



ТОВ "АУДИТ-СТАНДАРТ"

Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960

№ 3345 в реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес АПУ

Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А», тел.(044) 233-41-18

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МЕГА-ПОЛІС»»
СТАНОМ НА 31.12.2018 Р.**

Адресати :

- Національній Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг;
- Акціонерам та управлінському персоналу ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МЕГА-ПОЛІС»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МЕГА-ПОЛІС», код за ЄДРПОУ 30860173, місцезнаходження : 03049, Україна, м.Київ, вулиця Богданівська, 24, оф. 23 , (далі по тексту – «Товариство»), що складається з балансу (звіту про фінансовий стан) на 31.12.2018р., звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про власний капітал та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

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 Товариства на 31 грудня 2018 р., та 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

В складі довгострокових фінансових інвестицій (інших фінансових інвестицій) станом на 31.12.2018 року обліковуються акції українських емітентів, інвестиційні сертифікати, облігації підприємств на загальну суму 11312 тис. грн. Акції та інвестиційні сертифікати заблоковані в системі депозитарного обліку станом на звітну дату на суму 9476 грн., справедлива вартість цих фінансових інвестицій згідно облікової політики визначена на рівні номінальної вартості. Відповідно до МСФЗ 13 Оцінка справедливої вартості, справедлива вартість даних акцій та інвестиційних сертифікатів може бути визначена одним із методів відповідно до МСФЗ, із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

Примітки до фінансової звітності Товариства за 2018 рік не включають всі розкриття згідно вимог МСФЗ 13 Оцінка справедливої вартості, а саме: недостатньо розкрита інформація стосовно фінансових інструментів, яка дозволить користувачам фінансової звітності оцінити значимість фінансових інструментів для фінансового стану та фінансових результатів діяльності Товариства.

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 етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. 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, що, наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ми виконали обов'язки, що описані в розділі «Відповіальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту, в тому числі щодо цих питань. Відповідно, наш аудит включав виконання процедур, розроблених у відповідь на нашу оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності. Результати наших аудиторських процедур, в тому числі процедур, що були виконані під час розгляду зазначених нижче питань, є основою для висловлення нашої аудиторської думки щодо фінансової звітності, що додається.

ТЕХНІЧНІ РЕЗЕРВИ СТРАХОВИКА

Оцінка зобов'язань за договорами страхування

Технічні резерви, що зобов'язані формувати Товариство відповідно до регуляторних вимог включають:

Резерв незароблених премій.

Товариство розраховує резерв незароблених премій (UPR) методом 1/365, що передбачено Методикою формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, від 17.12.2004р. № 3104 зі змінами та доповненнями.

У звітності для національного регулятора Товариство відображає цей резерв із застосуванням коефіцієнта 1,0, що допускається національними законодавчо-нормативними актами. Визнання зобов'язань за договором зазвичай починається з дати підписання, але якщо зобов'язання за контрактом починаються пізніше дати підписання, Товариство визнає свої зобов'язання з дати початку покриття ризиків за договором, що не суперечить вимогам Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Резерв незароблених премій, розрахований за вимогами Методики формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, від 17.12.2004р. № 3104 зі змінами та доповненнями станом на 31.12.2018 р. склав **6553** тис. грн.

Резерв збитків заявлених, але не виплачених (RBNS) розраховується Товариством журналним методом на підставі оцінки зобов'язань за кожним зверненням окремо.

Збитки визнаються та резерв нараховується за першим зверненням застрахованої особи. Сума резерву визначається на підставі інформації, отриманої від страхувальника (застрахованої особи). Остаточний розмір збитку уточнюється за результатами експертизи або за іншими документами, що його посвідчують.

З огляду на політику Товариства щодо визнання збитків, Товариство, як правило, використовує найвищу оцінку збитку при формуванні резерву заявлених збитків (RBNS) за всіма видами страхування, з огляду на те, що не всі збитки підтвержені експертizoю на звітну дату, а отже оцінка є більш пруденціальною.

Резерв витрат на врегулювання збитків

Товариство використовує припущення, що розмір витрат на врегулювання не перевищує 3% від розміру резерву. Основою такого припущення є статистичні бази даних, накопичених Товариством.

Станом на 31.12.2018 р.

резерв заявлених, але не виплачених збитків - 345.30 тис. грн.; резерв збитків, які виникли, але не заявлені -3070.40 тис. грн. Загальний обсяг Резервів збитків становить на 31.12.2018 р. - 3415,7 тис. грн.

На кожну звітну дату Товариство здійснює тестування достатності сформованих технічних резервів для майбутніх страхових випадків за поточними договорами (LAT). Для оцінки адекватності резервів незароблених премій (LAT тест) використовуються загальноприйняті актуарні методи, методи математичного моделювання комбінованої

Наші аудиторські процедури щодо цього питання включають наступне:

- оцінку та тестування ключових контролів Товариства щодо процесів формування технічних резервів за договорами страхування;
- тестування резервів на вибірковій основі шляхом порівняння розрахункової суми резерву конкретного випадку з відповідною документацією;
- підготовку незалежного прогнозу балансів резервів для певних класів страхування;
- визначення рівня обачності, використаного на звітну дату на підставі наступних оплачених претензій і порівняння його із звітними періодом;
- порівняння припущень з очікуваннями на підставі історичного досвіду Товариства, існуючими тенденціями і нашими власними знаннями страхового ринку.

Крім того, ми проаналізували оцінки ключових припущень та методології розрахунку резервів, що впливають на величину страхових зобов'язань.

Наша робота щодо тесту достатності страхових зобов'язань містить оцінку обґрунтованості прогнозних грошових потоків та критичний розгляд припущень, прийнятих в рамках Товариства з врахуванням даних галузевого досвіду.

Ми розглянули питання, чи є розкриття інформації Товариством щодо технічних резервів за договорами

збитковості, теорії випадкових процесів, методи теорії ймовірностей та математичної статистики.

Для оцінювання адекватності резервів збитків (що виникли, але незаявлені та збитків, що заявлені, але не врегульовані) використовуються методи математичної статистики, зокрема перевірки статистичних гіпотез та там, де є достатній для аналізу обсяг даних, актуарні методи оцінювання резервів збитків, що базуються на аналізі трикутників розвитку страхових виплат.

Тестування адекватності страхових резервів проводиться .

страхування , в тому числі ступінь оцінки чуттєвості до ключових припущень і аналіз історії збитків достатнім.

Інша інформація

- Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних страховика

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію щодо річних звітних даних страховика. До іншої інформації відносяться річні звітні дані, які містяться окремо від фінансових звітів, що пройшли аудит, і які включено до річного звіту страховика за 2018рік. Річні дані складає страховик згідно «Порядку складання звітних даних страховиків», затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 03.02.2004 р. № 39 зі змінами та доповненнями.

