

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**Щодо аудиту річної фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Грандвіс»**

Національному банку України

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Акціонерам Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Грандвіс»

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**Думка**

Ми провели аудит фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Грандвіс» (далі – «Товариство»), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2020 р., Звіту про фінансові результати (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.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2020 р., 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» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» і 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 розглядалися 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.

Ключові питання аудиту**Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту*****Оцінка резерву незароблених премій***

Ми визначили питання формування резерву незароблених премій, оскільки їх частка у

- Ми проаналізували системи і засоби внутрішнього контролю, процеси та процедури, які застосовує Товариство для врахування чинних на звітну дату

зобов'язання Товариства становить 63 %. Тому оцінка резерву незароблених премій потребує застосування суттєвого судження, враховуючи невизначеність щодо розміру майбутніх страхових виплат. Питання правильності формування резерву незароблених премій є ключовим, адже може мати всеохоплюючий вплив на фінансовий стан Товариства.

Інформація про страхові резерви наведена у Примітці 5.9 «Страхові резерви» до фінансової звітності, а облікову політику та пояснення щодо використання оцінок і застосованих припущень викладено у Примітці 4 «Основні положення облікової політики» в розділі «Страхові резерви».

Дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу

Ми визначили питання платоспроможності та достатності капіталу ключовим, оскільки на 31 грудня 2020 р. Товариство не виконало норматив платоспроможності та достатності капіталу, тому що сума прийнятних активів (32 862,6 тис. грн.) була меншою нормативного обсягу активів (35 179 тис. грн.).

Недотримання нормативу створювало ризики щодо спроможності Товариства здійснювати страхову діяльність на безперервній основі.

договорів страхування при обчисленні резерву незароблених премій;

- Ми провели вибірково звірку даних, які були використані Товариством при обчисленні резерву незароблених премій, з даними договорів страхування;
- Ми перевірили виконання вимог МСФЗ 4 «Страхові контракти» та Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженої розпорядженням ДКРРФПУ № 3104 від 17.12.2004 р., щодо оцінки адекватності страхових зобов'язань. Таку оцінку провів актуарій Борець В.А. (свідоцтво 01-032 від 15.05.2018 р.) Відповідно до Актуарного звіту за 2020 р. сума резерву незароблених премій є достатньою для виконання зобов'язань за чинними страховими договорами.

- Ми звірили активи, які було враховано до нормативу платоспроможності та достатності капіталу Товариства, з даними бухгалтерського обліку та первинними документами;
- Ми перевірили відповідність активів, які враховано до нормативу платоспроможності та достатності капіталу Товариства, вимогам Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, затвердженим розпорядженням НКРРФПУ № 850 від 07.06.2018 р.
- Ми перевірили дотримання Товариством нормативу платоспроможності та достатності капіталу після дати балансу, і встановили, що на 31 березня 2021 р. сума прийнятних активів Товариства (35 913,2 тис. грн.) перевищувала нормативний обсяг активів (35 751 тис. грн.).

Дебіторська заборгованість

Ми визначили питання дебіторської заборгованості ключовим, оскільки її оцінка потребує застосування суттєвого судження і може мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства, оскільки на дебіторську заборгованість припадає 9,4% активів Товариства на 31.12.2020р.

Інформація про дебіторську заборгованість наведена у Примітці 5.6. «Дебіторська заборгованість», а облікову політику та пояснення щодо використання оцінок і застосованих припущень викладено у Примітці 4 «Основні положення облікової політики»

- Ми проаналізували системи і засоби внутрішнього контролю, процеси та процедури, які застосовує Товариство для оцінки кредитних ризиків та формування резервів під очікувані кредитні збитки;
- Ми вибірково звірили інформацію про дебіторську заборгованість, відображену у статях звітності, з даними бухгалтерського обліку і первинними документами по усіх суттєвих сумах;
- Ми перевірили обґрунтованість та правильність розрахунків сум сформованих у 2020 р. резервів під очікувані кредитні збитки.

Субординований борг

Ми визначили питання субординованого боргу ключовим, оскільки його розмір становить 15% власного капіталу і враховується при визначенні гарантійного фонду Товариства.

