

АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТИМ»

04071, м. Київ, вул. Хорива, буд. 23, оф. 1
тел.: (044) 425-74-99
UA 88 300528 0000026003201323488
АТ "ОТП БАНК"



АУДИТ-ОПТИМ

АУДИТ-ОПТИМ

AUDITING FIRM «AUDIT-OPTIM»

of. 1, 23 Khoryva str., Kiev, 04071, Ukraine
tel. (044) 425-74-99
account IBAN UA 88 300528 0000026003201323488
in OTP Bank Ukraine, Kiev, MFO 300528

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 0295, видане Аудиторською палатою України 26.01.2001р.

"22" травня 2020

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО АУДИТУ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
Приватного акціонерного товариства
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МІСТО»
СТАНОМ НА 31.12.2019 РОКУ**



Акціонерам Приватного акціонерного товариства
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МІСТО»
Національній комісії, що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЩОДО АУДИТУ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МІСТО» (Код ЄДРПОУ: 33295475, місцезнаходження: 21050, Вінницька обл., місто Вінниця, вулиця Хлібна, будинок 25), яка включає Консолідований Баланс (Консолідований Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2019 року, Консолідований Звіт про фінансові результати (Консолідований Звіт про сукупний дохід) за 2019 рік, Консолідований Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019 рік, Консолідований Звіт про власний капітал за 2019 рік та Примітки до консолідованої фінансової звітності за 2019 рік, які включають стислий виклад важливих аспектів облікової політики.

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, консолідована фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Групи на 31 грудня 2019р., її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

На нашу думку, консолідована фінансова звітність Групи, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Групи станом на 31.12.2019р. відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» і Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до «Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг», видання 2016-2017рр. (МСА), прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 361 від 08.06.2018 року, для застосування до завдань, виконання яких буде здійснюватися з 1 липня 2018 року та Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб'єктів

ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

Україна м. Київ пр-т Науки, 50

☎ (044) 425-74-99 🌐 Audit-optim.com.ua

господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених Розпорядженням Нацкомфінпослуг № 362 від 25.02.2020р.

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Приватного акціонерного товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МІСТО» та ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПОДІЛЛЯ -АСИСТАНС» 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 та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту це питання, які, на професійне судження аудитора, були значущими під час аудиту консолідованої фінансової звітності поточного періоду. Ключові питання аудиту були виділені нами з-поміж тих питань, інформація щодо яких повідомлялась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, які вимагали від нас значної уваги під час виконання аудиту. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту консолідованої фінансової звітності в цілому та 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.

Оцінка адекватності страхових резервів

Суми страхових резервів, в тому числі сума резерву незароблених премій, резерву заявлених, але не виплачених збитків, резерву збитків, які виникли, але не заявлені є суттєвими для діяльності материнської компанії. Процес визначення припущень та оцінок залежить від договорів страхування, їх складності, обсягу або очікуваного результату страхових подій та пов'язаний з рядом невизначеностей. З цієї причини ми визначили їх як ключове питання аудиту (Страхові резерви розкриті у Примітці 1.8.7 до даної консолідованої фінансової звітності).

Ми визначили це питання ключовим питанням аудиту, тому що результат перевірки адекватності страхових зобов'язань залежить від вхідних даних, наданих управлінським персоналом материнської компанії, та припущень, використаних актуарієм.

Опис аудиторських процедур

- Ми проаналізували облікову політику стосовно технічних резервів на її відповідність МСФЗ;
- Ми провели вибірковий перерахунок резерву незароблених премій та частки перестраховика в даному резерві та перевірили його відповідність обліковій політиці. Також ми провели оцінку розрахунку резервів збитків та коливань збитковості;
- Ми оцінили підходи материнської компанії до визначення достатності та адекватності технічних резервів, відповідність цих підходів політиці материнської компанії, адекватність застосованих оцінок та припущень;

ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

Україна м. Київ пр-т Науки, 50

■ (044) 425-74-99 ■ Audit-optim.com.ua

- Ми перевірили повноту розкриття інформації щодо технічних резервів, представлених у фінансовій звітності Групи.

Ми вважаємо, що наші аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно відображення страхових резервів в фінансовій звітності.