Річні звітні дані включають:

- а) загальні відомості про страховика;
- б) звіт про доходи та витрати страховика;
- в) звіт про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика;
- г) пояснювальну записку до звітних даних страховика

г) річна фінансова звітність відповідно до вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні".

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані страховика, та 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 річними звітними даними та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення річних звітних даних страховика, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності та викривлень річних звітних даних страховика, які б необхідно було включити до звіту.

- Звіт про управління.

Інформація про узгодженість звіту про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період; про наявність суттєвих викривлень у звіті про управління та їх характер.

Ми ознайомилися з інформацією, що представлена у звіті про управління та при цьому розглянули, чи існує суттєва невідповідність між звітом з управління та фінансовою звітністю або чи цей звіт з управління виглядає таким, що містить суттєве викривлення. На основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що фінансова та нефінансова інформація, наведена в Звіті з управління та у фінансовій звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, не протирічить одна одній. Ми не виявили суттєвих викривлень у звіті про управління.

Складовою частиною звіту про управління є звіт про корпоративне управління.

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію щодо звіту про корпоративне управління, який складений відповідно до вимог Закону Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів та Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг".

До іншої інформації відносяться звіт про корпоративне управління, який входить до звіту про управління, та містяться окремо від фінансових звітів, що пройшли аудит, і які включено до річного звіту страховика за 2018рік. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на звіт про корпоративне управління, та 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 звітом про корпоративне управління та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність

між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності та викривлень інформації викладеної у Звіті про корпоративне управління, які б необхідно було включити до звіту.

Звіт про корпоративне управління звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МЕГА-ПОЛІС» за 2018 рік підготовлено та розкрито відповідно до вимог Закону України Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів та ст. 40 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок».

Система внутрішнього контролю і управління ризиками емітента створена, функціонує та відповідає обставинам. Інформація щодо переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента розкрита. Будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах емітента не встановлено. Призначення та звільнення посадових осіб емітента відповідає нормам Статуту. Повноваження посадових осіб емітента розкрито.

- Аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МЕГА-ПОЛІС» станом на 31 грудня 2017 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, було проведено іншим аудитором, який 27 квітня 2018 року висловив модифіковану думку.

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

Управлінський персонал несе відповіальність 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 відповіальність 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, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповіальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповіальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашиими 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 всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та 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, невірні 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, доходимо висновку, 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. Тим не менш, 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 подій, що лежать в основі 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, виявлені під час аудиту, 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 їх про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МЕГА-ПОЛІС».

Відповідно до вимог, встановлених частиною третьою та частиною четвертою статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII (Закон 2258) 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 розділ Примітков «Застосування припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі» до фінансової звітності, яким зазначено, що фінансова звітність ПрАТ «СК «МЕГА-ПОЛІС» підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності. Аудиторами не виявлено подій або умов, які вказують на існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

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, якім мали місце, та повторних призначень.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит – Стандарт» було затверджено на проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності (Протокол Наглядової Ради ПрАТ «СК «МЕГА-ПОЛІС» № 020119 від 21.01.2019 р. на підставі проведення відкритого конкурсу. Тривалість виконання завдання з урахуванням продовження складає 5 років. В минулих періодах ТОВ «АФ» Аудит-Стандарт» не надавало аудиторські послуги ПрАТ «СК «МЕГА-ПОЛІС».

Інформація щодо аудиторських оцінок

Інформація щодо аудиторських оцінок, як того вимагає пункт 3 частини четвертої статті 14 Закону України №2258, наведена у розділі «Ключові питання аудиту».

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства, що включають:

Ризик недостатності сформованих на звітну дату резервів Товариства (страховика)

Питання щодо сформованих страхових резервів визначені аудиторами як ключові і описані в цьому звіті у розділі «Ключові питання аудиту».

Примітки до фінансової звітності містять інформацію щодо основних положень облікової політики щодо формування страхових резервів, розкриття щодо оцінки та визнання у фінансовій звітності вказаних резервів. В разі виявлення недостатності сформованих на звітну дату резервів, Товариство повинно сформувати резерв непередбачуваного ризику.

Ми провели перевірку методів формування резервів Товариства. Наші аудиторські процедури щодо цього питання включали наступне:

- оцінку та тестування ключових засобів внутрішнього контролю Товариства щодо процесів формування страхових резервів;
- ознайомлення з результатами висновків актуарія щодо розрахункових сум сформованих на 31.12.2018р. страхових резервів та співставлення їх з представленими у фінансовій звітності. Аaktuарій підтвердив достатність сформованих страхових резервів.

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема, пов'язаних із шахрайством

Ми провели оцінку ефективності системи внутрішнього контролю Товариства. Результати оцінки показали що якість ефективності системи внутрішнього контролю Товариства, проведеної для цілей аудиту фінансової звітності Товариства, є високою. Аудиторами не виявлено суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю Товариства, які могли б негативно вплинути на можливість Товариства обліковувати, обробляти, узагальнювати та відображати у звітності бухгалтерські та інші фінансові дані, складати фінансову звітність, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки, невідповідностей законодавчим, нормативним вимогам. Під час проведення аудиту ми перевірили наявність факторів ризику шахрайства, зокрема шляхом тестування. Аудитори 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 цей звіт незалежного аудитора повністю узгоджується із додатковим звітом для аудиторського комітету Товариства, який ми склали відповідно до пункту 2 статті 35 Закону №2258 . Будь-які неузгодженості вказаних звітів відсутні.

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

Ми підтверджуємо, що протягом минулих і поточного років не надавали ПрАТ «СК « МЕГА-ПОЛІС» послуг, заборонених законодавством.

Нами не було ідентифіковано жодних загроз нашої незалежності як на рівні аудиторської фірми, так і на рівні ключового партнера з аудиту та персоналу, задіяному у виконанні завдання з аудиту.

Інформація про інші надані суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контролюванням 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 ПрАТ «СК « МЕГА-ПОЛІС» або контролюванням Товариством суб'єктам господарювання жодних послуг протягом минулих періодів.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень.

Обсяг аудиту визначений нами таким чином щоб ми могли виконати роботи в достатньому обсязі, який дасть нам можливість для формулювання нашої думки стосовно фінансової звітності Товариства. Ми виконали аудит в обсязі, передбаченому вимогами МСА, Законом України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та інших законодавчих та нормативних актів.

