

AUDIT  
FIRM

CAPITAL  
GRAND

ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА  
«КАПІТАЛ ГРАНД»

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**  
**про результати аудиторської перевірки щодо**  
**річної фінансової звітності страховика**  
**ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**  
**«ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО «ЄВРОПОЛІС»**  
**за період з 1 січня 2020 року по 31 грудня 2020 року**

**Адресат**

- Національний Банк України  
- Акціонери, Наглядова рада,  
Керівництво ПРАТ «ПТ «ЄВРОПОЛІС»

**м. Київ - 2021 рік**

## **РОЗДІЛ І. Звіт незалежного аудитора, щодо фінансової звітності**

### **ДУМКА**

Ми провели аудит фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Перестраховальне товариство «ЄВРОПОЛІС», що зареєстроване за адресою 01135, м.Київ, вул. Григорія Андрющенко, буд. 4, - Д, оф.10 (код ЄДРПОУ - 21510644) (надалі - «Товариство»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2020 р., звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі, 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, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2020 р., та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

### **Основа для думки**

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 Компанії згідно з етичними вимогами, застосовними 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.

### **КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ**

Ключові питання аудиту – це питання, що, на 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 при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

1. Керівництво Приватного акціонерного товариства «Перестраховальне товариство «ЄВРОПОЛІС» здійснило оцінку можливості Компанії продовжувати безперервну діяльність та повідомило нас, що управлінський персонал отримав задовільні докази того, що Страхова компанія має ресурси, необхідні для продовження діяльності в майбутньому. Проте, на підставі Постанови Кабінету Міністрів України «Про запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2» від 10.03.2020 р. № 211, на всій території України запроваджений режим надзвичайної ситуації з 12.03.2020 р., у зв'язку із введенням карантину. Надзвичайні події можуть негативно вплинути на фінансово-економічний стан Товариства та викликати загрозу безперервності діяльності Компанії. Проте, на дату складання фінансової звітності за 2020 рік керівництву Компанії було невідомо про будь-які суттєві невизначеності, що можуть викликати загрозу безперервній діяльності Товариства. Отже, складання фінансової звітності проводилося з урахуванням принципу безперервної діяльності.

2. Відповідно до норм МСФЗ та Наказу про облікову політику Товариства фінансові активи, що утримуються Товариством в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків, на звітну дату перераховуються за справедливою вартістю з відображенням отриманих результатів в доходах або витратах звітного періоду.

Склад та вартість довгострокових інвестицій відповідним чином наведено у Примітках до річної фінансової звітності Товариства. Протягом 2020 року Товариство відобразило зменшення балансової вартості фінансових інвестицій (корпоративних прав) на суму 4615 тис.грн. Для

відображення величини фінансових інвестицій за справедливою вартістю використовувались експертно-грошові оцінки, які були проведені незалежним експертом, а саме суб'єктом оціночної діяльності Товариством з обмеженою відповідальністю «Агенція консалтингових послуг» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 976/18, виданий Фондом державного майна України 17.12.2018 р.) та суб'єктом оціночної діяльності – ТОВ «ПРЕМІУМ КЛАР» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 14/21 від 15.01.2021 р.). Крім того, відповідно до Облікової політики Товариство здійснило уцінку справедливої вартості цінних паперів (акцій) на загальну суму 819 тис. грн.

