

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ»,
станом на 31 грудня 2018 року**

Звіт незалежного аудитора (далі – Звіт) адресується Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку, Засновникам (акціонерам) ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» (далі – Товариство).

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» (код за ЄДРПОУ: 31598066, місцезнаходження: 14013, м. Чернігів, вул. Олександра Молодчого, 46), що складається з балансу (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2018 року, звіту про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), звіту про власний капітал та звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до річної фінансової звітності.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» на 31 грудня 2018 року, 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» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності».

Основа для думки із застереженням

МСБО 36 «Зменшення корисності активів» зобов'язує суб'єктів господарювання у кінці кожного звітного періоду оцінювати наявність чи відсутність ознак зменшення корисності їх активів. За умови існування хоча б однієї такої ознаки, суб'єкт господарювання повинен визначити суму очікуваного відшкодування активів.

Довгострокові фінансові інвестиції відображені в Балансі (Звіті про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2018 склали 18 161 тис. грн.

Управлінський персонал Товариства не визнав збитки від зменшення корисності фінансових інвестицій, щодо яких існували об'єктивні свідчення зменшення корисності. Ми не мали змоги отримати достатні й належні аудиторські докази щодо розміру збитків від зменшення корисності фінансових інвестицій через відсутність спостережних ринкових даних та іншої об'єктивної інформації, яка б підтверджувала розмір таких збитків. Відповідно ми не мали змоги визначити, чи була потреба в коригуванні балансової вартості довгострокових фінансових інвестицій.

Ми провели аудит відповідно до 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 із застереженням.

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. Нами не виявлено суттєвих ключових питань аудиту фінансової звітності Товариства,

інформацію щодо яких необхідно надати.

Пояснювальний розділ

Ми звертаємо Вашу увагу на те, що Товариство схильне до ринкового ризику, кредитного ризику та ризику ліквідності. Ризик є невід'ємною частиною економічної діяльності Товариства. Товариство прагне до визначення, оцінки, моніторингу та управління кожним видом ризиків у своїй діяльності відповідно до визначеної політики і процедурами. Вплив економічної кризи та політичної нестабільності, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю, і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Товариства.

Наша думка не містить жодних застережень щодо цього питання.

Інша інформація: інформація щодо річних звітних даних страховика

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію, а саме: інформацію щодо річних звітних даних, що подаються страховими компаніями до Нацкомфінпослуг відповідно до «Порядку складання звітних даних страховика», затвердженого Розпорядженням від 03.02.2004 року № 39, зі змінами та доповненнями (далі – Порядок № 39).

Інша інформація складається зі звітних даних страховика за 2018 рік, визначених Порядком № 39, а саме:

- Загальні відомості про страховика;
- Звіт про доходи та витрати страховика;
- Звіт про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика;
- Пояснювальна записка до звітних даних страховика;
- Інформація щодо ключових ризиків та результатів проведеного стрес-тестування за формою, встановленою Вимогами щодо регулярного проведення стрес-тестування страховиками та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів, затвердженими розпорядженням Нацкомфінпослуг від 13 лютого 2014 року № 484;
- Звіт про корпоративне управління з урахуванням вимог статей 12¹, 12² Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;

Поліська СК послугами сертифікованих актуаріїв не користувались.

Наша думка щодо 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 фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, коли вона буде нам надана, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та 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 ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, 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 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 Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що 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 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 Товариства 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 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 застосовно, 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 крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо 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

Звіт незалежного аудитора щодо консолідованої фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2018 узгоджений з додатковим звітом для Наглядової ради Товариства.

Відповідно до *Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 26.02.2019 року № 257*, розкриваємо наступну інформацію:

Інформація щодо дотримання вимог законодавства:

Відносини, що виникають між учасниками ринків фінансових послуг під час здійснення операцій з надання фінансових послуг регулює Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 року № 2664-III (далі- Закон про фінансові послуги), зі змінами та доповненнями.

Нами розглянуто та сформовано професійне судження щодо дотримання Товариством положень законодавчих та нормативних актів, зокрема:

✓ щодо формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу

Станом на 31.12.2018 року розмір статутного капіталу Товариства становить 22 000 000 (двадцять два мільйонів) гривень 00 копійок, що відповідає Статуту Товариства, зареєстрованому 21.04.2017 року, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань 10641050030000230. Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій реєстраційний номер №190/1/11 від 08.04.2011 р.

Станом на 31.12.2018 року статутний капітал Товариства сплачений в повному обсязі грошовими коштами та за рахунок спрямування прибутку (його частини). Статутний капітал Товариства поділений на 110 000 штук акцій, номінальною вартістю 200 (двісті) гривень 00 копійок кожна.

