ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Керівництву Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ГРАНДВІС»
Національному банку України
іншим зацікавленим користувачам

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГРАНДВІС» (далі – Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2021 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів та Звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питань, описаних у розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2021 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

1) Процедури для моніторингу наявності та функціонування заходів внутрішнього контролю для своєчасного виправлення виявлених недоліків у системі внутрішнього контролю є недостатніми. В організаційній структурі наявний підрозділ внутрішнього аудиту. Не отримано доказів своєчасного проведення моніторингу виконання заходів контролю за системою бухгалтерського обліку. Аудитори не мали можливості ознайомитися зі звітами внутрішнього аудитора.

2) У 2021 році Компанією проведено нарахування відсотків по субординованому боргу на суму 638 тис.грн. без застосування 9 класу рахунків. Дані витрати одразу віднесено на рахунок 442, що призвело до невідповідності даних обліку та Звіту про фінансові результати за статтями 2120 "Інші операційні доходи" (занижено на 109 тис.грн.) та 2180 "Інші операційні витрати" (занижено на 340 тис.грн). Дані викривлення мають суттєве значення, проте не всеохоплюючий вплив на фінансову звітність Компанії.

3) Визнання інструментів капіталу. За результатами аудиту жоден з договорів надання позик на умовах субординованого боргу для класифікації його як інструменту капіталу не містить ознаки, передбачені пунктами а) та ґ) параграфу 16А МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання". Також переважна частина договорів не відповідає ознакам передбачених пунктами а) та б) параграфу 16Б МСБО 32. В результаті грошові кошти, отримані Товариством від Позикодавця на умовах субординованого боргу, є фінансовим зобов'язанням і станом на 31.12.2020 та 31.12.2021 повинні відображатися у складі довгострокових зобов'язань у сумі 4500 та 7750 тис.грн. відповідно. Звітність Товариства за порівняльний період була підтверджена

аудиторами з урахуванням довгострокових позик в структурі капіталу. Як наслідок аудитор не підтверджує вхідні залишки за статтею «Додатковий капітал» в сумі 4500 тис. грн. та послідовне застосування облікової політики щодо вказаних тверджень відносно залишків на початок періоду відповідно до застосовної концептуальної основи фінансової звітності.

4) За результатами аудиту статутного капіталу в сумі 14278,363 тис. грн. аудитори на запит отримали копії платіжних доручень ТОВ "НТ-Грандвіс" загальною сумою 3200,0 тис. грн., що за номінальною вартістю 121,00 грн складає 3872,0 тис. грн. Інших платіжних документів Управлінським персоналом не надано. Ми не змогли підтвердити інформацію щодо повноти оплати Зареєстрованого (пайового) капіталу в сумі 10406,363 тис. грн. у зв'язку з тим, що документи, які б могли підтвердити факт сплати внесків були втрачені. Слід зазначити, що аудитори попередники підтверджували повноту сплати Зареєстрованого (пайового) капіталу, однак ми не отримали від них відповіді щодо нашого звернення.

5) Станом на 31 грудня 2021 та 31 грудня 2020 року (за результатами звіту аудитора – попередника) Товариство не виконує норматив платоспроможності та достатності капіталу відповідно до Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика затвердженого Розпорядженням Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 07.06.2018 р. №850. В складі капіталу обліковується субординований борг, який не відповідає вимогам визнання інструментами капіталу та повинен відображатися у складі довгострокових зобов'язань, і відповідно до цього станом на 31.12.2021 року сума прийнятних активів (37 967 тис. грн) є меншою нормативного обсягу активів (44 361 тис.грн).

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит консолідованої 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 із застереженням.

Пояснювальний параграф

Ми Звертаємо увагу на Примітку 2 «Умови діяльності в Україні» до фінансової звітності, в яких розкривається інформація про вплив на Товариство пандемії коронавірусної хвороби (COVID 19) та у зв'язку з цим Кабінетом міністрів України були запроваджені карантинні та обмежувальні заходи, спрямовані та протидію її подальшого поширення в Україні. Управлінський персонал Товариства зазначає, що не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на економіку України, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Компанії. Керівництво впевнене, що воно вживає усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Компанії.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 3 у фінансовій звітності, в якій описано, що Товариство зазнає впливу істотних ризиків, пов'язаних із подальшим ходом поточного повномасштабного воєнного вторгнення Російської Федерації в Україну. Масштаби чи строки подальшого перебігу подій або термін завершення воєнних дій є фактором невизначеності. Як зазначено у Примітці 3, ці події та умови разом з іншими питаннями, описаними у цій Примітці, свідчать про існування суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви у спроможності Товариства продовжувати подальшу безперервну діяльність.
Ми отримали запевнення про здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі з урахуванням всієї доступної інформації про майбутнє, враховуючи можливі результати подій та зміни умов та реально можливі відповіді на такі події та умови. Порівнюючи звітні періоди (1 квартал 2021 року з 1 кварталом 2022 року) встановлено зростання рівня отриманих доходів та прибутку, також слід відзначити що Товариство має можливості залучати додаткові кошти для підтримки операційної діяльності від Групи пов'язаних осіб. Робочий капітал за результатами 1 кварталу 2022 року достатній для забезпечення поточних потреб. Керівництво Компанії планує продовжувати діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

