

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо річної консолідованої фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МІСТО» за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

Акціонерам, керівництву ПрАТ «СК «МІСТО»
Національній Комісії, що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Думка із застереженням

Ми провели аудит річної консолідованої фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МІСТО», (код ЄДРПОУ 33295475, юридична адреса: 21050, місто Вінниця, вулиця Хлібна, будинок 25, (далі за текстом – «Група»)), що складається із Консолідованого Балансу (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2017 р., Консолідованого Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Консолідованого Звіту про рух грошових коштів, Консолідованого Звіту про власний капітал за рік, що закінчився 31.12.2018 року, Консолідованих приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

Консолідована фінансова звітність включає в себе звітність материнської компанії – ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МІСТО» та звітність дочірнього товариства – ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПОДІЛЛЯ - АСИСТАНС» (Код ЄДРПОУ 38585797, юридична адреса: 21050, м. Вінниця, вул. Архітектора Артинова, будинок 46, кімната 2) (надалі «Група»).

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, консолідована фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Групи на 31.12.2018 року, та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

Фінансова звітність, а саме Примітки до фінансової звітності, не містять розкриття всієї інформації, що стосується застосування з 01.01.2018 року вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти а саме: не розкрито інформацію щодо оцінки фінансових інструментів,

формування резерву для відшкодування очікуваних кредитних збитків за дебіторською заборгованістю та підхід який застосовує Група до знецінення, інформацію щодо визначення і застосування ефективної ставки при розрахунку амортизаційної вартості фінансових інструментів та механізму визначення справедливої вартості.

Станом на 31.12.2018 року по рядку 1035 «Інші довгострокові фінансові інвестиції» обліковуються інвестиції в інвестиційні сертифікати компанії з управління активами в сумі 13 680 тис. грн., які належать дочірньому товариству. В консолідованій фінансовій звітності, Група обліковує дані фінансові інвестиції за ціною фактичних обороток. Згідно наданої інформації, було зупинене внесення змін до системи депозитарного обліку цінних паперів та заборону здійснення облікових операцій щодо них і, на нашу думку, їхня справедлива вартість наближається до «нуля». Управлінський персонал станом на 31.12.2018 року не залучав незалежного оцінювача для визначення справедливої вартості інвестиційних сертифікатів. Записи Групи свідчать, що якби управлінський персонал визначив балансову вартість довгострокових інвестицій за справедливою вартістю, то балансову вартість інвестицій потрібно було б зменшити на суму 13 680 тис. грн, відповідно власний капітал Групи зменшився на дану суму.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено у 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 з етичними вимогами, застосованими 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, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту річної фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту річної фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Станом на 31.12.2018 року в складі основних засобів Групи обліковуються об'єкти, що належать дочірньому товариству, в сумі 31 579 тис. грн., які були придбані за рахунок інвестицій отриманих від материнської компанії, як внесок до статутного капіталу дочірнього товариства, та передано на тестування на безоплатній основі, терміном на 36 місяців. Примітка 1.6.2. розкриває інформацію про цей факт. Ми не модифікуємо думку по даному питанню.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання консолідованої 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 консолідованої 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 Групи.

Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що консолідована 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 консолідованої 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 відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть

примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних вимог

Відповідно до вимог частини 4, Статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VI111, із змінами, надаємо інформацію:

Наше призначення для проведення аудиторської перевірки проведено за рішенням загальних зборів акціонерів (протокол позачергового засідання від 25.01.2019 року);

В ході проведення аудиторської перевірки:

