**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

**ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ГРАНДВІС»,**

**станом на 31 грудня 2018 року**

Звіт незалежного аудитора (далі – Звіт) адресується Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Засновникам (учасникам) ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГРАНДВІС» (далі – Товариство).

**ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

***Думка***

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГРАНДВІС» (код за ЄДРПОУ: 22821660, місцезнаходження: 14013, м. Чернігів, Проспект Перемоги, 127), що складається з балансу (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2018 року, звіту про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), звіту про власний капітал та звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до річної фінансової звітності.

***На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГРАНДВІС» на 31 грудня 2018 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (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***

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 *Кодексом етики професійних бухгалтерів* Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (*Кодекс РМСЕБ*) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов’язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

***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. Нами не виявлено суттєвих ключових питань аудиту фінансової звітності Товариства, інформацію щодо яких необхідно надати.

***Пояснювальний розділ***

Ми звертаємо Вашу увагу на те, що Товариство схильне до ринкового ризику, кредитного ризику та ризику ліквідності. Ризик є невід'ємною частиною економічної діяльності Товариства. Товариство прагне до визначення, оцінки, моніторингу та управління кожним видом ризиків у своїй діяльності відповідно до визначеної політикою і процедурами. Вплив економічної кризи та політичної нестабільності, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю, і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Товариства.

Наша думка не містить жодних застережень щодо цього питання.

***Інша інформація: інформація щодо річних звітних даних***

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію, а саме: інформацію щодо річних звітних даних, що подаються страховими компаніями до Нацкомфінпослуг відповідно до «Порядку складання звітних даних страховика», затвердженого Розпорядженням від 03.02.2004 року № 39, зі змінами та доповненнями (далі – Порядок № 39).

Інша інформація складається зі звітних даних страховика за 2018 рік, визначених Порядком № 39, а саме:

* Загальні відомості про страховика;
* Звіт про доходи та витрати страховика;
* Звіт про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика;
* Пояснювальна записка до звітних даних страховика;
* Річна фінансова звітність;
* Інформація щодо ключових ризиків та результатів проведеного стрес-тестування за формою, встановленою [Вимогами щодо регулярного проведення стрес-тестування страховиками та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0352-14#n17), затвердженими розпорядженням Нацкомфінпослуг від 13 лютого 2014 року № 484;
* Звіт про корпоративне управління з урахуванням вимог [статей 12](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2664-14#n226)¹, [12](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2664-14#n237)² Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
* Актуарний звіт.

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

У зв’язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, коли вона буде нам надана, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, 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 таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до 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 застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

***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 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, 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 тим, кого наділено найвищими повноваженнями, 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 вкрай 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 ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ**

Відповідно до *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 року № 257,* розкриваємо наступну інформацію:

***Інформація щодо дотримання вимог законодавства:***

*Відносини, що виникають між учасниками ринків фінансових послуг під час здійснення операцій з надання фінансових послуг регулює Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 року № 2664-ІІІ (далі- Закон про фінансові послуги), зі змінами та доповненнями. Товариство у своїй діяльності дотримується вимог законодавства у сфері фінансових послуг.*

Нами розглянуто та сформовано професійне судження щодо дотримання Товариством положень законодавчих та нормативних актів, зокрема:

* *щодо формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу*

Станом на 31.12.2018 року розмір статутного капіталу Товариства становить 14 278 363 (чотирнадцять мільйонів двісті сімдесят вісім тисяч триста шістдесят три) гривень 00 копійок, що відповідає Статуту Товариства, зареєстрованому 21.04.2011 року, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань 10641070021000386.

Станом на 31.12.2018 року статутний капітал Товариства сплачений в повному обсязі грошовими коштами. Статутний капітал Товариства поділений на 118 003 штук акцій, номінальною вартістю 121 (сто двадцять одна) гривня 00 копійок кожна.