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання суб'єктом господарювання положень законодавчих та нормативних актів, відповідно до Методичних рекомендацій щодо вимог до аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, (надалі по тексту

«Нацкомфінпослуг»), за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2018 рік, надаємо наступну інформацію :

- Щодо формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МЕГА-ПОЛІС» :

Формування Статутного капіталу проведено з дотриманням вимог Закону України «Про акціонерні товариства». Сформований статутний капітал ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МЕГА-ПОЛІС» на дату проведення аудиту відповідає вимогам статей 2, 30 Закону України "Про страхування" та перевищує мінімальний розмір, встановлений Законом України «Про страхування» на час реєстрації Товариства.

Статутний капітал розміром 12500 тис. грн. станом на 31.12.2018 року сформований у повному обсязі та сплачений виключно грошовими коштами у встановлені законодавством терміни, відповідає Статуту, який зареєстрований належним чином.

Для створення зареєстрованого статутного капіталу акціонерами не використовувались векселі, кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи. Несплаченого або вилученого капіталу станом на 31.12.2018 року не має. Формування статутного та власного капіталу здійснено відповідно до вимог чинного законодавства України.

- Щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами:

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», (надалі по тексту «Положення»), затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 07 червня 2018 року № 850.

-Норматив платоспроможності та достатності капіталу.

Станом на 31.12.2018 року сума прийнятних активів складає 26 886 тис. грн.

Таблиця 1

Прийнятні активи	Сума , тис. грн.
Готівка в касі	0,0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги (непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування та/або перестрахування)	1232
Гроші та їх еквіваленти (рахунки в банках) в т.ч.:	14099
Депозити в банках	10355
На поточних рахунках в гривні	3624
На поточних рахунках в іноземній валюті	120
Права вимоги до перестраховиків	60
Нерухоме майно	11495
ВСЬОГО	26 886

Більша з величин нормативного обсягу активів станом на 31.12.2018 року складає 8998,1 тис. грн. Перевищення суми прийнятних активів над більшою з величин нормативного обсягу активів складає 17 887,9 тис. грн.

Норматив платоспроможності та достатності капіталу виконано.

Норматив ризиковості операцій

Станом на 31.12.18 року Товариством сформувано страхові резерви у сумі 9996 тис. грн. а саме:

- Резерв незароблених премій - 6553,1 тис грн.
- Резерв заявлених але не виплачених збитків – 345,3 тис. грн.
- Резерв збитків, які виникли, але не заявлені – 3070,4 тис. грн

Станом на 31.12.18 року сума прийнятних активів, які відповідають вимогам диверсифікації, становить 25 654 тис. грн.

Таблиця 2

Категорії прийнятних активів, які відповідають вимогам диверсифікації	Сума ,тис. грн.

Грошові кошти на поточних рахунках:	3232,4
у тому числі в іноземній валюті	120,3
Банківські вклади (депозити)	6978,2
Нерухоме майно	1993,8
Права вимоги до перестраховиків	60,0
ВСЬОГО	12264,4

Перевищення суми прийнятних активів, які відповідають вимогам диверсифікації, над сумою сформованих страхових резервів складає 2 268,4 тис. грн.

Норматив ризиковості операцій виконано.

Норматив якості активів.

Компанія здійснює види обов'язкового страхування відповідно до отриманих ліцензій.

Станом на 31.12.2018 року сума низькоризикових активів становить 5819,5 тис. грн.

Таблиця 3

Категорії низькоризикових активів	Сума, тис. грн.
Грошові кошти на поточних рахунках	0,0
Банківські вклади (депозити)	5819,5
ВСЬОГО	5819,5

Станом на 31.12.2018 року величина 40 відсотків страхових резервів становить 3998,4 тис. грн.

Перевищення суми низькоризикових активів над величиною 40 відсотків страхових резервів становить 1821,1 тис. грн.

Норматив якості активів виконано.

- Щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства:

Розрахунок резервів на дату звітності виконувався на підставі Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, із змінами затвердженими Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг за №1638 від 18.09.18 року. Розрахунок резервів незароблених премій та частки перестраховиків у резервах незароблених премій здійснювався за методом 1/365 за кожним видом страхування окремо.

Адекватність страхових зобов'язань Товариства станом на 31.12.2018 року підтверджена висновком фахівця з актуарної математики Борець В.Л (Свідоцтво про відповідність кваліфікаційним вимогам №01-032 від 15.05.2018р.).

-Щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої:

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МЕГАПОЛІС» не входить до фінансової групи.

-Щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо:

Таблиця 4

Акції українських емітентів

Найменування	Код за ЄДРПОУ	Кількість	Сума
ВАТ "Запорізький абразивний комбінат"	00222226	132 201	1836,0
ПрАТ "Всесвіт"	36291803	8 490 290	2122,6
ПАТ ЗНВКІФ "СЕРТЕЗА"	37500377	70 000	70,0
ПАТ «Хімволокно Проект»	38389756	1 600 000	400,0

ПАТ «АРДЕР»	35416011	1 600 000	400,0
ПАТ "КЛАСИК-ТРЕЙД"	35372850	440 000	110,00
ПАТ Лізингова компанія «Приват Агро»	36925749	1 680 000	420,0
ПАТ Аква Діджитал	37147673	499 999	125,0
ПАТ "Інжбудсервіс"	34508918	8543	8,6
Всього		5492,2	

Інвестиційні сертифікати

ТОВ КУА «Холдинг Груп» (Лайф Сайненс)	35141110	4280	428,0
ТОВ КУА «Абсолют Капітал» (ЗНВПІФ «Абсолют платинум»)	38404576	98	98,0
ТОВ КУА «ЕСКО-КАПІТАЛ» («Еско-інвестиційний»)	35677371	2	2,0
ТОВ КУА «Абсолют капітал /ЗНВПІФ «Абсолют аргентум»	38404576	1	1,0
КУА ТОВ Старпом-капітал	33831868	210	210,0
ТОВ КУА Лемако Ессет Менеджмент ЗНВПІФ Кантинентальний фонд нерухомості	38186056	23	23,0
ТОВ КУА «Абсолют капітал (ЗНПЫФ «Абсолют клуб» ТОВ КУА «Абсолют капітал»)	3840576	59	59,0
Всього		821,0	

Облігації підприємства

Найменування	Код за ЄДРПОУ	Кількість	Сума
ТОВ «Компанія «Бізнес Інновації»	37175969	1954	1700,0
ТОВ «Сучасний фінансовий сервіс»	37039358	1984	1700,3
ТОВ «Авто фінанс сервіс»	37037324	2134	1599,0
Всього		4999,3	

Частки (паї) в Статутному капіталі Товариства відсутні.