3. Протягом 2020 року Товариство придбало облигації підприємства ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОІЛАГРОІНВЕСТ» на загальну вартість 5 998,1 тис. грн. зі строком погашення до 31.12.2020 р., які утримує для отримання прибутку в розмірі 600,0 тис. грн. Також Товариство має інвестицію в статутний капітал Товариства з обмеженою відповідальністю «Проектно-Будівельна компанія «МД БУД ГРУП», що складає 13,61 % статутного капіталу компанії. Вказане товариство займається видами економічної діяльності, зазначеними в Постанові КМУ від 12.08.2002 р. № 1211 «Про затвердження напрямів інвестування галузей економіки за рахунок коштів страхових резервів». Станом на 31.12.2020 р. дебіторська заборгованість ПрАТ «ПТ «ЄВРОПОЛІС» перед ТОВ «Проектно-Будівельна компанія «МД БУД ГРУП» по додатковим вкладом складає 8 550,0 тис. грн. Вищезазначені операції з активами, призвели до зміни обсягів та структури активів страховика на 10 і більше відсотків від загальної вартості активів на останню звітну дату. Отже, величина довгострокових фінансових інвестицій станом на 31.12.2020 р. становить 17845 тис. грн.

4. Складання фінансової звітності відбувається із застосуванням Керівництвом Перестраховального товариства професійних суджень, оцінок та припущень, які мають вплив на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, що відображені у фінансовій звітності, а також мають вплив на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань. Оцінки та судження регулярно переглядаються й базуються на досвіді Керівництва та інших зовнішніх і внутрішніх факторах, включаючи майбутні події, очікування яких за наявних умов є обґрунтованим.

5. Відповідно до Протоколу засідання наглядової ради Приватного акціонерного товариства «Перестраховальне товариство «ЄВРОПОЛІС» від 05.10.2020 р. прийняте рішення щодо звільнення від обов'язків Голови правління ПрАТ «ПТ «ЄВРОПОЛІС» Зінковської Анни Анатоліївни з 05.10.2020 р. Головою правління з 06.10.2020 р. призначено Подолянко Ярослава Миколайовича.

6. Протоколом засідання наглядової ради Приватного акціонерного товариства «Перестраховальне товариство «ЄВРОПОЛІС» від 05.10.2020 р. прийняте рішення щодо зміни місцезнаходження (юридичної та фактичної адреси) ПрАТ «ПТ «ЄВРОПОЛІС» з м. Київ, вул. Старовокзальна, 13 на м. Київ, вул. Григорія Андрушенка, буд.4-Д, офіс 10.

7. Аналіз фінансово-майнового стану Товариства аудитором проведений на підставі даних економічних показників Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2020 р. та Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2020 рік. Результати розрахунку представлені в таблиці 1. Відповідно до проведеного аналізу більшість показників платоспроможності та фінансової стійкості Товариства витримані.

### **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, 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 відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

### **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

Нашими 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 таке 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 невиявлення 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 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. 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 події, що було покладено в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

- ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі зв'язки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, 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 вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

**РОЗДІЛ II. Звіт відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимогами  
Основні відомості про замовника**

Повна назва	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО «ЄВРОПОЛІС»
Скорочена назва	ПРАТ «ПТ «ЄВРОПОЛІС»
Організаційно-правова форма	230 АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
Ідентифікаційний код	21510644
Юридична адреса	01135, м. Київ, вул. Григорія Андрющенко, буд. 4, - Д, оф.10
Фактичне місцезнаходження	01135, м. Київ, вул. Григорія Андрющенко, буд. 4, - Д, оф.10
Дата держреєстрації	11.12.1998 р.
Місце проведення держреєстрації	Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація
дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про включення до Єдиного державного реєстру відомостей про юридичну особу – у разі, коли державна реєстрація юридичної особи була проведена до набрання чинності Законом України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців"	Номер запису: 1 074 120 0000 007288 від 18.05.2005 р.
№ свідоцтва про держреєстрацію	Серія А01 № 299875
Дані останньої реєстрації дій щодо установчих документів	Нова редакція Статуту зареєстрована 30.11.2020 р. відповідно до протоколу Загальних зборів Товариства № 28-1120-01 від 28.11.2020 р.
Номер свідоцтва про реєстрацію фінансової установи	Серія СТ № 365 реєстраційний номер 11101238 від 21.08.2004 р.
КВЕД	65.12 Інші види страхування, крім страхування життя
Чисельність робітників	Штатних робітників - 5
Банківські реквізити	ІВАН UA 88 321842 0000026500053000337 в АТ КБ «Приватбанк», МФО 321842
Структурні підрозділи	відсутні

В процесі проведення аудиту аудитором перевірено виконання Товариством вимог Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, яке затверджено Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 07.06.2018 р. № 850.