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. Ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Чому ми вважаємо це питання ключовим для аудиту?	Що було зроблено в ході аудиту?
ТЕХНІЧНІ РЕЗЕРВИ СТРАХОВИКА Резерв незароблених премій (URR) (р.1533 Балансу, Примітки 5.10) - 3 761 тис. грн. Резерв збитків, що заявлені але не виплачені (RBNS) (р.1532 Балансу, Примітки 5.10) - 1 371 тис. грн.	
Ми зосередили увагу на цій області, оскільки розрахунок резервів на покриття збитків вимагає від управлінського персоналу прийняття дискреційних рішень та формування оцінок і припущень. Резерви на покриття збитків являють собою оціночні розрахунки майбутніх виплат за заявленими і не заявленими вимогами про відшкодування збитків і пов'язаних із ними витрат на певну дату. Компанія застосовує комплекс актуарних методологій та методів для оцінки цих резервів. Станом на 31 грудня 2021 року Компанія відобразила у звітності резерви на покриття збитків у сумі 5132 тис. грн.: - резерв незароблених премій - 3761 тис.грн.; - резерв заявлених, але не виплачених збитків – 1242 тис.грн.;	Наші аудиторські процедури щодо цього питання включали наступне: - тестування системи внутрішнього контролю бізнес-процесів страхової діяльності; - ми розглянули актуарні припущення, що були використані для основи розрахунків страхових резервів розглянули тест адекватності страхових зобов'язань, оцінили рівень страхових виплат в порівнянні з сформованою сумою страхових зобов'язань та отримали аудиторські докази стосовно використання послідовно актуарних формул розрахунків, які з високим ступенем точності призводять до накопичення

- резерв збитків, які виникли, але не заявлені – 129 тис.грн. Товариство при розрахунку резервів керується вимогами чинного законодавства України, зокрема закону України «Про страхування», Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими ніж страхування життя, внутрішньої політики страховика із формування технічних резервів. Облікова політика та пояснення щодо використання оцінок і застосованих припущень викладені у Примітці 4 «Основні положення облікової політики». Додаткові розкриття інформації щодо статей фінансової звітності також наведені у Примітці 5.10 «Страхові резерви». Розкриття інформації про ризики, включаючи аналіз залежності резервів на покриття збитків від використаних припущень, подане у Примітці 9 «Управління ризиками» в розділі «Страховий ризик».	сум страхових резервів у розмірі що мають бути виплачені страхувальником у відповідності до умов страхових договорів у термін настання таких страхових виплат. Ми розглянули питання, чи є розкриття інформації Товариством щодо технічних резервів у фінансовій звітності повним та достатнім. За результатами проведених аудиторами процедур необхідності внесення виправлень до фінансової звітності не виникло.
ВИЗНАННЯ ВИРУЧКИ ВІД СТРАХОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ Чисті зароблені страхові премії (р., 2010 Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Примітка 5.12 – 6 132 тис. грн.	
Виручка від страхової діяльності є суттєвою сумою, що формується з великої кількості несуттєвих надходжень. Для обробки даних, на підставі яких формується виручка, Товариство використовує бухгалтерську систему та адміністративні технології і покладається на результати їх роботи при реєстрації та обліку зароблених страхових премій, врахування кожного ризику за відповідними страховими продуктами. Найбільш суттєві ризики викривлення виручки можуть виникати у зв'язку з: - з реєстрацією, обробкою та передачею даних відносно параметрів наданих послуг між технічним обладнанням та обліковою системою; - з коректним застосуванням тарифів, що можуть змінюватися протягом циклу дії договору страхування (додаткові угоди до договору страхування, дострокове припинення договору страхування, зміна розміру страхової суми, тощо); - зі своєчасною реєстрацію відповідних змін в системі обліку для відображення у періоді, що відповідає умовам договору з подальшим відповідними розрахунками страхових зобов'язань, та відображенням відповідної	Наші аудиторські процедури включали оцінку впроваджених Товариством правил та засобів контролю в галузі інформаційних систем для визначення їх ефективності з точки зору можливості попередження та/або виявлення викривлення або втрати даних, на підставі яких формується виручка. Ми протестували наступні ключові засоби контролю щодо систем, що формують виручку від договорів страхування: - програмне забезпечення, що використовується Товариством; - засоби контролю за системами обліку та обробки інформації; - ми перевірили частоту резервного копіювання та здійснили інспекцію серверних приміщень на предмет наявності належних заходів безпеки, направлених на забезпечення фізичного збереження відповідної інформації; - ми перевірили, що до систем може бути здійснюватися тільки авторизований доступ, вивчивши