Депозитні вклади розміщені в наступних банках:

№ п/п	Напрям інвестування	Назва банку	Код ЄДРПОУ	Кількість	Сума тис. грн.	Рейтинг для банка	Таблиця 5 Ознака фіктивності
1	Депозитний вклад	ПАТ КБ «Індустріал Банк»	13857654	3	1000	АА-	відсутні
2	Депозитний вклад	ПАТ «Ощадний банк України»	09322277	3	1700	АА-	відсутні
3	Депозитний вклад	Перший український міжнародний банк	14282829	1	1833,5	АА-	відсутні
4	Депозитний вклад	ПАТ «АБ Укргазбанк»	23697280	9	2002,5	АА+	відсутні
5	Депозитний вклад	ПАТ «Укрексімбанк»	00032231	4	2057,0	АА+	відсутні

6	Депозитний вклад	ПАТ «Універсал банк»	21133352	4	1760,0	АА	відсутні
7	Депозитний вклад	ПАТ КБ Приватбанк»	14360570	4	2,0	АА	відсутні
Всього						10355,0	

- Щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення:

Протягом 2018 року ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ « МЕГА-ПОЛІС » не залучало фінансові активи від фізичних осіб.

-Щодо суміщення провадження видів господарської діяльності:

Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов, затверджених постановою КМ України 07.12.2016 № 913. Товариство надає виключно фінансові послуги (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) у частині проведення добровільного та обов'язкового страхування за видами, відповідно до отриманих ліцензій на право здійснення страхової діяльності.

-Щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання:

Товариство дотримується затверджених та зареєстрованих Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг правил страхування. В договорах страхування вказується конкретний вид правил страхування, відповідно до якого укладений договір. Товариством надаються фінансові послуги, а саме інші види страхування, крім страхування життя на підставі договору страхування, який відповідає вимогам Закону України «Про страхування».

-Щодо розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності:

Товариство надає клієнтам інформацію відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», а також розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, на власному веб-сайті <https://www mega-polis.biz/ru> та забезпечує її актуальність.

- Щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів:

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

Протягом звітного періоду не було фактів виникнення конфлікту інтересів.

- Щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат:

Аудитору надано висновок експерта Скорук Л.М станом на 16 листопада 2017 року, який підтверджує можливість доступу для осіб з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення до нежитлових приміщень за адресою: м. Київ, Івана Клименко, 23 відповідно до норм та правил зазначених в ДБН В.2.2-17:2006 «Доступність будівель і споруд для мало мобільних груп населення», у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів) Товариства.

Аудитору надано висновок експерта з технічного обслуговування будівель та споруд Гуріна Олександра Миколайовича (кваліфікаційний сертифікат серія АЕ № 001953 від 26 березня 2013р., виданий Атестаційною архітектурно-будівельною комісією 26.03.2013 №26-Е), який підтверджує можливість доступу станом на 25 грудня 2018 року для осіб з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення до нежитлових приміщень за адресою: м. Київ, вул. Богданівська, буд.№24, приміщення №23 відповідно до норм та правил зазначених в ДБН В .2.2-17:2006 «Доступність будівель і споруд для мало мобільних груп населення», у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів) Товариства.

- Щодо 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:

Товариство надає інформацію 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 розділом XVII Положення № 41. Відокремлені підрозділи у Товариства відсутні.

- Щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту:

З метою забезпечення контролю за здійсненням фінансово-господарської діяльності, Товариством, згідно рішення Наглядової ради Товариства від 10.01.2012 року, протокол № 080112, запроваджена посада внутрішнього аудитора та затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту та Положення про систему внутрішнього аудиту. Службою внутрішнього аудиту (контролю) Установи є посадова особа, що проводить внутрішній аудит (контроль) (далі – внутрішній аудитор).

Внутрішній аудитор підпорядковується Наглядовій раді Товариства та звітує перед нею. Внутрішній аудитор призначається за рішенням Наглядової ради Товариства.

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2018 рік були розглянуті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю які стосуються тверджень у фінансових звітах. Аудиторами, в ході аудиторської перевірки, не виявлено ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповіальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

-Щодо облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг:

У Товариства запроваджена облікова та реєструюча система (програмне забезпечення 1С , які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг.

- Щодо готівкових розрахунків:

Товариство здійснює готівкові розрахунки. Товариство має зареєстрований згідно чинного законодавства касовий апарат та термінал. Товариство здійснює готівкові розрахунки у відповідності вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ № 148 від 29.12.2017р. Наявні сейфи використовуються для зберігання готівки в межах встановленого ліміту, та документів. Офіс товариства забезпечений цілодобовою охороною.

- Щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону):

Товариство забезпечує зберігання документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), та дотримання вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ № 148 від 29.12.2017р. Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні.

- Щодо розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (історія походження коштів):

Станом на 31.12.2018 року зареєстрований статутний капітал 12500,0 тис. грн. Статутний капітал Товариства сформовано простими іменними акціями в кількості 12 500 000 шт. номінальною вартістю 1,00 грн. Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій на загальну суму 12 500 000 грн. було видано Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 13 травня 2010 року, реєстраційний номер 137/1/09. Товариство дотримується вимог щодо формування статутного капіталу страховика, викладених в Законі України «Про страхування» та інших чинних законодавчих актів України.

Станом на 31.12.2018 року акції розподілені наступним чином:

Таблиця 6

У тисячах українських гривень, крім кількості акцій	Кількість акцій, що належать акціонеру, шт.	Частка володіння, %	Номінальна вартість, тис. грн
Акціонер			
Товариство з обмеженою відповіальністю "Енерготехпром" (32309445)	9 289 509	74,3161%	9 289,5
Перелома Сергій Віталійович (2633512076)	3 120 000	24,96%	3 120,0
Сова Костянтин Володимирович (2633204933)	90 491	0,7239%	90,5

Всього акціонерного капіталу на 31 грудня

2018 р.

12 500 000

100

12 500,0

Констатуючи, що у звітному періоді розмір статутного капіталу був незмінним, аудитор наводить історичну довідку щодо формування та змін у статутному капіталі Товаритва на протязі його існування:

- перша емісія іменних акцій в кількості 700 000 шт. загальною вартістю 700 000 грн. була зареєстрована 06.09.2000р. НКЦПФР (Свідоцтво № 454/1/00);

- друга емісія іменних акцій в кількості 3 481 000 шт. загальною вартістю 3 481 000 грн. була зареєстрована 26.10.2001р. НКЦПФР (Свідоцтво № 534/1/01);

- третя емісія іменних акцій в кількості 9 000 000 шт. загальною вартістю 9 000 000 грн. була зареєстрована 14.01.2003р. НКЦПФР (Свідоцтво № 13/1/03);

- четверта емісія іменних акцій в кількості 12 500 000 шт. загальною вартістю 12 500 000 грн. була зареєстрована 22.05.2009р. НКЦПФР (Свідоцтво № 137/1/09);

Оплата акцій здійснювалась за рахунок внесення грошових коштів та реінвестування дивідендів, що передбачено ст. 13 Закону України «Про господарські товариства» від 19.09.1991р. № 1576, зі змінами та доповненнями.