Оцінка справедливої вартості нерухомості та інших об'єктів основних засобів

Балансова вартість нерухомості станом на 31.12.2019 року тис. грн. 9 669 тис. грн. (в т.ч. первісна вартість 10 178 тис. грн., нарахована амортизація – 509 тис. грн.). Після визнання активу, об'єкт нерухомості обліковується за переоціненою вартістю, яка є справедливою вартістю на дату переоцінки, мінус будь-яка подальша накопичена амортизація та подальші накопичені збитки від зменшення корисності. Ринкову вартість об'єкта нерухомості було здійснено незалежним оцінювачем станом на 31.12.2019 року.

Як зазначено в Примітці 1.8.2. консолідованої фінансової звітності, в складі основних засобів Групи обліковуються об'єкти, що належать дочірньому товариству, в сумі 36 293 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.. Ми не модифікуємо думку по даному питанню.

Ми визначили це питання аудиту ключовим питанням аудиту, тому що оцінка справедливої вартості включає значні припущення та передбачає застосування суб'єктивного судження.

Наші аудиторські процедури включали, зокрема: аналіз використаної методології оцінки; аналіз інформації, отриманої із зовнішніх джерел, стосовно ринкової вартості аналогічних об'єктів нерухомості; інспектування.

Ми вважаємо, що виконанні нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно відображення основних засобів в фінансовій звітності.

Суттєва невизначеність

Ми звертаємо увагу на той факт, що Група за звітний період станом на 31.12.2019 року зазнала чистих збитків у сумі 6 628 тис. грн. та 8 693 тис. грн. протягом року, що закінчились 31 грудня 2019 року. Ці умови вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво Групи не має планів щодо припинення діяльності, що Група здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі протягом періоду, як мінімум найближчі 12 місяців з дати складання консолідованої фінансової звітності.

Звертаємо увагу на політичні та економічні зміни, в які входить Україна в зв'язку з поширенням коронавірусу, і які можуть вплинути на діяльність Групи. Фінансова звітність відображає поточну діяльність управлінським персоналом можливого впливу умов здійснення діяльності на операції та фінансовий стан Групи. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від цієї оцінки, вплив таких майбутніх змін на операції та фінансовий стан Групи може бути суттєвим.

Опис аудиторських процедур

- Ми провели бесіду з управлінським персоналом Групи та оцінили підходи Групи

ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

Україна м. Київ пр-т Науки, 50

☎ (044) 425-74-99 🌐 Audit-optim.com.ua

щодо визначення перспектив подальшої діяльності Групи на безперервній основі.

• Крім того, ми оцінили дотримання Групою нормативів, які встановлюються для страхових компаній діючим законодавством та впевнилися, що станом на 31 грудня 2019 року Товариство не порушує встановлені пруденційні нормативи, всі нормативи дотримані. Грошовий потік Товариства за 2019 рік є позитивним, як і в попередньому 2018 році. Застосування Товариством принципу безперервної діяльності не є безпідставним.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Інші питання

Аудит консолідованої фінансової звітності Групи за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, був проведений іншим аудитором, який 11 квітня 2019 року висловив думку із застереженням щодо цієї консолідованої фінансової звітності.

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

Управлінський персонал Групи несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація на дату цього звіту аудитора складається з річних звітних даних, наданих Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, а саме:

1. Звітність страховика за 2019р. материнської компанії;
2. Річна інформація емітента цінних паперів за 2019 рік материнської компанії;
3. Звіт про управління за 2019 рік материнської компанії

Наша думка щодо консолідованої 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 консолідованої фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому розгляд, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і 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 стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення та невідповідність цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту, крім тих, які розкриті у консолідованій фінансовій звітності, але є доречними для користувачів для розуміння аудиту.