суми виручки, що відноситься до періоду звітування.	узгоджені заявки на доступ на предмет відповідності внутрішнім правилам та здійснивши відповідне тестування; - ми перевірили, що здійснюються лише авторизовані програмні зміни; - ми перевірили отримання та використання операційною та обліковою службами оброблених результатів , виконаних на підставі надходжень страхових премій, змін відповідних резервів та врахування відповідної участі перестраховика. Ми також виконали аналітичні процедури з ціллю перевірки того, що загальний напрям і динаміка виручки за видами послуг (програмами страхування) відповідають вимогам регуляторної звітності, розумінню діяльності Товариства і галузі в цілому. За результатами проведених аудиторами процедур необхідності внесення виправлень до фінансової звітності не виникло.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2020 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, було проведено іншим аудитором ТОВ «Аудиторська фірма «Капітал Плюс», партнером з аудиту Шевцовою Т.С. було висловлено немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за подання іншої інформації, що підготовлена станом на 31 грудня 2021 та за рік, що закінчився зазначеною датою. Така інформація складається із:

- *Регулярної річної інформації емітента цінних паперів (включає в себе Звіт керівництва (звіт про управління))* – відповідно до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 № 2826. Річна інформація про емітента буде затверджена після дати нашого Звіту незалежного аудитора. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на Річну інформацію про емітента і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї Річної інформації про емітента на дату цього Звіту незалежного аудитора. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з Річною інформацією про емітента та розгляд, чи існує суттєва невідповідність між Річною інформацією про емітента та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи Річна інформація емітента має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Коли ми ознайомимося з річною інформацією про емітента та якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, ми будемо зобов'язані повідомити про

цей факт тих, кого наділено найвищими повноваженнями;
- *Звіту про управління,* який складається Товариством на підставі вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та який не є фінансовою звітністю Товариства та не містить нашого Звіту незалежного аудитора щодо неї. Звіт про управління Товариством не складається, оскільки Товариство не є великим чи середнім.
- *Звітності страховика за 2021 рік*, що складається згідно Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України. Нами складено окремий незалежний звіт з надання впевненості щодо річних звітних даних страховика за рік, що закінчився 31 грудня 2021 р.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваження, 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 застосовно, 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 Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в 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, коли 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, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому 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 подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями 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 б 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 були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли 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

Згідно вимог ст.14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017 р. (далі – Закон №2258-VIII), до Аудиторського звіту наводимо наступну інформацію:

Інформація про суттєву невизначеність, яка може ставити під сумнів здатність продовження діяльності юридичної особи, фінансова звітність якої перевіряється, на безперервній основі у разі наявності такої невизначеності

Ми звертаємо увагу на Примітку 3 до фінансової звітності, яка зазначає, що фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності. Ми звертаємо увагу на Примітку 2 та 11 у фінансовій звітності, в яких описано, що з 24 лютого 2022 року на діяльність Товариства має значний вплив вторгнення Російської Федерації в Україну та воєнні дії, що тривають, і невизначеність подальшого розвитку

подій, включаючи інтенсивність або потенційні строки припинення цих дій. Як зазначено у Примітці 3, ці події та умови разом з іншими питаннями, описаними у Примітках 2 та 11, свідчать про існування суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви у спроможності Товариства продовжувати подальшу безперервну діяльність.

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту, дата призначення та загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень

Нас було призначено аудиторами 23.11.2021 року рішенням Наглядової ради Товариства для виконання обов'язкового аудиту фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГРАНДВІС» (Протокол б/н від 23.11.2021 р.) на підставі проведеного Товариством відкритого конкурсу з вибору суб'єкта аудиторської діяльності. Загальна тривалість виконання нами аудиторського завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства без перерв складає 1 рік.