Питання субординованого боргу є ключовим, адже має суттєвий вплив на платоспроможність Товариства.

Інформація про субординований борг наведена у Примітці 5.8. «Власний капітал» та Примітці 6 «Операції з пов'язаними особами» до фінансової звітності.

- Ми суцільним методом звірили інформацію про субординований борг, відображену у статях звітності, з даними бухгалтерського обліку та договорів;
- Ми перевірили умови договорів щодо узгодженості з критеріями класифікації боргу як субординованого;
- Ми проаналізували включення субординованого боргу до складу власного капіталу Товариства на відповідність МСФЗ і дійшли до висновку, що субординований борг може визнаватися як інструмент власного капіталу згідно з МСБО 32 (параграф 16).

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію, підготовлену станом та за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року. Інша інформація складається з наступних звітів:

1. Річних звітних даних страховика за 2020 рік, складених відповідно до Порядку складання звітних даних страховика, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 р. № 39;
2. Звіту про управління за 2020 рік, підготовленого відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, 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 існують суттєві викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про це. Ми не виявили таких фактів, які необхідно було б включити до звіту.

Річні звітні дані страховика за 2020 рік

У річних звітних даних страховика за 2020 рік ми не виявили суттєвої невідповідності між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або того, чи ця інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Ми не виявили таких фактів, які необхідно було б включити до нашого звіту незалежного аудитора.

Ми надали окремий звіт з надання впевненості за результатами виконання завдання з надання впевненості стосовно перевірки річних звітних даних страховика за 2020 рік в якому розкрили інформацію щодо відповідності річних звітних даних страховика за 2020 рік.

Звіт про управління

Звіт керівництва (звіт про управління) містить інформацію, розкриття якої вимагається у ст. 40¹ Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок». Ми не виявили суттєвої невідповідності між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та інформацією у Звіті керівництва (звіті про управління) щодо системи внутрішнього контролю і управління ризиками Товариства; власників істотної участі; дотримання кодексу корпоративного управління; про склад виконавчого органу. Ми не виявили таких фактів, які необхідно було б включити до нашого звіту незалежного аудитора.

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ і вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV щодо складання фінансової звітності 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 або 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 Товариства 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 не виявлення 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 відповідного розкриття інформації, зроблених управлінським персоналом Товариства;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом Товариства 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 привертати увагу в своєму звіті аудитора до відповідного розкриття 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 застосовне, 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 окрім випадків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край 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

Інша інформація, яка вимагається статтею 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року № 2258-VIII.

У відповідності до вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» ми наводимо в нашому звіті незалежного аудитора наступну інформацію, яка вимагається на додаток до вимог Міжнародних стандартів аудиту:

Призначення і тривалість аудиторського завдання

Нас було призначено аудиторами 02 лютого 2021 року протоколом засідання Наглядової ради Товариства для виконання обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р. Це другий рік нашого призначення на завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства.

Надання неаудиторських послуг та незалежність

Ми підтверджуємо, що наскільки ми знаємо і переконані, ми не надавали Товариству заборонені законодавством неаудиторські послуги, зазначені у четвертій частині статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність». Ми, включаючи Ключового партнера з аудиту, були незалежними по відношенню до Товариства при проведенні нашого аудиту.

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

Цілі нашого аудиту щодо шахрайства полягають у ідентифікації та оцінці ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства, отриманні прийнятних аудиторських доказів в достатньому обсязі щодо оцінених ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства за допомогою виконання належних аудиторських процедур у відповідь на ці ризики, а також в прийнятті необхідних заходів щодо фактичних або підозрюваних випадків шахрайства, виявлених в ході аудиту. Однак основну відповідальність за запобігання і виявлення випадків шахрайства несуть ті, кого наділено найвищими повноваженнями, і управлінський персонал Товариства.