- Щодо розкриття джерела походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу):

Таблиця 7

Складова частина власного капіталу	Сума станом на 31.12.2018р. тис. грн.	Джерело формування
Статутний капітал	12500	Внески акціонерів
Резервний капітал	19038	Відрахування із нерозподіленого прибутку
Нерозподілений прибуток (збиток)	3867	Накопичений результат господарської діяльності

Формування складових частин власного капіталу, а саме: резервний капітал в сумі 19038 тис. грн. та нерозподіленого прибутку в сумі 3867 тис. грн. відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності та облікової політики Товариства.

- Щодо розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній:

Товариством розкрита інформація щодо оцінки справедливої вартості відповідно в Примітках до фінансової звітності, а саме: Товариство визнає такі категорії фінансових активів: фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку; фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Примітки до фінансової звітності Товариства за 2018 рік не включають всі розкриття згідно вимог МСФЗ 13 Оцінка справедливої вартості, а саме: недостатньо розкрита інформація стосовно фінансових інструментів, яка дозволить користувачам фінансової звітності оцінити значимість фінансових інструментів для фінансового стану та фінансових результатів діяльності Товариства.

- Щодо відповідності політики перестрахування, в т.ч. прийняття ризиків у перестрахування лише з тих видів добровільного і обов'язкового страхування, на здійснення яких отримана ліцензія, та укладення договорів перестрахування із страховиками (перестраховиками) нерезидентами у відповідності до Порядку та вимог щодо здійснення перестрахування у страховика (перестраховика) нерезидента, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 04.02.2004 № 124:

Політика перестрахування Товариства відповідає встановленим законодавчим вимогам, в т.ч. прийняття страховиком ризиків у перестрахування лише з тих видів добровільного і обов'язкового страхування, на здійснення яких він отримав ліцензію.

- Щодо здійснення обов'язкового страхування виключно за умови дотримання визначених законодавством порядків і правил проведення обов'язкового страхування:
В 2018 році Товариство здійснювало обов'язкові види страхування.

-Щодо ведення персоніфікованого (індивідуального) обліку договорів страхування життя (у випадку наявності у страховика ліцензії на страхування життя):
Товариство не має ліцензії на страхування життя.

- Щодо належного та повного формування та обліку резерву заявлених, але не виплачених збитків (для страховика, який здійснює види страхування інші, ніж страхування життя) або резерву належних виплат страхових сум (для страховика, який здійснює страхування життя):

Товариство веде облік та здійснює формування резерву заявлених, але не виплачених збитків. Станом на 31.12.2018 року Резерв заявлених але не виплачених збитків складає 345,3 тис. грн., резерв збитків, які виникли, але не заявлені – 3070,4 тис. грн..

Розкриття інформації про Товариства та щодо змісту статей балансу.

Основні відомості про ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ" МЕГА-ПОЛІС"

Таблиця 8

Повна назва	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ " МЕГА-ПОЛІС"
Скорочена назва	ПрАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС"
Код за ЄДРПОУ	30860173
Місцезнаходження	03049, Україна, м.Київ, вулиця Богданівська, 24, оф. 23
Державна реєстрація – дата, орган реєстрації, № запису	15.05.2000р. Соломянська районна у місті Києві державна адміністрація 1 070 120 0000 021314
Дата внесення останніх змін до статутних документів	07.09.2018 р.; № 1 073 105 0025 019713
Основні види діяльності за КВЕД-2010:	Код КВЕД: 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя (основний); 65.20 Перестрахування; 66.21 Оцінювання ризиків завдання шкоди; 66.22 Діяльність страхових агентів і брокерів; 66.29 Інша допоміжна діяльність у сфері страхування.
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	Свідоцтво серії СТ, № 219, реєстраційний номер 11100906, дата видачі 13.06.2018р.
Кількість акціонерів Товариства станом на 31.12.2018 року.	3 акціонери: 1. ТОВ «Енерготехпром», код ЄДРПОУ 32309445, вул. Лаврська, б. 10, 01010 м. Київ , якому належить 74,316072 % капіталу Товариства; 2.Фізична особо-Громадянин України Перелома Сергій Віталійович , якому належить 24,96 % капіталу Товариства; 3. Фізична особо-Громадянин України Сова Костянтин Володимирович якому належить 0,7239 % капіталу Товариства,
Інформація про: Депозитарій	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України", код за ЄДРПОУ 30370711; Адреса: 04071, м.Київ, вул. Тропініна, 7Г, Тел. (044) 591-04-04 діє на підставі Правил Центрального депозитарію цінних паперів, затверджених рішенням НКЦПФР 01.10.2013р. рішення № 2092.
Депозитарна установа	АТ «Ощадбанк», код за ЄДРПОУ: 00032129, Ліцензія АЕ №286660 від 10.10.2013 строк дії необмежений.
Форма існування	бездокументарна

цінних паперів	
Кількість працюючих	26 осіб
Наявність відокремлених структурних підрозділів	Немає
Відповідальні особи	Генеральний директор : - Бондар О. В. з 05.09.2007 (призначений на посаду відповідно до Протоколу №16 від 05.09.2007р., наказ № 21-К від 05.09.2007р.), по теперішній час. Головний бухгалтер – Сергієва Т.А. з 20.11.2018р.(Наказ № 22-ОС від 19.11.2018р.) по теперішній час.
Розмір статутного капіталу на 31.12.2018р.	12 500 000,00 (дванадцять мільйонів п'ятсот тисяч) гривень 00 копійок.

Предметом безпосередньої діяльності Товариства є страхування, перестрахування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням. ПрАТ «СК «МЕГА-ПОЛІС» здійснює свою страхову діяльність відповідно до ліцензій, виданих Нацкомфінпослуг та на підставі зареєстрованих Правил добровільного страхування і Постанов КМ України щодо Порядку і правил проведення обов'язкових видів страхування:

Таблиця 9

№	Серія, № та дата видачі	Вид страхування	Термін дії ліцензії
Добровільна форма страхування:			
1	АГ № 569171 20.12.2010р.	добровільне страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)]	23.11.2006 безстроковий
2	АГ № 569163 20.12.2010р.	добровільне страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	23.11.2006 безстроковий
3	АГ № 569173 20.12.2010р.	добровільне страхування фінансових ризиків	23.11.2006 безстроковий
4	АГ № 569165 20.12.2010р.	добровільного страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)]	23.11.2006 безстроковий
5	АГ № 569164 20.12.2010р.	добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	23.11.2006 безстроковий
6	АГ № 569167 20.12.2010р.	добровільне страхування наземного транспорту (крім залізничного)	23.11.2006 безстроковий
7	АГ № 569169 20.12.2010р.	добровільне страхування від нещасних випадків	23.11.2006 безстроковий
8	АГ № 569166 20.12.2010р.	добровільне медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	05.06.2008 безстроковий
Обов'язкове страхування			
1	АГ № 569174 20.12.2010р.	обов'язкове страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може привести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	07.08.2007 безстроковий
2	АГ № 569172 20.12.2010р.	обов'язкове 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)	07.08.2007 безстроковий
3	АГ № 569170 20.12.2010р.	обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	07.08.2007 безстроковий
4	АГ № 569168 20.12.2010р.	обов'язкове страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	24.07.2008 безстроковий

Розкриття інформації у фінансовій звітності.