Акціонерами Товариства станом на 31.12.2018 року були:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Акціонери (фізичні особи – прізвище, ім’я та по батькові, юридичні особи – найменування, організаційно-правова форма)** | **Фактична кількість акцій, що належить кожному акціонеру,**  **штук** | **Фактична кількість акцій, що належить кожному акціонеру, %** |
| **1** | **Товариство з обмеженою відповідальністю «Виробничо - комерційне підприємство «Фрісп»,**  Ідентифікаційний код юридичної особи: 14234769 | 2 360 | 1,999949 |
| **2** | **Товариство з обмеженою відповідальністю «НТ - Грандвіс»,** Ідентифікаційний код юридичної особи: 30148939 | 80 635 | 68,333008 |
| **3** | Бичков Тимофій Тимофійович | 28 700 | 24,321415 |
| **4** | Федоров Дмитро Владиславович | 6308 | 5,345626 |
| **Всього** | | **118 003** | **100,00** |

* *щодо обов’язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики*

Розрахунок нормативів проводиться Товариством у відповідності з вимогами Положення «Про обов’язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризнковості операцій страховика», затвердженого Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 07 червня 2018 року № 850. Норматив платоспроможності та достатності капіталу Товариством дотримується.

Станом на 31.12.2018 року нормативний запас платоспроможності Товариства складає 734.8 тис. грн., фактичний – 41 818 тис. грн. Перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним становить 41 083.2 тис. грн.

Розмір забезпечень в частині розміру резервів, сформованих Товариством станом на 31.12.2018 року та відображених в річних звітних даних, підтверджується розрахунком, який завірений сертифікованим актуарієм та є достатнім для покриття майбутніх страхових зобов’язань за діючим на звітну дату портфелем договорів страхування.

* *щодо формування, ведення обліку достатності та адекватності сформованих резервів*

Відповідно до ст. 31 Закону України «Про страхування» та «Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя" затвердженої розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 р. № 3104 (із змінами та доповненнями) Товариство для забезпечення страхових зобов’язань формує і веде облік технічних резервів за договорами страхування та перестрахування з видів страхування, інших, ніж страхування життя :

* резерву незароблених премій;
* резерву заявлених, але не виплачених збитків;
* резерву збитків, які виникли, але не заявлені.

Страховик на кожну дату, на яку складається звітність, проводить перевірку адекватності страхових зобов'язань (liability adequacy test - LAT). До оцінки адекватності страхових зобов'язань залучався фахівець з ТОВ “Інститута аналізу ризиків”

За результатами проведеної перевірки адекватності страхових зобов’язань, резерви Товариства станом на 31.12.2018 року сформовані згідно методів, визначених законодавством, перевищують відповідні резерви, розраховані під час проведення перевірки, та є достатніми для виконання Товариством майбутніх зобов’язань за своїми страховими контрактами.

* *щодо структури інвестиційного портфелю станом на 31.12.2018 р. :*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Вид інвестицій** | **Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ** | **Сума тис. грн** |
| Довгострокові фінансові інвестиції та поточні фінансові інвестиції, зокрема | Х | **26272** |
| акції : у точу числі ПрАТ ( назва емітента) : ПрАТ «Ринковий комплекс Нива» | 32728799 | 1095 |
| частки в статутному капіталі : у точу числі ( назва емітента): ТОВ "НТ - Грандвіс" | 30148939 | 23196 |
| Облігації, у тому числі ( назва емітента): Міністерство фінансів України | 00013480 | **1981** |
| Вклади в банках (депозити), у тому числі (назви банківських установ) : | Х | **14174** |
| ПАТ "ПУМБ" | 14282829 | 1000 |
| ПАТ "ПОЛІКОМБАНК" | 19356610 | 1000 |
| ПАТ "Державний ощадний банк України" | 09353504 | 180 |
| ПАТ "УКРЕКСІМБАНК" | 00032112 | 1292 |
| ПАТ "УКРГАЗБАНК" | 23697280 | 5500 |
| ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" | 21133352 | 1901 |
| АТ "МЕГАБАНК" | 09804119 | 3301 |

* *щодо суміщення господарських операцій*

Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 року № 913, розділом 2 Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг № 1515.

* *щодо розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності*

Товариство надає інформацію клієнту (споживачу) відповідно до статті 12 Закону про фінансові послуги, а також розміщує інформацію відповідно до частини першої статті 12 Закону про фінансові послуги на власному веб-сайті та забезпечує її актуальність.

Товариство розкриває інформацію відповідно до частин четвертої та п’ятої статті 121Закону про фінансові послуги, зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті.

На власному веб-сайті Товариства, своєчасно розміщені внутрішні правила надання фінансових послуг, із зазначенням дати їх розміщення.

* *щодо конфлікту інтересів*

Товариство дотримується статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

* *щодо відповідності приміщень*

Аудитору надані експертні оцінки щодо проектної документації в частині експлуатаційної безпеки та інженерного забезпечення.

Інформація про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення розташована у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).