Ідентифікація та оцінка потенційних ризиків, пов'язаних з порушеннями

При ідентифікації та оцінці ризиків суттєвого викривлення в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством та недотриманням вимог законодавчих та нормативних актів, наші процедури, серед іншого, включали наступне:

запити управлінському персоналу та тим, кого наділено найвищими повноваженнями, включаючи отримання та перегляд підтверджувальної документації стосовно політики та процедур Товариства, щодо:

- ідентифікації, оцінювання та дотримання вимог законодавчих і нормативних актів, а також наявність відомостей про будь-які випадки їх порушення;
- виявлення та реагування на ризики шахрайства та наявність відомостей про будь-яке фактичне, підозрюване або передбачуване шахрайство;
- внутрішні контролі, запроваджені для зменшення ризиків, пов'язаних з шахрайством або недотриманням вимог законодавчих та нормативних актів.

Обговорення членами команди із завдання з аудиту того, за яких обставин та на якому етапі фінансова звітність Товариства може бути вразливою щодо суттєвого викривлення внаслідок шахрайства, включаючи спосіб зчинення шахрайства. В рамках такого обговорення ми ідентифікували потенціал для шахрайства у таких сферах:

- оцінка дебіторської заборгованості;
- обчислення резерву незароблених премій;

Дії у відповідь на оцінені ризики

В результаті виконаних нами процедур з ідентифікації і оцінки ризиків ми визначили оцінку дебіторської заборгованості, як ключове питання аудиту. Розділ «Ключові питання аудиту» нашого звіту більш детально пояснює це питання, а також описує виконані нами конкретні процедури у відповідь на оцінені ризики.

Наші процедури у відповідь на інші ідентифіковані ризики, серед іншого, полягали в наступному:

- огляд розкриттів до фінансової звітності та тестування підтверджувальної документації для того, щоб оцінити дотримання вимог відповідних законів і нормативних актів;
- запит управлінському персоналу та внутрішнім юристам щодо існуючих та потенційних судових позовів та претензій;
- виконання аналітичних процедур для виявлення будь-яких незвичайних або несподіваних взаємозв'язків, які можуть вказувати на ризики суттєвих викривлень внаслідок шахрайства;
- звірка даних, які були використані при обчисленні резерву незароблених

- визначення переліку прийнятних активів, які враховано до нормативу платоспроможності та достатності капіталу.

отримання розуміння законодавчих і нормативних актів, які застосовуються до Товариства, та складають нормативно-правову основу його діяльності. При цьому ми приділяли особливу увагу тим законам і нормативним актам, які безпосередньо впливали на фінансову звітність ібо які мали фундаментальний вплив на діяльність Товариства. Ключові закони та нормативні акти, як ми розглядали у цьому контексті, включали відповідне додаткове законодавство.

- премій, з даними договорів страхування по усіх суттєвих сумах;
- звітність активів, які було враховано до нормативу платоспроможності та достатності капіталу, з даними бухгалтерського обліку та первинних документів;
- перевірка обґрунтованості розміру сформованих резервів під очікувані кредитні збитки.

Ми також повідомили потенційні ризики шахрайства всім членам команди завдання з аудиту включаючи внутрішніх фахівців, і залишалися протягом всього аудиту настороженими щодо будь-яких ознак шахрайства або недотримання вимог законів і нормативних актів.

Узгодженість з додатковим звітом для аудиторського комітету

Ми підтверджуємо, що наша аудиторська думка щодо фінансової звітності, викладена в цьому звіті незалежного аудитора, узгоджується з додатковим звітом для Аудиторського комітету.

Основні відомості про аудиторську фірму:

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Капітал Плюс».
Код за ЄДРПОУ: 30371406.
Місцезнаходження: 04080, м. Київ, вул. Кирилівська (Фрунзе), буд. 14-18, кв. 49.
Телефон (044) 502-67-18.

ТОВ «Аудиторська фірма «Капітал Плюс» включено до Розділу 4 «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 2069.
Посилання на Реєстр: <https://www.apu.com.ua/subjekty-audytorskoi-dijalnosti-jaki-majut-pravo-provodyty-obovjazkovyj-audit-finansovoi-zvitnosti-pidprijemstv-shho-stanovljat-suspilnyj-interes/>

Ключовим партнером з аудиту, за результатами якого випущено цей звіт незалежного аудитора, є Генеральний директор ТОВ «Аудиторська фірма «Капітал Плюс» Шевцова Тетяна Сергіївна.

Ключовий партнер з аудиту

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 100834



Т.С.Шевцова

28 квітня 2021 року