**Стан бухгалтерського обліку та звітності**

Бухгалтерський облік Товариством в цілому ведеться у відповідності з вимогами Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 р., Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та інших нормативних документів щодо питань організації бухгалтерського обліку, які діяли в звітному періоді та у відповідності з обліковою політикою, прийнятою Товариством.

Облікова політика ПРАТ «СТ «ЄВРОПОЛІС» встановлена Наказом № 04-0120-01 ОП про облікову політику та організацію бухгалтерського обліку Товариства від 04.01.2020 р. Облікова

політика розроблена з дотриманням вимог чинного законодавства України з питань ведення бухгалтерського обліку.

Первинні документи з обліку фінансово-господарської діяльності складаються на типових формах, в яких операції відображаються згідно з нормативними актами, затвердженими Міністерствами фінансів та статистики України.

Оцінка статей активів, зобов'язань та власного капіталу та їх розкриття здійснюється Товариством в цілому відповідно до принципів, встановлених Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку та Наказом про облікову політику Товариства.

Фінансову звітність було складено за формами, встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» із змінами та доповненнями, який затверджено наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 р. № 73.

### Аналіз фінансового стану Товариства

Фінансово – майновий стан Товариства (його стійкість, ефективність, ліквідність, залежність від інвесторів та кредиторів) характеризується показниками платоспроможності та фінансової стійкості, що наведені в таблиці 1:

- коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності характеризує те, наскільки ймовірно погашення поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості. Значення коефіцієнта поточної (швидкої) ліквідності станом на 31.12.2020 р. у порівнянні з величиною цього коефіцієнта станом на 31.12.2019 р. зменшилося (з 6,36 до 0,79), що характеризує значне зменшення можливості погашення Товариством поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів та їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості;
- коефіцієнт загальної ліквідності характеризує те, наскільки ймовірно погашення поточних зобов'язань за рахунок оборотних коштів. Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) відображає, що для погашення 1 гривні поточних зобов'язань (за умови своєчасного розрахунку з дебіторами) Товариство станом на 31.12.2020 р. має 0,79 грн., що на 5,57 грн. менше ніж станом на 31.12.2019 р.;
- коефіцієнт абсолютної ліквідності характеризує те, наскільки ймовірно негайне погашення поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів та поточних фінансових інвестицій. Коефіцієнт абсолютної ліквідності характеризує, що досить незначна частина боргів Товариства може бути погашена негайно. Зменшення величини коефіцієнту абсолютної ліквідності в порівнянні зі значенням коефіцієнту станом на 31.12.2019 р. з 5,74 до 0,08 характеризує значне зменшення можливості розрахунків Товариства з контрагентами;
- коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів характеризує розмір залучених коштів на 1 грн. власних коштів (власного капіталу). Величина розрахованих коефіцієнтів показує, що на кожен 1 гривню власних коштів, вкладених в активи Товариства, станом на 31.12.2020 р. доводиться 0,96 грн. позикових. Значення цього коефіцієнту збільшилося у порівнянні з значенням коефіцієнту станом на 31.12.2019 р., тобто залежність Товариства від зовнішніх джерел фінансування збільшилася;
- коефіцієнт фінансової незалежності визначає співвідношення власних коштів (власного капіталу) до зобов'язань. Коефіцієнт фінансової незалежності відображає, що Товариство є фінансово незалежним. Значення коефіцієнту станом на 31.12.2020 р. в порівнянні зі значенням цього коефіцієнту станом на 31.12.2019 р. зменшилося на 5,84 і складає 1,04.