* *щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту*

Відповідно до вимог законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Товариством створено Службу внутрішнього аудиту (контролю).

Служба внутрішнього аудиту (контролю) Товариства організаційно не залежить від інших підрозділів та представлена окремою посадовою особою – внутрішній аудитор (контролер).

* *щодо готівкових розрахунків та зберігання грошових коштів*

Товариство забезпечує зберігання грошових коштів і документів необхідними засобами безпеки. У своїй діяльності Товариство дотримується законодавства щодо готівкових розрахунків згідно діючого законодавства.

* *щодо розкриття джерел походження складових частин власного капіталу*

За даними балансу власний капітал Товариства станом на 31.12.2018 року складає 41 818 тис. грн. Він складається із:

* зареєстрованого (пайового) капіталу в розмірі 14 278 тис. грн.;
* капітал у дооцінках (резерв переоцінки) 17143 тис. грн.
* резервного капіталу в розмірі 6 790 тис. грн.;
* нерозподіленого прибутку в розмірі 3 607 тис. грн.

Статутний капітал включає внески акціонерів.

Додатковий вкладений капітал відсутній.

Капітал у дооцінка (резерв переоцінки), відображено коригування збереження капіталу (суми дооцінок)

Формування складових частин власного капіталу відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності.

* *Внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством*

Дані про відокремлені підрозділи юридичної особи внесені Товариством до Єдиного державного реєстру юридичних осіб , фізичних осіб-підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ, відповідно до вимог, установлених розділом ХVII Положення про Державний реєстр фінансових установ , Затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.08.2003  № 41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг [28.11.2013 № 4368](http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/z2161-13/paran6#n6) ).

* *щодо розкриття інформації з урахуванням вимоги МСФЗ відносно методів оцінки справедливої вартості активів*

Товариством розкрита інформація щодо методів оцінки справедливої вартості відповідно до вимог МСФЗ 9 Фінансові інструменти в розділі Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю Приміток до фінансової звітності.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів: фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку; фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

*Відносини, що виникають у сфері страхування регулює Закон України «Про страхування» від 07.03.1996 року № 85/96-ВР (далі - Закон про страхування), зі змінами та доповненнями, що спрямований на створення ринку страхових послуг, посилення страхового захисту майнових інтересів підприємств, установ, організацій та фізичних осіб. Товариство у своїй діяльності дотримується вимог законодавства у сфері страхування.*

***Нами розглянуто та сформовано професійне судження щодо дотримання Товариством положень законодавчих та нормативних актів на ринку страхових послуг, зокрема:***

* У відповідності до Статуту та отриманих ліцензій, предметом діяльності Товариства є страхування, перестрахування, співстрахування та фінансова діяльність, пов’язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та управління ними, а також виконання зазначених видів діяльності у вигляді надання послуг для інших страховиків на підставі укладених угод, надання послуг (виконання робіт), якщо це безпосередньо пов’язано із зазначеними видами діяльності, а також будь-які операції для забезпечення власних господарських потреб Товариства. *Пріоритетними видами страхування протягом 2018 року було страхування наземного транспорту (крім залізничного).* В продуктовому портфелі є види страхування, які передбачено наступними ліцензіями:

- Серія АВ № 584258 Страхування (у формі добровільного) вантажів та багажу (вантажобагажу). Строк дії ліцензії з 05.04.2007 р. безстроковий;

- Серія АВ № 584259 Страхування (у формі обов’язкового) страхування відповідальності суб’єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів. Строк дії ліцензії з 13.09.2005 р. безстроковий;

- Серія АВ № 584260 Страхування (у формі добровільного) цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізників). Строк дії ліцензії з 26.03.2010 р. безстроковий;

- Серія АВ № 584261 Страхування (у формі добровільного) від вогневих ризиків стихійних явищ. Строк дії ліцензії з 05.04.2007 р. безстроковий;

- Серія АВ № 584262 Страхування (у формі обов’язкового) страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї. Строк дії ліцензії з від 26.03.2010 р. безстроковий;

- Серія АВ № 584263 Страхування (у формі добровільного) майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу). Строк дії ліцензії з 05.04.2007 р. безстроковий;

- Серія АВ № 584264 Страхування (у формі добровільного) медичне страхування (безперервне страхування здоров’я). Строк дії ліцензії з 26.03.2010 р. безстроковий;

- Серія АВ № 584265 Страхування (у формі добровільного) наземного транспорту (крім залізничного). Строк дії ліцензії з 05.04.2007 р. безстроковий;