Формування Статутного капіталу здійснено у відповідності з вимогами Законів України «Про господарські товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок» та інших законодавчих актів.

Акціонерами Товариства станом на 31.12.2018 року були:

№ п/п	Акціонери (фізичні особи – прізвище, ім'я та по батькові, юридичні особи – найменування, організаційно-правова форма, місцезнаходження)	Фактична кількість акцій, що належить кожному акціонеру, штук	Фактична кількість акцій, що належить кожному акціонеру, %
1	Товариство з обмеженою відповідальністю «Фіаніт», Ідентифікаційний код юридичної особи: 30647782	89 010	80,9182
2	Товариство з обмеженою відповідальністю «ОСНОВА-БУД-7», Ідентифікаційний код юридичної особи: 35109145	7 800	7,0909
3	Приватне акціонерне товариство «АНТАЛ-ЕКСПЕРТ», Ідентифікаційний код юридичної особи: 14237421	9 992	9,0836
4	Юридичні особи, що володіють менше 5 відсотками акцій емітента	3 194	2,9037

3	Фізичні особи – резиденти (1 чол.), що володіють менше 5 відсотками акцій емітента	4	0,0036
Всього		110 000	100,00

- ✓ щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризику

Розрахунок нормативів проводиться Товариством у відповідності з вимогами Положення «Про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика», затвердженого Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 07 червня 2018 року № 850 (далі – Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика).

Станом на 31.12.2018 року нормативний запас платоспроможності Товариства складає 413.0 тис. грн., фактичний – 24 420 тис. грн. Перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним становить 24 007 тис. грн.

Сума прийнятних активів «Поліської СК», розрахована відповідно до Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика на кінець звітного періоду становить 2 225,0 тис. грн. (у т.ч. непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування та/або перестрахування – 372,0 тис. грн., дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками (процентами) за банківськими вкладками (депозитами) – 8,0 тис. грн.). Величина довгострокових та поточних зобов'язань та забезпечень (сумарна величина розділів II – IV пасиву балансу (Звіту про фінансовий стан)) становить 1 173,0 тис. грн., відповідно нормативний обсяг активів – 10 173 тис. грн. Сума прийнятних активів на будь-яку дату має бути не меншою нормативного обсягу активів. **Товариство не дотримується нормативу платоспроможності та достатності капіталу.**

- ✓ щодо формування, ведення обліку достатності та адекватності сформованих резервів

Відповідно до ст. 31 Закону України «Про страхування» та «Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя» затвердженої розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 р. № 3104 (із змінами та доповненнями) Товариство для забезпечення страхових зобов'язань формує і веде облік технічних резервів за договорами страхування та перестрахування з видів страхування, інших, ніж страхування життя :

- резерву незароблених премій;
- резерву заявлених, але не виплачених збитків;

Товариство на кожну дату, на яку складається звітність, проводить перевірку адекватності страхових зобов'язань (liability adequacy test - LAT). Перевірка адекватності страхових резервів (зобов'язань) включає тест на достатність резервів збитків і тест на достатність резервів незароблених премій.

- ✓ щодо структури інвестиційного портфелю станом на 31.12.2018 р. :

Вид інвестицій	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Сума тис. грн
----------------	--------------------------------	---------------

Довгострокові фінансові інвестиції, зокрема	X	18 161
акції : у точу числі (назва емітента) : ПрАТ "ЧШФ "Елегант"	X 05502634	9206 1511
ВАТ «РЕАЛІЗАЦІЙНА БАЗА»	05472092	33
ПАТ "ЧЕРНІГІВСЬКИЙ ХЛІБОКОМБІНАТ"	05517558	16
Публічне акціонерне товариство "Полікомбанк"	19356610	3443
ПРАТ "ЗАВОД МК І МО"	01267930	3494
ПрАТ "Еліта"	00310120	277
ПАТ "ПВК "Десна"	14242681	431
ПАТ «Чернігівський проектно-вишукувальний інститут «Чернігівводпроект»	01039599	1
частки в статутному капіталі : у точу числі (назва емітента): ТОВ "ОП "ФОРТЕЦЯ"	X 36045732	8955 100
ТОВ "ІТ ПРОВАЙДЕР"	35194597	918
ТОВ "ОП "ВАРТА"	32480765	66
ТОВ "ФАБ"	30732044	265
Товариство з обмеженою відповідальністю «Фіаніт»	30647782	977
ТОВ «Водпроект-Сервіс»	35029730	1600
ТОВ "КЖКК"ПОЛІСЬКА"	32284876	5029
Вклади в банках (депозиції), у тому числі (назви банківських установ) :	X	551
ПАТ "ПОЛІКОМБАНК"	19356610	180
ПАТ "УКРЕКСІМБАНК"	00032112	120
ПАТ "УКРГАЗБАНК"	23697280	150
ПАТ "КРЕДОБАНК"	09807862	101

✓ *щодо суміщення господарських операцій*

Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 року № 913, розділом 2 Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг № 1515.