Інформація щодо аудиторських оцінок

Під час проведення цього завдання з обов'язкового аудиту, ми не виявили інших питань стосовно аудиторських оцінок, окрім тих, що зазначені у розділі «Ключові питання аудиту» цього звіту, інформацію щодо яких ми вважаємо за доцільне розкрити відповідно до вимог статті 14 Закону 2258.
Під час планування аудиту ми визначили, що завдання з аудиту фінансової звітності Товариства супроводжується високим аудиторським ризиком, складовою якого є бізнес-ризик. Обліковий ризик визначений нами я помірний. За нашими аудиторськими оцінками бізнес-ризик полягає у тому, що Товариство належить до підприємств, які становлять суспільний інтерес, а також із належним Товариству статусом фінансової установи, що здійснює надання послуг зі страхування. Опис бізнес-ризику наведений у Звіті про фінансовий стан, у Примітках 1 та 11 до фінансової звітності Товариства. Опис облікового ризику наведений у примітці 4 до фінансової звітності.
На підставі ідентифікованих та оцінених ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності ми проведи наступні аудиторські процедури:

- підвищили рівень професійного скептицизму;
- призначили відповідний до цих обставин персонал для виконання обов'язкового аудиту, у тому числі, у відповідності до Керівництва з аудиту JPA було призначено контролера якості виконання завдання;
- збільшили обсяг вибірки та обсяг проведених процедур аналітичного огляду;
- досліджували, чи були наявні істотні і/чи незвичні операції, що відбулися близько перед закінченням року;
- оцінили прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованості облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності, зроблених управлінським персоналом Товариства;
- здійснили оцінку загального подання, структури та змісту фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також того, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного їх відображення;
- проаналізували висновок щодо прийнятності використання управлінським персоналом Товариства припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку на основі отриманих аудиторських доказів;
- проаналізували інформацію про те, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або

умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність.

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, отримані 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.
В ході проведення аудиту фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГРАНДВІС» за 2021 рік ми не отримали підтвердження виконання процедур для моніторингу наявності та функціонування заходів внутрішнього контролю для своєчасного виправлення виявлених недоліків у системі внутрішнього контролю. В організаційній структурі наявний підрозділ внутрішнього аудиту. Не отримано доказів своєчасного проведення моніторингу виконання заходів контролю за системою бухгалтерського обліку. Аудитори не мали можливості ознайомитися зі звітами внутрішнього аудитора. Проте, аналізом та оцінкою діяльності щодо ефективності функціонування діючого середовища внутрішнього контролю в Товаристві, встановлено, що на кожному етапі прийняття рішень залучена система подвійного узгодження та затвердження. Керівництвом Товариства застосовуються політики, правила і заходи Групи, до якої входить Товариство, які забезпечують функціонування більшості елементів внутрішнього контролю й спрямовані на мінімізацію ризиків облікової системи Товариства.
Під час проведення аудиту ми перевірили наявність факторів ризику шахрайства, зокрема шляхом тестування. Ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Товариства містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства

Підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету

Ми підтверджуємо, що наш Звіт незалежного аудитора узгоджується з Додатковим звітом для Наглядової ради, яка виконує функцію аудиторського комітету.

Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту

Нами не надавались Товариству послуги, заборонені законодавством, як це передбачено статтею 6 та 27 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».
Твердження про нашу незалежність по відношенню до Товариства, у тому числі ключового партнера з аудиту фінансової звітності, викладена у параграфі «Основа для думки» та «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

Інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контрольованим нею суб'єктам господарювання послуги, крім

послуг з обов'язкового аудиту, що не розкрита у звіті про управління або у фінансовій звітності

Ми не надавали Товариству або контрольованим Товариством суб'єктам господарювання, жодних інших послуг, включаючи неаудиторські послуги, окрім проведення огляду фінансової звітності за 9 місяців 2021 року.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Опис обсягу аудиту викладений у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.
Через властиві для аудиту обмеження разом із властивими обмеженнями системи внутрішнього контролю існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення можна не виявити, навіть якщо аудит належно спланований і виконаний відповідно до МСА.
Інша інформація, яка щонайменше має наводитися в Аудиторському звіті за результатами обов'язкового аудиту згідно Закону №2258-VIII, наведена в інших параграфах цього Звіту незалежного аудитора.

Цей розділ Звіту щодо аудиту фінансової звітності складено у відповідності до Рішення НКЦПФР від 22.07.2021 № 555 «Вимоги до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку».

Аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГРАНДВІС» було проведено відповідно до договору A-GVS/24.11.2021 від 24 листопада 2021 року в період з 24 листопада 2021 року до дати цього звіту.