- ✓ ми не встановили ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства;
- ✓ ми стверджуємо, що не надавали Товариству послуг, заборонених законодавством, ключовий партнер з аудиту та ми є незалежними від Товариства при проведенні аудиту.
- ✓ ми та контрольовані нами суб'єкти господарювання не надавали послуги Товариству, крім послуг з обов'язкового аудиту.
- ✓ аудиторська перевірка була спланована та проведена відповідно до вимог МСА з метою одержання достатньої впевненості в тому, що фінансова звітність Товариства не містить суттєвих викривлень внаслідок помилки або шахрайства. Аудит передбачав виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і їх розкриття у фінансовій звітності. Вибір процедур залежав від судження аудитора включно з оцінкою ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Оцінюючи ризики, аудитор розглядав ті аспекти внутрішнього контролю, що стосуються складання фінансової звітності для розробки аудиторських процедур. Аудит включав оцінку відповідності використаної Товариством облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності;
- ✓ аудиторська перевірка включала властиві аудиту обмеження, які є наслідком характеру фінансової звітності, характеру аудиторських процедур, потреби, щоб аудит проводився у межах обґрунтованого періоду часу, а також внаслідок обмежень, властивих внутрішньому контролю відповідно до вимоги МСА.

Інші питання (елементи)

Основні відомості про Товариство (материнська компанія):

Повна назва: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МІСТО»

Код ЄДРПОУ: 33295475.

Юридична адреса: 21050, м. Вінниця, ВУЛИЦЯ ХЛІБНА, будинок 25

Дата державної реєстрації: 08.08.2008р. *Дата запису:* 08.08.2008 р. *Номер запису:* 1 068 145 0000 023199. В звітному періоді зміни до Статуту Товариства не вносилися, розмір статутного капіталу не змінювався.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: Зареєстровано як фінансова установа відповідно до Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 22.02.2005 р. № 3590, реєстраційний номер 111001438, свідоцтво серія СТ №392 від 22.02.2005. Код фінансової установи 11.

Основні види діяльності відповідно до установчих документів:

65.12 Інші види страхування, крім страхування життя

65.20 Перестраховання.

Чисельність працівників на звітну дату: - 33 чол.

Ліцензії, видані Товариству Нацкомфінпослуг, на право здійснювати страхову діяльність з обов'язкових та добровільних видів страхування (термін дії необмежений) – 16 ліцензій.

Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій: Реєстраційний номер 36/1/2016, дата реєстрації випуску акцій 21 квітня 2016 року.

Основні відомості про Товариство (дочірнє товариство):

Повна назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПОДІЛЛЯ-АСИСТАНС»

Код ЄДРПОУ: 38585797.

Юридична адреса: 21050 м. Вінниця, вул. Архітектора Артинова, будинок 46, кімната 2.

Дата державної реєстрації: дата запису: 17.04.2013, номер запису: 1 174 102 0000 010947. В звітному періоді зміни до Статуту Товариства не вносилися, розмір статутного капіталу не змінювався.

Основні види діяльності відповідно до установчих документів:

45.20 Технічне обслуговування та ремонт автотранспортних засобів;

86.90 Інша діяльність у сфері охорони здоров'я;

66.29 Інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення (основний);

69.10 Діяльність у сфері права;

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є



Колосова І.І.
Сертифікат аудитора
серії а № 007608
від 22.02.2018р.

Директор, аудитор

Чулковська І.В.
Сертифікат аудитора
серії а № 004127
від 28.01.2000р.

м. Київ

«11» квітня 2019 року

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

Назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист».

Юридична адреса: м. Київ, вул. Чапаєва (нова назва В'ячеслава Липинського), 10, тел. 044-228-62-56.

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів: № 4082, видане Рішенням АПУ від 13.12.2007 року, дійсне до 27.07.2022 року.

Включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Аудиторська палата України відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. №2258-VIII (номер реєстрації 4082, дата реєстрації 19.10.2018 року).

Відомості про аудиторську фірму внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

«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 відповідність системи контролю якості: № 0769, видане

Рішенням АПУ від 29.03.2018 року № 356/4. Строк дії свідоцтва до 31.12.2023р.

Умови договору на проведення аудиту: Договір N 21/12/2018 від 28.12.2018р., дата початку проведення аудиторської перевірки 28.12.2018р., дата завершення – 11.04.2019 року.

Троцюшарова, Ірина Іванівна
29/08/2018 р. № 14

директор
І. А. Троцюшарова



МАКОВСЬКА І. В.
18.08.2018