ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ

щодо річних звітних даних страховика
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ " ГРАНДВІС"
за 2021 р.

Адресат:
Цей звіт призначений для подання до НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ;

Можливі користувачі:
УПРАВЛІНСЬКИЙ ПЕРСОНАЛ ТА АКЦІОНЕРИ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ГРАНДВІС"

Ідентифікація та опис інформації з предмету завдання

Ми здійснили виконання завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації, щодо річних звітних даних ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “ГРАНДВІС” за 2021 рік (далі - звітні дані) для виконання пункту 487 «Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг», затвердженого Постановою Правління Національного банку України№153 від 24 грудня 2021 року у відповідності до Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» (видання 2016 - 2017 років), а також вимог чинного законодавства України.
Метою завдання є надання обмеженої впевненості щодо відповідності річних звітних даних страховика вимогам «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затверджених Постановою Правління Національного банку України №123 від 25 листопада 2021 року (далі – Правила №123).

Застосовні критерії

Критерії, за допомогою яких було оцінено звітні дані, містяться у Правилах №123 та полягають у підтвердженні достовірності звітних даних, а саме того, чи складені вони на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період і містять показники діяльності, що не суперечать один одному та є порівняними.

Обмеження щодо розповсюдження

Оскільки застосовні критерії визначені у Правилах складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України попереджаємо, що інформація з предмета завдання може не підходити для іншої мети.
Оскільки цей Звіт складений виключно для надання до Національного банку України, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

України, в результаті чого він не може використовуватися для інших цілей і не може бути розповсюдженим між іншими сторонами, ніж ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ГРАНДВІС" або Національний банк України, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України.

Відповідальність сторін

Управлінський персонал несе відповідальність за складання звітних даних, відповідно до чинного законодавства України та Правил № 123 та за такий внутрішній контроль, який він вважає необхідним для складання звітних даних, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.
Відповідальністю аудиторів є висловлення думки щодо відповідності річних звітних даних страховика вимогам Порядку складання звітних даних страховиків.
Завдання виконувалося згідно з Міжнародним стандартом завдань з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг приймаючи до уваги національні нормативи.
Аудиторська фірма, членом якої є практикуючий фахівець (аудитор), дотримується вимог Міжнародного стандарту контролю якості 1 та відповідно впровадила комплексну систему контролю якості, включаючи документовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.
Ми дотримались вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Кодексі етики професійних бухгалтерів, затвердженому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Огляд виконаної роботи

Завдання передбачало виконання процедур для отримання аудиторських доказів щодо того, чи складені звітні дані на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період і містять показники діяльності, що не суперечать один одному та є порівняними. Вибір процедур залежав від судження аудитора, які передбачали: отримання розуміння предмету перевірки та інших обставин завдання, у тому числі внутрішнього контролю; оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення інформації про предмет перевірки; дії у відповідь на оцінені ризики, в тому числі розробку відповідних аудиторських процедур; виконання подальших процедур, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.
Планування та виконання аудиторських процедур здійснено, у масштабі необхідному для забезпечення одержання обсягу достатніх та прийнятних аудиторських доказів, необхідних для формування обмеженої впевненості аудиторів, щодо предмета перевірки.
Процедури, виконані у завданні з надання обмеженої впевненості, відрізняються за характером і часом від процедур завдання з надання обґрунтованої впевненості,

маючи при цьому менший обсяг. Рівень впевненості, отриманий у завданні з надання обмеженої впевненості, є значно нижчим порівняно з тим рівнем, який було б отримано у разі виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості.

Основа для думки із застереженням

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “ГРАНДВІС” відображає у складі капіталу грошові кошти, отримані Товариством від Позикодавця на умовах субординованого боргу, що не відповідає ознакам передбачених пунктами а) та б) параграфу 16Б МСБО 32, пунктами а) та ґ) параграфу 16А МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" та 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. Як наслідок 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. Станом на 31.12.2021 року сума прийнятних активів (37 967 тис. грн) є меншою нормативного обсягу активів (44 361 тис.грн).
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.
Отже, відображення зазначених зобов’язань у складі капіталу та невірне відображення витрат приводить до викривлення показників фінансової звітності та Річних звітних даних страховика.

Висновок

На основі виконаних процедур та отриманих доказів, за винятком питань, зазначених в розділі «Основа для висновку із застереженням» нашого звіту ніщо не привернуло нашої уваги, щоб змусило нас вважати, що ПРИВАТНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “ГРАНДВІС” не дотримано в усіх суттєвих аспектах вимог Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою Правління Національного банку України №123 від 25 листопада 2021 року.

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» включене до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності», розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» та розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес») під номером 1988.
Інформація про аудиторів, що брали участь в аудиторській перевірці	Замай О.О., номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100218
Місцезнаходження Фактична адреса	04107, Україна, м. Київ, вул. Татарська, 7, оф.8

Практикуючий фахівець (аудитор) з виконання завдання, є Замай Олег Олегович

Керуючий Партнер
ТОВ "Джі Пі Ей УКРАЇНА" _____ **Замай Олег Олегович**
Номер реєстрації аудитора у Реєстрі
аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100218

М.П.

«15» липня 2022 року
м. Київ, Україна