Необоротні активи.

Нематеріальні активи

Облік нематеріальних активів відображається в фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Залишкова вартість нематеріальних активів станом на 31.12.2018 р. складає 198 тис. грн., первісна вартість 198 тис. грн. Нематеріальні активи включають ліцензії на право здійснення страхової діяльності та мають не визначений строком корисної експлуатації. Обліковуються за справедливою вартістю, амортизація не нараховується.

Основні засоби.

Облік основних засобів відображається в фінансовій звітності згідно МСБО 16 «Основні засоби».

Станом на 31.12.2018 року первісна вартість основних засобів, що знаходились на балансі Товариства складає 1072 тис. грн. (офісне обладнання), амортизація складає 596 тис. грн., залишкова вартість складає 476 тис. грн.

Згідно з обліковою політикою за МСФЗ при визначені оцінки основних засобів після визнання таких активом, Товариство застосовує модель собівартості. Срок корисної експлуатації основних засобів визначається виходячи з очікуваної корисності активу.

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводилося прямолінійним способом, виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Товариство не має основних засобів у фінансовій оренді.

Подальші витрати

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовільняють критеріям визнання активу.

Інвестиційна нерухомість.

Станом на 31.12.2018 року в складі необоротних активів обліковуються земельні ділянки загальною площею 9,45 га., вартість яких становить 11 495 тис. грн.. Справедлива вартість в сумі 11495 тис. грн.. підтверджена висновками експерта ТОВ «Інжиринговий центр «ЕКСКОН», Ліцензія Державного агентства земельних ресурсів України на проведення землеоціночних робіт серії АЕ № 191121 від 11.07.2013р., оцінювач В.В. Максімов (кваліфікаційне свідоцтво ЦХ №00388 від 29.11.2008р.) .

договір	адреса	площа	реєстраційний номер	кадастровий номер	оціночна вартість
від 28.11.2018	Київська обл. Макарівський р-н Наливайківська с.р.	2,00 га	436737332227	3222785200:04:009:0026	2998000
від 28.11.2018	Київська обл. Макарівський р-н Небелицька с.р.	1,00 га	858281532227	3222785500:04:002:0011	1499000
від 28.11.2018	Київська обл. Кагарлицький р-н с. Кузьминці, вул. Незалежності	2,00га	229788930000	3222284401:02:318:0001	2998000
від 11.04.2018	Київська обл. Бородянський р-н Блиставицька с/рада	2,06 га	116511432210	3221080500:04:002:0021	1860000
від 11.04.2018	Київська обл. Бородянський р-н Блиставицька с/рада	2,39 га	116778432210	3221080500:04:002:0022	2140000

9,45

11495000

Довгострокові фінансові інвестиції

Станом на 31.12.2018 року на балансі Товариства обліковуються довгострокові фінансові інвестиції (інші фінансові інвестиції) на суму 11316 тис. грн. та представлені акціями українських емітентів на суму 5492,2 тис. грн., інвестиційними сертифікатами на суму 4999,3 тис. грн., облігаціями на суму 821,0 тис. грн.. Справедлива вартість визначена на рівні номінальної вартості. Фінансові інвестиції на суму 9476 заблоковані в системі депозитарного обліку. Відповідно до МСФЗ 13 Оцінка справедливої вартості спровадлива вартість даних акцій та інвестиційних сертифікатів може бути визначена одним із методів відповідно до МСФЗ, із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

Оборотні активи.

Інформація щодо оборотних активів, яка наведена у фінансових звітах, розкрита у всіх суттєвих аспектах, у цілому відповідає Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародним стандартам фінансової звітності (МСФЗ).

Запаси.

Запаси Товариства визнаються, оцінюються та обліковуються згідно діючим нормативним вимогам МСБО 2 «Запаси». Станом на 31.12.2018 р. за даними обліку та звітності Товариства запаси складали 46 тис. грн. Згідно облікової політики Товариства запаси враховуватися наступним чином:

-запаси обліковуються за найменшою з двох величин: собівартості і чистої ціні продажу;

-при списанні запасів Товариство застосовує формулу оцінки запасів при їх вибудті або передачі у виробництво з надання страхових послуг за методом FIFO.

Дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість первісно оцінюється за їхньою справедливою вартістю. Подальша оцінка дебіторської заборгованості проводиться за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка. В зв'язку з коротким строком погашення дебіторської заборгованості її первісна вартість дорівнює вартості погашення.

Станом на 31.12.2018:

- дебіторська заборгованість, за продукцією, товари, роботи, послуги включає в себе непрострочену заборгованість на суму 1232 тис. грн. що являє собою поточну заборгованість страхувальників та перестрахувальників за договорами страхування та перестрахування, термін сплати чергового платежу за якими ще не настав. Заборгованість є поточною з терміном погашення від 3-х до 6-х місяців.
- дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами складає 871 тис. грн.;
- дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом складає 84 тис. грн.;
- дебіторська заборгованість з нарахованих доходів складає 610 тис. грн..
- Інша поточна дебіторська заборгованість становить 10827 тис. грн., термін погашення до одного року.

Грошові кошти.

Станом на 31.12.2018 року залишок грошових коштів складає 14099 тис. грн., в т.ч. на поточному рахунку складає 3744 тис. грн., на депозитному рахунку 10355 тис. грн. та підтверджується виписками банку. Справедлива вартість грошових коштів дорівнює їх номінальній вартості.

Грошові кошти розміщені на рахунках у банках з дотриманням вимог щодо безпечності та диверсифікованості активів. Банки, в яких розміщені грошові кошти Товариства, мають кредитний рейтинг не нижче інвестиційного рейтингу за національною рейтинговою шкалою.