✓ *щодо розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності*

Товариство надає інформацію клієнту (споживачу) відповідно до статті 12 Закону про фінансові послуги, а також розміщує інформацію відповідно до частини першої статті 12 Закону про фінансові послуги на власному веб-сайті та забезпечує її актуальність.

Товариство розкриває інформацію відповідно до частин четвертої та п'ятої статті 12¹ Закону про фінансові послуги, зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті.

На власному веб-сайті Товариства, своєчасно розміщені внутрішні правила надання фінансових послуг.

✓ *щодо конфлікту інтересів*

Товариство дотримується статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

✓ *щодо відповідності приміщень*

Документальне підтвердження фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів) до державних будівельних норм, правил і стандартів відсутнє.

Приміщення, в яких здійснюється Страховиком обслуговування клієнтів (споживачів) доступні для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення

✓ *щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту*

Відповідно до вимог законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Товариством створено Службу внутрішнього аудиту (контролю) (рішенням Наглядової ради Товариства від 29 грудня 2012 року).

Служба внутрішнього аудиту (контролю) Товариства організаційно не залежить від інших підрозділів та представлена окремою посадовою особою – внутрішній аудитор.

✓ *щодо готівкових розрахунків та зберігання грошових коштів*

Товариство забезпечує зберігання грошових коштів і документів необхідними засобами безпеки. У своїй діяльності Товариство дотримується законодавства щодо готівкових розрахунків згідно діючого законодавства.

✓ *щодо розкриття джерел походження складових частин власного капіталу*

За даними балансу власний капітал Товариства станом на 31.12.2018 року складає 24 579 тис. грн. Він складається із:

- зареєстрованого (пайового) капіталу в розмірі 22 000 тис. грн.;
- резервного капіталу в розмірі 1084 тис. грн.;
- нерозподіленого прибутку в розмірі 1 495 тис. грн.

Статутний капітал включає внески акціонерів.

Розмір статутного капіталу відповідає розміру, зазначеному в статуті Товариства.

Додатковий вкладений капітал відсутній.

Резервний капітал створений шляхом щорічних відрахувань у розмірі як 5 відсотків чистого прибутку.

Формування складових частин власного капіталу відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності.

✓ *Внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та*

громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством

Відокремлені підрозділи Товариством не створювались.

- ✓ *щодо розкриття інформації з урахуванням вимоги МСФЗ відносно методів оцінки справедливої вартості активів*

Товариством розкрита інформація щодо методів оцінки справедливої вартості відповідно до вимог МСФЗ 9 Фінансові інструменти в Примітки до рядків Балансу (Звіту про фінансовий стан) 1030 «Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств», 1035 «Інші довгострокові фінансові інвестиції», 1160 «Поточні фінансові інвестиції».

Управлінський персонал Товариства не визнав збитки від зменшення корисності фінансових інвестицій, щодо яких існували об'єктивні свідчення зменшення корисності.

Відносини, що виникають у сфері страхування регулює Закон України «Про страхування» від 07.03.1996 року № 85/96-ВР (далі - Закон про страхування), зі змінами та доповненнями, що спрямований на створення ринку страхових послуг, посилення страхового захисту майнових інтересів підприємств, установ, організацій та фізичних осіб.

Нами розглянуто та сформовано професійне судження щодо дотримання Товариством положень законодавчих та нормативних актів на ринку страхових послуг, зокрема:

- ✓ У відповідності до Статуту та отриманих ліцензій, предметом діяльності Товариства є страхування, перестраховання, співстрахування та фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та управління ними, а також виконання зазначених видів діяльності у вигляді надання послуг для інших страховиків на підставі укладених угод, надання послуг (виконання робіт), якщо це безпосередньо пов'язано із зазначеними видами діяльності, а також будь-які операції для забезпечення власних господарських потреб Товариства. *Пріоритетними видами страхування протягом 2018 року було страхування наземного транспорту (крім залізничного).* В продуктовому портфелі є види страхування, які передбачено наступними ліцензіями:
 - Ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування вантажів та багажу, серія АЕ № 522717, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 19.02.2015 р. № 225. Дата видачі – 11.03.2015 р., строк дії з 25.12.2007 безстроковий. Статус ліцензії – чинна.
 - Ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного), серія АЕ №522718, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 19.02.2015 р. № 225. Дата видачі – 11.03.2015 р., строк дії з 25.12.2007 безстроковий. Статус ліцензії – чинна.
 - Ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ, серія АЕ №522719, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 19.02.2015 р. № 225. Дата видачі – 11.03.2015 р., строк дії з 25.12.2007 безстроковий. Статус ліцензії – чинна.
 - Ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі обов'язкового особистого страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд), серія АЕ №522720, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 19.02.2015 р. № 225. Дата видачі – 11.03.2015 р., строк дії з 25.12.2007 безстроковий. Статус

ліцензії – чинна.

- Ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника), серія АЕ №522721, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 19.02.2015 р. № 225. Дата видачі – 11.03.2015 р., строк дії з 25.12.2007 безстроковий. Статус ліцензії – чинна.

- Ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту), серія АЕ №522722, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 19.02.2015 р. № 225. Дата видачі – 11.03.2015 р., строк дії з 25.12.2007 безстроковий. Статус ліцензії – чинна.

- Ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі обов'язкового особистого страхування від нещасних випадків на транспорті, серія АЕ №522723, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 19.02.2015 р. № 225. Дата видачі – 11.03.2015 р., строк дії з 25.12.2007 безстроковий. Статус ліцензії – чинна.

- Ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування від нещасних випадків, серія АЕ № 522724, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 19.02.2015 р. № 225. Дата видачі – 11.03.2015 р., строк дії з 25.12.2007 безстроковий. Статус ліцензії – чинна.

- Ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)), серія АЕ №522725, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 19.02.2015 р. № 225. Дата видачі – 11.03.2015 р., строк дії з 25.12.2007 безстроковий. Статус ліцензії – чинна.

- Ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування фінансових ризиків, серія АЕ № 522726, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 19.02.2015 р. № 225. Дата видачі – 11.03.2015 р., строк дії з 25.12.2007 безстроковий. Статус ліцензії – чинна.

- Ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі обов'язкового страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування, серія АЕ № 522727, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 19.02.2015 р. № 225. Дата видачі – 11.03.2015 р., строк дії з 12.01.2012 безстроковий. Статус ліцензії – чинна.

- ✓ Протягом року страхові резерви (технічні) Товариства формувались, згідно статті 31 Закону про страхування, а саме:
 - величина резерву незароблених премій розраховується на підставі підпункту 3.4.1 пункту 3.3 розділу 3 Розпорядження Держфінпослуг від 17.12.2004 № 3104 зі змінами та доповненнями (далі – Розпорядження № 3104);
 - величина резерву заявлених, але не виплачених збитків формується на підставі розділу 4 Розпорядження № 3104;

Резерви (технічні) Товариства представлені наступним чином:

- резерви незароблених премій складають 638 тис. грн., частка перестраховиків у резервах незароблених премій – 193 тис. грн.;
- резерв заявлених, але не виплачених збитків на звітну дату складає 128 тис. грн., частка перестраховиків у резерв заявлених, але не виплачених збитків – 31 тис. грн

Інші питання

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту : Наглядова рада Товариства.

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності : 02.01.2019 р.

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень : перше завдання.

Ключовий партнер з аудиту та суб'єкт аудиторської діяльності не надавали безпосередньо або опосередковано Товариству, послуги, зазначені у частині четвертій статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017р.

Ключовий партнер з аудиту та суб'єкт аудиторської діяльності незалежні від Товариства при проведенні аудиту.

Ключовий партнер з аудиту та суб'єкт аудиторської діяльності не надавали Товариству або контролюванім нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкрита у звіті про управління або у фінансовій звітності

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКИЙ ЦЕНТР «ІНФОРМ-ПЛЮС»

Ідентифікаційний код юридичної особи: 31984899.

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 2936 видано згідно з рішенням Аудиторської палати України від 30.05.2002 року № 110, термін дії: з 30.05.2002 року до 31.03.2022 року.

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 2412, видане за рішенням АПУ № 365/5 від 20.09.2018 року, чинне до 31.12.2023 року.

Місцезнаходження: 04053, м. Київ, вул. Артема, б. 37-41, 3-й поверх.

Фактичне місце розташування: 01024 ,м. Київ, вул. Пушкінська 21Б оф.2.

Телефон/факс: +38 537-63-31.

Аудитори, що брали участь в аудиторській перевірці:

Бут В'ячеслав Васильович - сертифікат аудитора № 000608 від 25.01.1996 року, дійсний до 25.01.2020 року.

Ключовий партнер з аудиту,

Директор департаменту з контролю якості

ТОВ «АУДИТОРСЬКИЙ ЦЕНТР

«ІНФОРМ-ПЛЮС»

(сертифікат аудитора № 000608)

Дата складання Звіту незалежного аудитора:

15.04.2019 року

м. Київ

В.В. Бут

Бут В.В.