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

Управлінський персонал Групи несе відповідальність за складання і достовірне подання консолідованої фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку керівництво визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання консолідованої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні консолідованої фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються

ІП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

Україна м. Київ пр-т Науки, 50

☎(044) 425-74-99 🌐 Audit-optim.com.ua

безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Групу 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 консолідованою 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 дотримуємось професійного скептицизму протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення консолідованої 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 Групи продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні повернути 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 Групу припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст консолідованої 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 консолідованої 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, 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 ВІДПОВІДНО З ІНШИМИ ЗАКОНОДАВЧИМИ ТА НОРМАТИВНИМИ ВИМОГАМИ

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання Групою положень законодавчих та нормативних актів, ми здійснили відповідні аудиторські процедури та отримали достатні докази з питань щодо:

- **розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (історія походження коштів) – дані вимоги в цілому дотримані;**

Статутний капітал Групи складається з капіталу материнської компанії і згідно Статуту становить 61 000 000 грн. (Шістдесят один мільйон гривень), який поділено на 610 000 (шістсот десять тисяч) штук простих іменних акцій, номінальною вартістю 100,00 грн. (сто гривень 00 копійок) кожна. Свідоцтво НКЦПФР про реєстрацію випуску акцій № 24/1/2019 від 06.06.2019 р.

Станом на 01.01.2019р. основним власником материнської компанії з часткою 99,4% статутного капіталу була - Територіальна громада міста Вінниці.

На кінець звітного періоду основними власниками ПрАТ «СК «МІСТО» з часткою 74,95 % статутного капіталу є Територіальна громада міста Вінниця та з часткою 24,59% статутного капіталу Міське комунальне підприємство «Вінницький фонд муніципальних інвестицій».

- **розкриття джерела походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу) – дані вимоги в цілому дотримані;**

У консолідованій фінансовій звітності станом на 31.12.2019 р було відображено інші зміни у власному капіталі, а саме:

- зменшення капіталу у дооцінках на суму **509 тис. грн.** материнської компанії в зв'язку з списанням амортизації дооцінки необоротних активів.
- відрахування до резервного капіталу на суму **6 тис. грн.** материнської компанії

ПІ «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

Україна м. Київ пр-т Науки, 50

☎(044) 425-74-99 🌐 Audit-optim.com.ua

Відповідно до звітності та даних аналітичного обліку власний капітал Групи станом на 31.12.2019р. представлений наступним чином:

Зареєстрований капітал материнської компанії	-	61 000 тис грн.
Капітал у дооцінках материнської компанії	-	7 539 тис. грн.
Резервний капітал материнської компанії	-	65 тис. грн.
Непокритий збиток Групи	-	(6 628) тис. грн.
Всього капітал Групи		61 976 тис. грн.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Інша інформація яка вимагається частиною 4 статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

На виконання вимог частини 4 статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017р. № 2258-УІІ, 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 аудитором для виконання обов'язкового аудиту консолідованої фінансової звітності Групи за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року засіданням Наглядової ради ПрАТ СК «МІСТО» (протокол № 123 від 15.01.2020 року). Загальна тривалість виконання нами аудиторського завдання з обов'язкового аудиту консолідованої фінансової звітності без перерв 1 рік у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Надання не аудиторських послуг та незалежність

- ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ» не надавало Групі інших послуг, заборонених відповідно до вимог статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII протягом 2019 року та у період з 1 січня 2020 року до дати підписання цього звіту незалежного аудитора.
- ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ» є незалежним по відношенню до Групи, та окремо по відношенню до материнської та дочірніх компаній, згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту консолідованої фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Під час проведення аудиту нами не було встановлено жодних додаткових фактів або питань, які могли б вплинути на нашу незалежність, та на які ми б хотіли звернути Вашу увагу.
- У розділі «Звіт щодо аудиту фінансової звітності» цього звіту незалежного аудитора розкрито інформацію щодо обсягів аудиту та властивих для аудиту обмежень.

Аудиторські оцінки ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, зокрема внаслідок шахрайства

Під час аудиту консолідованої фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема в наслідок шахрайства.

З метою отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення, ми виконали наступні процедури:

ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

- Направили запити управлінському персоналу, особам, відповідальним за внутрішній аудит щодо власної оцінки ризику шахрайства та встановлених заходів контролю для запобігання й виявлення шахрайства;
- Ознайомлення з протоколами засідань та здійснено запити тим, кого наділено найвищими повноваженнями, для розуміння того, як вони здійснюють: ідентифікацію ризиків шахрайства та вживання дій у відповідь на них, та внутрішній контроль, який установлений для зменшення ризиків суттєвого викривлення. Проведено обговорення отриманих результатів.
- Ми здійснили аналітичні процедури, які виконані як процедури оцінки ризиків, включати як фінансову, так і нефінансову інформацію.
- Провели спостереження та інспектування операцій Групи, документів (бізнес-плану та стратегії), записів та інструкцій з внутрішнього контролю, протоколів засідань наглядової ради.