Грошові кошти на поточних рахунках:

Таблиця 10

У тисячах українських гривень	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Грошові кошти на поточних рахунках в гривні	3624	2677
Грошові кошти на поточних рахунках в іноземній валюті	120	175
Всього грошових коштів	3744	2852

На депозитних рахунках:

У тисячах українських гривень	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017
Не прострочені і не знецінені		
- рейтинг uaA та вище	10355	8011

У тисячах українських гривень	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017
рейтинг uaA-		3289
Всього депозитів в банках	10355	11300

Товариство не має залишків грохових коштів, які утримуються і є недоступними для використання. Депозитні банківські вклади розміщені з врахуванням вимог щодо кредитного рейтингу банківської установи, в якій розміщені активи страховика, що включаються до суми прийнятних активів із метою дотримання нормативу достатності активів. Рейтинг банківських установ, в яких розміщені депозитні вклади Товариства, відповідає інвестиційному рівню за національною рейтинговою шкалою, визначеною Законодавством України.

Станом на 31.12.2018р. частка перестраховиків у страхових резервах становить 60 тис. грн..

Перестрахування здійснюється у відповідності з законодавчими вимогами, в т.ч. прийняття страхових ризиків у перестрахування проводиться лише з тих видів добровільного і обов'язкового страхування, на здійснення яких є ліцензія.

Розкриття інформації щодо зобов'язань та забезпечення.

Інформація про зобов'язання і забезпечення, яка наведена у фінансових звітах, розкрита у всіх суттєвих аспектах, у цілому відповідає Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародним стандартам фінансової звітності (МСФЗ). Визнання, достовірність оцінки, а також аналітичний та синтетичний облік зобов'язань в цілому відповідають вимогам МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Довгострокові зобов'язання і забезпечення.

Облік і визнання забезпечень резервів Товариства відображається в фінансовій звітності згідно МСБО37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Станом на 31.12.2018 року страхові резерви складають 9969 тис. грн., в т. ч.

-Резерв незароблених премій 6553 тис. грн.

За кожним видом страхування розраховується методом "1/365" ("pro rata temporis") на будь-яку дату, та визначається як сумарна величина незароблених страхових премій за кожним договором. Частка перестраховиків у резерві незароблених премій складає 60 тис. грн.

-Резерв заявлених, але не виплачених збитків становить 345 тис. грн..

Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків визначається страховиком за кожним видом страхування з урахуванням умов відповідних договорів на підставі відомих вимог страхувальників, отриманих у будь-якій формі у залежності від сум фактично зазнаних або очікуваних страховальниками збитків (шкоди) у результаті настання страхового випадку. Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків визначається як сума резервів заявлених, але не виплачених збитків, розрахованих за всіма видами страхування.

Відповідно до умов укладених договорів перестрахування Страхова компанія на підставі відомих вимог страховальників, залежно від сум фактично зазнаних або очікуваних страховальниками збитків (шкоди) у результаті настання страхового випадку визначає величину частки перестраховиків у резервах заявлених, але не виплачених збитків.

-Резерв збитків, які виникли але не заявлени 3071 тис. грн.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлени (IBNR) за всіма видами страхування розраховується методом "Борнхуэттера-Фергюсона". Розрахунки резерву посвідчує актуарій, який відповідає вимогам законодавства.

Поточні зобов'язання і забезпечення.

Після первісного визнання Товариство оцінює всі фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка. В зв'язку з коротким строком погашення кредиторської заборгованості її первісна вартість дорівнює вартості погашення.

Станом на 31.12.2018 р. поточна кредиторська заборгованість за:

- за розрахунками з бюджетом 427 тис. грн., в т.ч. з податку на прибуток 426 тис. грн.;
- з оплати праці 121 тис. грн.;
- одержаними авансами 1716 тис. грн.
- за страховою діяльністю 14 тис. грн.

Забезпечення виплат персоналу складають 301 тис. грн..

Інші поточні зобов'язання складають 3357 тис. грн.. із строком погашення до 3-х місяців.

Розкриття інформації про доходи та витрати .

Облік доходів від страхової діяльності Товариства ведеться у відповідності до норм страхових контрактів у межах сфери застосування МСФЗ 4 «Страхові контракти» та МСБО 18 «Дохід» щодо іншої діяльності.. Товариство дотримується вимог МСБО 18 „Дохід”, а саме: дохід визнається за принципом нарахування, коли є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Основною вимогою до фінансової звітності Товариства щодо доходів і витрат є відповідність отриманих (визнаних) доходів сплаченим (визнаним) витратам, які здійснюються з метою отримання таких доходів.

Визнання доходів за 2018 рік .

Доходи - це збільшення економічних вигод у вигляді збільшення активів або зменшення зобов'язань, що призводить до зростання власного капіталу.

Загальний дохід в 2018 році склав 71614 тис. грн. в т.ч.;

Чисті зароблені страхові премії складають 44391 тис. грн.;

Зміна резервів становить 2450 тис. грн;

Інші операційні доходи складають 3377 тис. грн. та є доходом від надання послуг іншим страховикам, отримані регреси, дохід від списання кредиторської заборгованості;

Інші фінансові доходи складають 1364 тис. грн. та є доходами від розміщення коштів на депозитах та дохід від облігацій.;

Інші доходи складають 20032 тис. грн., та є доходами від реалізації фінансових інвестицій

Визнання витрат за 2018 рік.

Витрати признаються в звіті про фінансові результати, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути надійно виміряні.

Витрата визнається в звіті про фінансові результати негайно, якщо витрати не створюють майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання як актив в балансі.

Загальні витрати Товариства в 2018 році складають 70052 тис. грн., в т. ч.:

Собівартість складає 673 тис. грн.;

Адміністративних витрат на суму 7108 тис. грн.;

Витрати на збут на суму 1984 тис. грн.;

Інші операційні витрати на суму 5670 тис. грн.;

Інші витрати на суму 20002 тис. грн.. та є собівартістю реалізованих фінансових інвестицій.

Збитки по страховим виплатам складають 34615 тис. грн..

Витрати з податку на прибуток 1557 тис. грн.

Фінансовим результатом від звичайної діяльності у звітному періоді є отриманий збиток у сумі 5 тис. грн.

Відкладений податок.

Враховуючи специфіку розрахунку податкових зобов'язань страховика, і не значні суми таких зобов'язань, Керівництво прийняло рішення не відображати відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання.

Розкриття інформації в Звіті про рух грошових коштів.

Звіт про рух грошових коштів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МЕГА-ПОЛІС»» складено згідно вимог МСФО 7 «Звіти про рух грошових коштів».

Інформація про грошові потоки Товариства надає користувачам фінансових звітів змогу оцінити спроможність генерувати грошові кошти та їх еквіваленти, а також оцінити потреби суб'єкта господарювання у використанні цих грошових потоків.

У звіті про рух грошових коштів - грошові кошти включають отримані страхові платежі, відсотки за розміщення депозитів. Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом, який розкриває інформацію про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових витрат грошових коштів.