Таблиця 1

Показники	Формула Розрахунку	Розрахунок		Теоретичне значення	Примітки
		Станом на 31.12.2019 р.	Станом на 31.12.2020 р.		
<b>1. Показники платоспроможності</b>					
<b>1.1</b> Коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності	$\frac{\text{Ф.1(р.1195-р.1100-р.1110)}}{\text{Ф.1 р.1695}}$		0,79	0,7 – 0,8	Характеризує, наскільки ймовірно погашення поточних зобов'язань за рахунок грошових

		6,36			коштів і їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості
<b>1.2</b> Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)	$\frac{\text{ф.1 р. 1195}}{\text{Ф.1 р. 1695}}$	6,36	0,79	2,0 – 2,5	Відображає платіжні можливості Товариства щодо сплати поточних зобов'язань за умови своєчасного проведення розрахунків з дебіторами
<b>1.3</b> Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\frac{\text{ф.1 (р.1165+ р.1160)}}{\text{Ф.1 р. 1695}}$	5,74	0,08	0,2 – 0,25	Показує, яка частина поточних (короткострокових) зобов'язань може бути погашена негайно
<b>2. Показники фінансової стійкості</b>					
<b>2.1</b> Коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів	$\frac{\text{Ф.1 (р.1595+р.1695)}}{\text{Ф.1 р. 1495}}$	0,15	0,96	$\leq 1,0$	На кожному 1 грн. власних коштів, вкладених в активи Товариства, доводиться 0,96 грн. позикових
<b>2.2</b> Коефіцієнт фінансової незалежності	$\frac{\text{ф.1 р. 1495}}{\text{Ф.1 (р.1595+р.1695)}}$	6,88	1,04	$\geq 0,2$	Визначає співвідношення власних коштів до зобов'язань
<b>2.3</b> Коефіцієнт покриття зобов'язань високоліквідними активами	$\frac{\text{ф.1 р.1165}}{\text{ф.1 (р.1595+р.1695)}}$	0,51	0,05	$\geq 0,95$	Означає швидкість покриття своїх зобов'язань активами
<b>2.4</b> Коефіцієнт фінансової незалежності	$\frac{\text{ф.1 р.1495-ф.1 р.1435}}{\text{ф.1 (р.1435+р.1530-р.1180)}}$	12,84	3,44		Товариство незалежне
<b>3. Показники ділової активності</b>					
<b>3.1</b> Коефіцієнт оборотності активів	$\frac{\text{ф.2 р.2010}}{\text{ф.1(р.1300 (гр.3) + р.1300 (гр.4)) / 2}}$	-	0,51		Означає ефективність використання Товариством усіх наявних ресурсів, незалежно від джерел їхнього залучення
<b>3.2</b> Коефіцієнт оборотності власного капіталу	$\frac{\text{ф.2 р.2010}}{\text{ф.1(р.1495 (гр.3) + р.1495 (гр.4)) / 2}}$	-	0,79		Показує ефективність використання власного капіталу
<b>3.3</b> Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом	$\text{ф.1(р.1195-р.1100-р.1110) - Ф.1р.1695}$	8600	-3609		

Виходячи із системи показників, які відображають наявність, розміщення, структуру джерел засобів, ступень залежності від інвесторів та кредиторів, використання фінансових ресурсів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО «ЄВРОПОЛІС», можна зробити висновок, що фінансовий стан Товариства є умовно - задовільним.

Відповідно до вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» ми наводимо в нашому Звіті незалежного аудитора таку інформацію, яка вимагається додатково до вимог МСА.

**Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту, дата призначення та загальна тривалість виконання аудиторського завдання**

Суб'єкт аудиторської діяльності - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «КАПІТАЛ ГРАНД» був призначений за результатами рішення, затвердженого Протоколом № 17-0221-01 Наглядової ради Приватного акціонерного товариства «ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО «ЄВРОПОЛІС» 17.02.2021 р., та з урахуванням вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

**Дата призначення** – 17.02.2021 р.

**Строки виконання:** з 18 лютого 2021 року по 22 березня 2021 року.

**Тривалість виконання завдання з урахуванням продовження:** 1 рік.

### **Інформація щодо аудиторських оцінок**

Під час ідентифікації та оцінки ризиків суттєвого викривлення в частині виявлення порушень, зокрема, пов'язаних із шахрайством та недотриманням вимог законодавчих та нормативних актів, наші процедури, серед іншого, включали:

1) запити управлінському персоналу та тим, кого наділено найвищими повноваженнями, включаючи отримання та перегляд підтвердної документації стосовно політик та процедур Компанії щодо:

- ідентифікації, оцінювання та дотримання вимог законодавчих і нормативних актів, а також наявності відомостей про будь-які випадки їх порушення;

- виявлення та реагування на ризики шахрайства, а також наявності відомостей про будь-яке фактичне, підозрюване або передбачуване шахрайство;

- внутрішніх контролів, запроваджених для зниження ризиків, пов'язаних з шахрайством або недотриманням вимог законодавчих та нормативних актів;

2) обговорення членами команди із завдання з аудиту того, за яких обставин та на якому етапі фінансова звітність Товариства може бути вразливою щодо суттєвого викривлення внаслідок шахрайства, включаючи спосіб вчинення шахрайства. У межах такого обговорення ми ідентифікували потенціал шахрайства в таких сферах: визнання доходів, недооцінювання управлінським персоналом заходів контролю;

3) отримання розуміння законодавчих і нормативних актів, які застосовуються до Товариства та складають нормативно-правову основу його діяльності.

У результаті виконаних нами процедур з ідентифікації й оцінки ризиків ми не визначили в якості ключових питань аудиту будь-які питання, пов'язані з потенційним ризиком шахрайства або недотримання вимог законодавчих та нормативних актів.

Наші процедури у відповідь на інші ідентифіковані ризики, серед іншого, полягали в такому:

- огляд розкриттів для фінансової звітності та тестування підтвердної інформації для того, щоб оцінити дотримання вимог відповідних законів і нормативних актів;

- запит управлінському персоналу, тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та внутрішнім юристам щодо наявних та потенційних судових позовів і претензій;

- ознайомлення з внутрішніми розпорядчими документами;

- виконання аналітичних процедур;

- тестування відповідності інформації, відображеної у фінансовому обліку, та коригувань; оцінка того, чи свідчать судження та рішення, зроблені управлінським персоналом під час визначення облікових оцінок, про наявність упередженості; оцінювання економічного обґрунтування щодо значних операцій, які є незвичайними або виходять за межі звичайної господарської діяльності.

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

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.

У результаті перевірки системи внутрішнього контролю Товариства, проведеної для цілей



аудиту фінансової звітності, нами не виявлено суттєвих недоліків, які могли б негативно вплинути на можливість Товариства обліковувати, обробляти, узагальнювати та відображати у звітності облікові 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, що можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Товариства містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

#### **Підтвердження того, що Звіт незалежного аудитора узгоджено з Додатковим звітом для аудиторського комітету (органу, який виконує його функції)**

Ми підтверджуємо, що наша аудиторська думка щодо фінансової звітності, викладена у цьому Звіті незалежного аудитора, узгоджується з Додатковим звітом, складеним відповідно до статті 35 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

#### **Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності**

Ми підтверджуємо, що не надавали Товариству заборонених законодавством України послуг, у тому числі заборонених частиною четвертою статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність». Нами не було ідентифіковано жодних загроз нашій незалежності як на рівні аудиторської фірми, так і на рівні ключового партнера з аудиту, задіяного у виконанні завдання з аудиту.

#### **Інформація про інші послуги, надані суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контролюваному нею суб'єктам господарювання, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкрита у Звіті про управління або у фінансовій звітності**

Протягом 2020 року ми не надавали жодних аудиторських послуг.

#### **Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень**

Ми виконали аудит в обсязі, передбаченому вимогами МСА, Законом України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та інших законодавчих і нормативних актів.

