу на дату фінансової звітності та були розкриті у примітках;
- розгляд наявності подальших подій після дати фінансової звітності, які потребували б додаткових розкриттів.

Інша інформація

Правління несе відповідальність за іншу інформацію, яка не є фінансовою звітністю та нашим звітом щодо неї. Інша інформація складається з річних звітних даних страховика, звіту про корпоративне управління, які ми отримали до дати цього звіту аудитора та річної інформації емітента цінних паперів, яку ми очікуємо отримати після цієї дати.

Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних страховика

Річні звітні дані страховика складаються з:

- 1) загальних відомостей про страховика (додаток 1);
- 2) звіту про доходи та витрати страховика (додаток 2);
- 3) звіту про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика (додаток 3);
- 4) пояснювальної записки до звітних даних страховика (додаток 4);
- 5) річної фінансової звітності.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані страховика та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з річними звітними даними страховика та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між річними звітними даними страховика і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи річними звітними даними страховика виглядають такими, що містять суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно річних звітних даних страховика, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення річних звітних даних страховика, ми зобов'язані повідомити про цей факт. За винятком впливу та можливого впливу питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням», ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до цього звіту.

Інша інформація окрім річних звітних даних страховика

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з 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 стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту 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 цього звіту.

Коли ми ознайомимось із річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити про це питання Наглядовій раді.

Відповідальність правління та наглядової ради за фінансову звітність

Правління несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку правління визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні фінансової звітності правління несе відповідальність за оцінку здатності компанії 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 правління або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Наглядова рада ПРАТ «УКРАЇНСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПАНАЦЕЯ-1997» є органом, що здійснює захист прав акціонерів Компанії, і в межах компетенції, визначеної Статутом та чинним законодавством України, контролює та регулює діяльність 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 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 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;

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 компанії 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 компанію 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, 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 наглядовій раді, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності 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 край в 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

Окрім звіту щодо фінансової звітності, окремо надаємо інформацію про питання, щодо дотримання вимог деяких законодавчих та нормативних актів, які було розглянуто аудитором.

1. Вимоги ст. 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017

Окремі питання, на які аудитор вважає за доцільне звернути увагу, але які не вплинули на висловлену думку аудитора

Окремі питання, на які аудитор вважає за доцільне звернути увагу, але які не вплинули на висловлену думку аудитора, наведені у підрозділі «Ключові питання аудиту» розділу «Звіт щодо аудиту фінансової звітності» цього звіту.

Узгодженість звіту про управління із фінансовою звітністю

Відповідно до норм чинного законодавства, Компанія звільнена від складання та не складала звіт про управління за 2018 рік, отже ми не включаємо підрозділ «Інша інформація» до розділу «Звіт щодо аудиту фінансової звітності» нашого звіту та не наводимо інформації щодо узгодженості звіту про управління з фінансовою звітністю за звітний період.

Призначення і тривалість аудиторського завдання

Нас було призначено аудиторами Компанії згідно рішення Наглядової ради від 11.01.2019. Загальна тривалість виконання аудиторського завдання підприємству без перерв з 2010 року, та другий рік з дати набуття Компанією статусу підприємства, що становить суспільний інтерес.

Інформація щодо аудиторських оцінок

Інформацію щодо аудиторських оцінок наведено у розділі «Звіт щодо аудиту фінансової звітності» цього звіту.

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

В процесі аудиту ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки в результаті виконання аудиторських процедур оцінки

ризиків, такі як запити до управлінського персоналу, аналітичних процедур, спостереження та перевірки;

- 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.

За результатами аудиту ми розкриваємо інформацію про всі відомі факти та обставини, які б свідчили про наявність порушень, які призвели до суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства відповідно до МСА.

Узгодженість з додатковим звітом для аудиторського комітету

Ми підтверджуємо, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету, функції якого покладено на голову правління Компанії.

Надання неаудиторських послуг та незалежність

Ми підтверджуємо, що не надавали Компанії послуг, заборонених законодавством України. Ми підтверджуємо, що ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма є незалежними від Компанії при проведенні аудиту.

Ми не надавали Компанії або контролюваним нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Ми виконували аудит в обсязі, передбаченому вимогами МСА, Законом України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017 р., інших законодавчих та нормативних актів.