Товариство не має залишків грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання, та невикористаних запозичених коштів, що є наявними для майбутньої операційної

діяльності і для погашення зобов'язань інвестиційного характеру, до яких існують будь-які обмеження щодо використання. Залишок грошових коштів станом на 31.12.2018 року на рахунках у банках складає 14099 тис. грн.

Розкриття інформації в Звіті про власний капітал (зміни у власному капіталі).

Протягом 2018 року відбулись зміни у власному капіталі, що призвели до збільшення власного капітулу, а саме:

Прибуток, отриманий за 2018 рік визначається в сумі 5 тис. грн.

Власний капітал на кінець звітного періоду складає 35405 тис. грн. та перевищує на 22905 тис. грн. зареєстрований статутний капітал, який складає 12500 тис. грн.

Розкриття інформації про зв'язані сторони.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МЕГА-ПОЛІС»» відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» розкриває у фінансовій звітності за 2018 рік інформації, необхідної для привернення уваги до можливого впливу на фінансовий стан і на прибуток чи збиток Товариства, спричиненого існуванням зв'язаних сторін, а також операціями та залишками заборгованості, в тому числі зобов'язаннями між такими сторонами.

Оцінка можливої наявності проведення операцій з зв'язаними сторонами проводиться Товариством в кожному фінансовому році за допомогою аналізу балансу відповідної пов'язаної сторони та стану ринку, на якому така сторона веде діяльність.

В 2018 році була проведена виплата заробітної плати управлінському персоналу

Таблиця 11 (тис. грн.)

	2018 рік	2017 рік
Заробітна плата і премії	348	295
Всього	348	295

Протягом звітного періоду Товариство не здійснювало операцій з акціонерами Товариства, іншими зв'язаними сторонами, що виходять за межі господарської діяльності.

Аудитори на дату надання аудиторського звіту отримали від Голови правління письмові запевнення щодо повного розкриття операцій зі зв'язаними сторонами.

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

Ми проаналізували інформацію щодо наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства. Фактів таких подій не встановлено. Між датою складання та затвердження фінансової звітності жодних подій, які б могли вплинути на показники фінансової звітності та економічні рішення користувачів, не відбувалося.

Протягом періоду, починаючи з дати надання звіту незалежних аудиторів до дати оприлюднення фінансових звітів, відповіальність за інформування аудитора про факти, які можуть вплинути на фінансові звіти, несе управлінський персонал.

На підставі даних фінансових звітів проведено розрахунок окремих показників фінансового стану та чистих активів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МЕГА-ПОЛІС»».

Показники фінансового стану ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МЕГА-ПОЛІС» .

Таблиця 12

Показник	Формула розрахунку	Значення показника		Нормативні значення
		31.12.2018	31.12.2017	
1	2	3	4	5
Коефіцієнт ліквідності	$\Phi_1 (p1160+p1165) / \Phi_1 (p1695-p1665-p1660)$	2,5	6,8	не менше 1,0 – 2,0

Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\Phi_1 p1165 / \Phi_1 p1695$	2,4	5,8	не менше 0,2 – 0,25
Коефіцієнт покриття	$\Phi_1 (p1195-p1170) / \Phi_1 (p1695-p1665-p1660)$	5,2	17,0	не менше 0,7 – 0,8
Коефіцієнт загальної ліквідності	$\Phi_1 (p1195-p1170) / \Phi_1 (p1595-p1520-p1525 + p1695-p1665-p1660)$	1,8	2,3	не менше 1,0 – 2,0
Коефіцієнт фінансової стійкості (платоспроможності, автономії)	$\Phi_1 p1495 / \Phi_1 p1300$	0,7	0,7	не менше 0,5

Розраховані показники знаходяться в межах нормативного значення.

Розрахунок вартості чистих активів акціонерних товариств здійснюється згідно Методичних рекомендацій Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств від 17.11.2004 р. № 485 з метою реалізації положень ст. 155 «Статутний капітал акціонерного товариства», зокрема п. 3 «Якщо після закінчення другого та кожного фінансового року вартість чистих активів акціонерного товариства виявиться меншою від статутного капіталу, товариство зобов'язане оголосити про зменшення свого статутного капіталу та зареєструвати відповідні зміни до статуту у встановленому порядку. Якщо вартість чистих активів стає меншою від мінімального розміру статутного капіталу, встановленого законодавством, товариство підлягає ліквідації».

**Розрахунок вартості чистих активів
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ
«МЕГА-ПОЛІС»
на 31.12.2018р.**

Таблиця 13

Найменування показника	За звітний період, (тис. грн.)	За попередній період, (тис. грн.)
Активи (строка 1300 Балансу), усього	51310	51386
Зобов'язання (строки 1595, 1695, 1700, 1800), усього+ сума нематеріальних активів /рядок балансу 1000/	16103	15624
Розрахункова вартість чистих активів на 31.12.2018 року: загальна сума активів /рядок балансу 1300/ - сума нематеріальних активів /рядок балансу 1000/ - загальна сума зобов'язань /сума рядків балансу 1595,1695, 1700, 1800)	35207	35762
Статутний капітал	12500	12500
Величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу	22707	23262

На кінець звітного періоду вартість нетто-активів (чистих активів) Товариства складає 35207 тис. грн., що на 22707 тис. грн. більше розміру статутного капіталу Товариства. Вартість чистих активів Товариства відповідає вимогам ст. 155 Цивільного кодексу України та п. 1 Р. XI. «Положення про Державний реєстр фінансових установ», затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 28.11.2013 р. № 4368.

Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт»
Скорочене найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	ТОВ « АФ» Аудит-Стандарт»

Код за ЄДРПОУ:	32852960
ТОВ «АФ» Аудит-Стандарт» включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 3345:	<p>Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ, ЩО СТАНОВЛЯТЬ СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС</p>
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих Аудиторською палатою України:	аудитор Титаренко В.М. (сертифікат аудитора № 006083, серія «A», виданий Аудиторською палатою України 13 квітня 2006 року, дійсний до 13.04.2021 року), № в реєстрі аудиторів 100406.
Місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:	Аудитор Мазур О.А. (сертифікат аудитора серія «A» № 000070 виданого рішенням Аудиторської палати України № 188/2 від 26 березня 2008 року), № в реєстрі аудиторів 100382

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

- дата та номер договору на проведення аудиту	07.02.2019р. № 2-07/02-2019-А
- дата початку аудиту	07.02.2019 р.
- дата закінчення проведення аудиту	29.03.2019 р.

Партнером з аудиту, результатом якого є цей звіт, є **О.А. Мазур**

Директор
ТОВ «АУДИТ-СТАНДАРТ»

Адреса аудитора: Україна, 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, буд. 2-6/32. Літ. «А»
Дата складання звіту: 29 березня 2019 року