Нами були застосовані документальні способи перевірки - дослідження документів, вибіркове спостереження, групування недоліків, формальна й арифметична перевірка документів, аналіз документально оформлених господарських операцій, логічна перевірка, оцінка законності й обґрунтованості господарських операцій за даними кореспонденції рахунків бухгалтерського обліку. При цьому джерелами інформації були: первинні документи, у тому числі технічні носії інформації, реєстри синтетичного й аналітичного бухгалтерського фінансового обліку, фінансова, податкова, статистична й оперативна звітність.

Властиві обмеження аудиту створюють невід'ємний ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансових звітів не будуть виявлені, навіть за належного планування і здійснення аудиту відповідно до МСА. Аудит не гарантує виявлення всіх суттєвих викривлень через такі фактори, як використання суджень, тестувань, обмеження, властиві внутрішньому контролю, а також через те, що більшість доказів, доступних аудитору, є, радше, переконливими, ніж остаточними. Унаслідок цього аудитор може отримати лише обґрунтовану впевненість, що суттєві викривлення у фінансових звітах будуть виявлені.

#### **Події після дати балансу**

Відповідно до РІШЕННЯ про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції), затвердженого рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів ПрАТ «ПТ «ЄВРОПОЛІС» (Протокол № 03-1220-01 від 03.12.2020 р.) НКЦПФР було видано ТИМЧАСОВЕ СВДОЦТВО про реєстрацію випуску акцій від 29.01.2021 р. та 29.01.2021 р. ПАТ «НДУ» депоновано тимчасовий глобальний сертифікат на розміщення 205 000 простих бездокументарних іменних акцій

номінальною вартістю 100 грн. за одну акцію. Загальна номінальна вартість цінних паперів, які планується розмістити 20 500,0 тис. грн.

Початок розміщення акцій, згідно РІШЕННЯ про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції) - 10.02.2021 р., закінчення розміщення – 09.03.2021 р.

Станом на дату подання звітності Товариства вже додатково розміщено 12 357 шт. акцій.

Відтак, загальний розмір статутного капіталу становитиме 35 000,0 тис. грн., загальна кількість акцій становитиме – 350 000 простих бездокументарних іменних акцій номінальною вартістю 0,1 тис. грн. за одну акцію.

Після завершення розміщення емісії та процедури збільшення статутного капіталу, Товариство планує залучені кошти розмістити на депозитах в банках, придбати ОВДП, нерухомість, що у свою чергу дозволить збільшити прийняті активи для виконувати вимог Розпорядження від 07.06.2018 р. за № 850 «Про затвердження Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика».

### Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування аудиторської фірми	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «КАПІТАЛ ГРАНД»
Ідентифікаційний код юридичної особи	35449775
Юридична адреса	Україна, м. Запоріжжя, вул. Нагнибіди, буд. 15, кв. 2
Місцезнаходження (адреса аудитора)	Україна, м. Запоріжжя, пр. Металургів, буд. 21/ вул. Богдана Хмельницького, буд. 24
Інформація про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділи II, III, IV)	номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності – № 4126

Аудит проводився в період з 18 лютого 2021 р. по 22 березня 2021 р. на підставі договору № 66 від 18.02.2021 р.

Ключовий партнер з аудиту, відповідальний за завдання з аудиту, за результатами якого випущено цей звіт незалежного аудитора Чорна Наталія Григорівна.

Ключовий партнер з аудиту

Чорна Наталія Григорівна  
номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності – 101090

Від імені ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «КАПІТАЛ ГРАНД»

Директор



Кролик Олена Анатоліївна  
номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності – 102081

Адреса складання звіту незалежного аудитора

69032, м. Запоріжжя, пр. Металургів, буд. 21/ вул. Богдана Хмельницького, буд. 24.

Дата звіту незалежного аудитора

22 березня 2021 року.