- Серія АВ № 584266 Страхування (у формі добровільного) від нещасних випадків. Строк дії ліцензії з 26.03.2010р. безстроковий;

- Серія АВ № 584267 Страхування (у формі добровільного) від нещасних випадків на транспорті. Строк дії ліцензії з 26.03.2010 р. безстроковий;

- Серія АВ № 584268 Страхування (у формі добровільного) відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника). Строк дії ліцензії з 28.04.2007 р. безстроковий;

- Серія АВ № 584269 Страхування (у формі добровільного) фінансових ризиків. Строк дії ліцензії з 05.04.2007 р. безстроковий;

- Серія АВ № 594092 Страхування (у формі обов’язкового) страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування. Строк дії ліцензії: з 13.10.2011 р. безстроковий;

* У відповідності до Положення про порядок та умови ведення страховиками персоніфікованого (індивідуального) обліку договорів страхування життя, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг № 3197 від 28.12.2004 року зі змінами та доповненнями, облік договорів страхування і вимог (заяв) страхувальників щодо страхової виплати Товариство веде в автоматизованому режимі за допомогою спеціалізованих комп’ютерних програм. Ведення обліку забезпечує регулярний збір і належну обробку інформації, необхідної для дотримання вимог до достатності формування резервів збитків.
* Протягом року страхові резерви (технічні) Товариства формувались, згідно статті 31 Закону про страхування, а саме:
* величина резерву незароблених премій розраховується на підставі підпункту 3.4.1 пункту 3.4 розділу 3 Розпорядження Держфінпослуг від 17.12.2004 № 3104 зі змінами та доповненнями (далі – Розпорядження № 3104);
* величина резерву заявлених, але не виплачених збитків формується на підставі розділу 4 Розпорядження № 3104;
* величина резерву збитків, які виникли, але не заявлені, формується на підставі підпункту 5.4 розділу 5 Розпорядження № 3104.

Резерви (технічні) Товариства представлені наступним чином:

* резерви незароблених премій складають 2 250,6 тис. грн., частка перестраховиків у резервах незароблених премій – 389,5 тис. грн.;
* резерв заявлених, але виплачених збитків на звітну дату складає 127 тис. грн.
* резерв збитків, які виникли, але не заявлені на звітну дату сформований у сумі 326,9 тис. грн.

**Інші питання**

Найменування органу, який призначив суб’єкта аудиторської діяльності на проведення обов’язкового аудиту : Аудиторський комітет Товариства.

Дата призначення суб’єкта аудиторської діяльності : 21.01.2019 р.

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень : перше призначення

Ключовий партнер з аудиту та суб’єкт аудиторської діяльності не надавали безпосередньо або опосередковано Товариству, послуги, зазначені у частині четвертій статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017р.

Ключовий партнер з аудиту та суб'єкт аудиторської діяльності незалежні від Товариства при проведені аудиту.

Ключовий партнер з аудиту та суб'єкт аудиторської діяльності не надавали Товариству або контрольованим нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкрита у звіті про управління або у фінансовій звітності

# *Основні відомості про аудиторську фірму*

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКИЙ ЦЕНТР «ІНФОРМ-ПЛЮС»

Ідентифікаційний код юридичної особи: 31984899.

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 2936 видано згідно з рішенням Аудиторської палати України від 30.05.2002 року № 110, термін дії: з 30.05.2002 року до 31.03.2022 року.

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 2412, видане за рішенням АПУ № 365/5 від 20.09.2018 року, чинне до 31.12.2023 року.

Місцезнаходження: 04053, м. Київ, вул. Артема, б. 37-41, 3-й поверх.

Фактичне місце розташування: 01024 ,м. Київ, вул. Пушкінська 21Б оф.2.

Телефон/факс: +38 537-63-31.

Аудитори, що брали участь в аудиторській перевірці:

Бут В’ячеслав Васильович - сертифікат аудитора № 000608 від 25.01.1996 року, дійсний до 25.01.2020 року.

|  |  |
| --- | --- |
| **Ключовий партнер з аудиту,**  **Директор департаменту з контролю якості ТОВ «АУДИТОРСЬКИЙ ЦЕНТР «ІНФОРМ-ПЛЮС» (сертифікат аудитора № 000608)** | **Бут В.В.** |

Дата складання Звіту незалежного аудитора:

15.04.2019 року

м. Київ