Ми не наводимо повторно інформацію щодо обсягу аудиту, оскільки вона наведена у інших підрозділах цього звіту.

За винятком можливого впливу питань, про які йдеться у параграфі "Основа для думки із застереженням", ми отримали обґрунтовану впевненість у тому, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Проте обґрунтована впевненість не є абсолютним рівнем впевненості, оскільки існують властиві обмеження аудиту, які призводять до того, що більшість аудиторських доказів, на основі яких аудитор формує висновки та на яких ґрунтується аудиторська думка, є швидше переконливими, ніж остаточними. Невід'ємні обмеження аудиту є наслідком: характеру фінансової звітності; характеру аудиторських процедур; потреби, щоб аудит проводився у межах розумного періоду часу та обґрунтованої вартості.

2. Звіт щодо звіту про корпоративне управління відповідно до вимог статті 40¹ Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок»

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку звіту про корпоративне управління.

На основі результатів проведеного аудиту, в усіх суттєвих аспектах:

- інформація, яка міститься у звіті про корпоративне управління, наданому нам до дати цього звіту, підготовлена відповідно до Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та інших застосованих законодавчих і нормативних актів, діючих на дату цього звіту;
- на нашу думку, звіт про корпоративне управління містить всю інформацію, зазначену у пунктах 5-9 частини третьої статті 40¹ Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок».

3. Вимоги Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 26.02.2019 №257

- статутний капітал Компанії сформовано відповідно до вимог чинного законодавства;
- станом на 31.12.2018 Компанією не дотримано нормативу платоспроможності та достатності капіталу: сума прийнятних активів є меншою за нормативний обсяг активів, який визначається з метою дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу на 8 931,0 тис. грн. Інших випадків недотримання Компанією показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами не встановлено;
- не виявлено інформації про недотримання вимог до формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів;
- не виявлено інформації про входження Компанії до фінансових груп;
- структура інвестиційного портфелю Компанії представлена у примітках до фінансової звітності;
- Компанія не здійснює залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення;
- не виявлено інформації про недотримання обмежень до видів діяльності, які провадить Компанія;
- фінансові послуги надаються Компанією на підставі договору та внутрішніх правил надання фінансових послуг;
- інформація, яка підлягає розміщенню на власному веб-сайті, розміщена, актуальність та доступність на дату цього звіту забезпечена;
- інформації про конфлікт інтересів не виявлено;
- не виявлено інформації про невідповідність приміщень Компанії для виконання вимог щодо доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення;
- інформація про відокремлені підрозділи не виявлена;
- Компанія підтримує належний внутрішній контроль та має посаду внутрішнього аудитора;
- не виявлено інформації про недотримання вимог щодо наявності облікової та реєструючої системи, які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг;
- не виявлено інформації про недотримання вимог законодавства щодо готівкових розрахунків Компанії;
- не виявлено інформації про недотримання вимог законодавства щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки;

- статутний капітал Компанії сформовано за рахунок джерел засновника;
- капітал у дооцінках та внески до додаткового капіталу протягом звітного періоду не здійснювалися;
- методи оцінки справедливої вартості активів розкриті у примітках до фінансової звітності відповідно до МСФЗ.
- не виявлено інформації про невідповідність політики перестраховування Компанії вимогам Порядку та вимог щодо здійснення перестраховування у страховика (перестраховика) нерезидента, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 04.02.2004 № 124;
- не виявлено інформації про недотримання визначених законодавством порядків і правил проведення обов'язкового страхування;
- не виявлено інформації про неналежне та неповне формування та облік резерву заявлених, але не виплачених збитків.

Інформація у розділі «Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів» наведена за винятком впливу та можливого впливу питань, описаних в підрозділі «Основа для думки із застереженням» розділу «Звіт щодо фінансової звітності» цього звіту.

Підпис аудитора

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Черв'як Сергій Вікторович

Ключовий партнер з аудиту

Черв'як Сергій Вікторович

Номер реєстрації у розділі Аудитори Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101285

Генеральний директор
ТОВ «АФ «Гравіс»

Черв'як Сергій Вікторович

Дата аудиторського звіту

08 квітня 2019 року

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Гравіс»

Місцезнаходження: Україна, 61072, м. Харків, пр. Леніна, 56

Номер реєстрації у розділі Суб'єкти аудиторської діяльності Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 1022