За результатами оцінки ризиків, було визначено, що ризик невиявлення складає:

щодо класів операцій – середній рівень; щодо залишків по рахунках – середній рівень; щодо розкриття інформації – середній рівень, в цілому для консолідованої фінансової звітності - середній рівень.

Ми не виявили будь якої інформації, яка свідчила б про можливі ризики шахрайства, або про можливі викривлення консолідованої фінансової звітності чи факти привласнення активів в наслідок шахрайства. Аудитор на оцінені ризики суттєвого викривлення на рівні консолідованої фінансової звітності розробив та виконав загальні дії у відповідь, а саме:

- зміну характеру аудиторських процедур з метою отримання більш переконливих аудиторських доказів; збільшення обсягу аудиторських процедур;
- проведення більше аудиторських процедур станом на кінець періоду, а не на проміжну дату;
- отримання більше аудиторських доказів унаслідок проведення процедур по суті, з використанням процедури зовнішнього підтвердження як аудиторські процедури по суті.

Основні ризики та застереження, щодо можливого суттєвого викривлення інформацій у фінансовій звітності ідентифіковані при формуванні та обліку страхових резервів. Це пов'язано із здійсненням складних та об'ємних математичних розрахунків із застосуванням ІТ- систем для страхових резервів материнської компанії.

Для врегулювання таких ризиків проведені (здійснені) наступні процедури (заходи):

- Оцінено процес застосування ІТ- технологій пов'язаних з розрахунком страхових резервів;
- Досліджено процес проведення та застосування експертних оцінок здійснених відповідними співробітниками материнської компанії, зовнішніми експертами та організаціями;
- Здійснено аналіз процесу перевірки адекватності страхових зобов'язань;
- Оцінено повноту розкриття інформації включаючи кількісні та якісні показники пов'язані з формуванням страхових резервів згідно нашого розуміння бізнесу.

Узгодженість з додатковим звітом для аудиторського комітету

• Інформацію, що міститься у даному звіті незалежного аудитора щодо аудиту консолідованої фінансової звітності Групи було узгоджено з інформацією у Додатковому звіті для Наглядової ради від 23 березня 2020 року, яка за відсутності Аудиторського комітету виконує його функції.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Повне найменування:

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТИМ»

Код ЄДРПОУ: 21613474

Місцезнаходження юридичної особи: 03083, м. Київ, пр-т Науки, б.50.

Фактичне місцезнаходження: 04071, м. Київ, вул. Хорива, 23, оф.1, тел.: (044) 425-74-99.

Дата та номер запису в ЄДР юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації: 20.07.1998р. №1 068 120 0000 007944

Діяльність ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ» здійснюється на підставі внесення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під № 0295, який опубліковано на сайті Аудиторської палати України www.apu.com.ua, у такі розділи:

- «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»;

Ел.адреса audit_optim@ukr.net

Адреса сайту в Інтернеті www.audit-optim.com.ua

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту – Договору № 11 від 20.01.2020 року.

Дата початку проведення аудиту – 04.05.2020 року.

Дата закінчення проведення аудиту – 22.05.2020р.

Перевірка проводилася в межах адміністративного офісу:

21050, Вінницька обл., місто Вінниця, вулиця Хлібна, будинок 25.

Партнер завдання з аудиту

Аудитор

Сертифікат № 006399

від 24.04.2008р., дійсний до 24.04.2023р.

Зибіна Юлія Миколаївна

Від імені аудиторської фірми

Директор

Сертифікат серії А № 001147

від 28.04.1994р., дійсний до 28.04.2023р.



Грушкєвич Гетяна Миколаївна

м. Київ

22.05.2020 року

ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

Україна м. Київ пр-т Науки, 50

■ (044) 425-74-99 ■ Audit-optim.com.ua