Інформація про те, чи є суб'єкт господарювання підприємством, що становить суспільний інтерес

Товариство є підприємством, що становить суспільний інтерес.
Згідно з рішенням Національного банку України від 26.03.2021 № 21/684-пк визнана небанківська фінансова група, контролером якої є Фе́доров Дмитро Владиславович, у складі:
- Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Грандвіс" (код за ЄДРПОУ 22821660),
- Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "Добробут-Фінанс" (код за ЄДРПОУ 42082358),
- Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Добробут-Капітал" (код за ЄДРПОУ 43041637).

Відповідальною особою небанківської фінансової групи є Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Грандвіс".

Інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності

Станом на дату звіту Товариство повністю розкрило інформацію про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19.03.2021 року № 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08.06.2021 року за № 768/36390. Кінцевим бенефіціаром є Атрошенко Владислав Анатолійович Міський голова Чернігова, народний депутат України 4, 7 і 8 скликань.

Інформація про материнські та дочірні компанії Товариства

Станом на дату звіту Товариство має материнську компанію:

1. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РАІЛ", ЄДРПОУ 32711283, Адреса: Україна, 01001, місто Київ, ВУЛИЦЯ ХРЕЩАТИК, будинок 32, П/П-С1;
2. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НТ-ГРАНДВІС", ЄДРПОУ 30148939, Адреса: Україна, 14038, Чернігівська обл., місто Чернігів, ПРОСПЕКТ ПЕРЕМОГИ, будинок 127;

та дочірні компанію:

1. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ", ЄДРПОУ 43041637, Адреса: Україна, 14000, Чернігівська обл., місто Чернігів, ПРОСПЕКТ ПЕРЕМОГИ, будинок 127, офіс 210-211;

Інформація щодо правильності розрахунку пруденційних показників, встановлених нормативно-правовим актом НКЦПФР для відповідного виду діяльності, за звітний період

Нормативно правовими актами НКЦПФР не встановлюються пруденційні показники для страхової діяльності.

Дослідження Звіту про корпоративне управління

Відповідно до статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» емітент цінних паперів зобов'язаний залучити аудитора, який повинен перевірити інформацію, зазначену у Звіті про корпоративне управління, та висловити свою думку щодо окремих його розділів. В ході аудиту нами досліджено Звіт про корпоративне управління Товариства, включений до річного звіту керівництва у частині подання:

• опису основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента,
• переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента,
• інформації про наявні обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента,
• порядку призначення та звільнення посадових осіб емітента,
• повноважень посадових осіб емітента.

На нашу думку, зазначена інформація у доданому Звіті про корпоративне управління ПРАТ «СК «ГРАНДВІС» за 2021 рік була підготовлена в усіх суттєвих аспектах у відповідності до вимог пунктів 5-9 частини 3 статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та узгоджується з інформацією, що міститься у внутрішніх, корпоративних та статутних документах Товариства.

Крім того, ми перевірили інформацію, включену до Звіту про корпоративне управління, розкриття якої вимагається пунктами 1-4 частини 3 статті 127 зазначеного Закону, а саме:

• власний кодекс корпоративного управління, яким керується Товариство;
• пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління Товариства відхиляється і опис обґрунтування причини таких відхилень;
• інформацію про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на зборах рішень;
• персональний склад Наглядової ради та колегіального виконавчого органу Товариства, їхніх комітетів, інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень.

При перевірці зазначеної інформації, яка включена Товариством до Звіту про

корпоративне управління, ми не виявили суттєвих розбіжностей з вимогами Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», які потрібно було б включити до звіту.

ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ

Основні відомості про аудиторську фірму

Найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЖІ ПІ ЕЙ УКРАЇНА»;
Код за ЄДРПОУ	21994619
Дані про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (далі – Реєстр)	ТОВ «ДЖІ ПІ ЕЙ УКРАЇНА» включено до «Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності» за номером 1988 до розділів: «Суб'єкти аудиторської діяльності»; «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»; «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»;
Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів	-
Інформація про аудиторів, що брали участь в аудиторській перевірці	Замай Олег Олегович
Місцезнаходження	04107, Україна, м. Київ, вул. Татарська, 7, оф.89
Фактичне місце розташування, телефон	04107, Україна, м. Київ, вул. Татарська, 7, оф.89 (044) 492-25-43
Електронна адреса	info@jpa.kiev.ua
Вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	http://jpa.kiev.ua
Дата та № договору щодо аудиту	24.11.2021 № A-GVS/24.11.21
Дата звіту щодо аудиту	15 липня 2022 року
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту	24.11.2021 – 15.07.2022

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Замай Олег Олегович.

Партнер
ТОВ «ДЖІ ПІ ЕЙ УКРАЇНА» _____ **Замай Олег Олегович**
Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100218
15 липня 2022 року
м. Київ, Україна