

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
(Аудиторський висновок)
Приватного акціонерного товариства
“Аудиторська фірма “Аналітик”
щодо фінансової звітності
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО «ЄВРОПОЛІС»
станом на 31.12.2017 р.

Адресат:

**власникам та керівництву ПрАТ “ПТ “Європоліс”,
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку
Національній комісії, що здійснює державне
регулювання у сфері ринків фінансових послуг**

Київ-2018

І. ДУМКА ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ

Основні відомості про Товариство

| | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Повне найменування суб'єкта перевірки | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО «ЄВРОПОЛІС» |
| Скорочене найменування суб'єкта перевірки | ПРАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС" |
| Код ЄДРПОУ | 21510644 |
| Серія та № свідоцтва номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб- | Серія А01 № 299875 Дата державної реєстрації: 11.12.1998 Номер запису: 1 074 120 0000 007288 від |

| | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| підприємців про заміну свідоцтва про державну реєстрацію дата державної реєстрації дата заміни свідоцтва | 18.05.2005 |
| Орган, який видав свідоцтво | Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація |
| Дані останньої реєстрації дій щодо установчих документів | Нова редакція Статуту зареєстрована 07.06.2011р. відповідно до протоколу Загальних зборів Товариства № 75 від 30 травня 2011 року |
| Місцезнаходження: | 01032, м. Київ, вул. Старовокзальна 13 |
| Телефон | (044) 2369558 |
| Поточний рахунок Товариства | 26509300176150 |
| МФО | 322669 |
| Назва банку | Філія Головного управління АТ «Ощадбанк» по м. Києву |
| Основний вид діяльності КВЕД 2010 | 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя |
| Кількість працюючих | 3 особи |
| Наявність відокремлених структурних підрозділів | Немає |
| Дата проведення останніх зборів учасників Товариства | 14.04.2017р. |
| Відповідальні особи за фінансово-господарську діяльність: | Голова правління Долга Катерина Сергіївна - керівник з 26.06.2014 по теперішній час Головний бухгалтер Очеретнюк Лариса Володимирівна |

Товариство отримало наступні ліцензії:

-
- Ліцензія серії АВ № 584651 на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ, видана 30.06.2011р. Держкомфінпослуг, дійсна з 11.10.2007р. безстроково;
-
-
- Ліцензія серії АВ № 584652 на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) вантажів та багажу (вантажобагажу), видана 30.06.2011р. Держкомфінпослуг, дійсна з 11.10.2007 безстроково.
-

Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 04.07.2017р. № 2985 прийнято рішення про видачу Товариству наступних ліцензій на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуги (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині проведення видів добровільного страхування:

-
- медичне страхування (безперервне страхування здоров'я);
-

-
- страхування вантажів та багажу (вантажобагажу);
-
- страхування фінансових ризиків.
-

Інформація про акціонерів Товариства:

станом на 31.12.2017р. 10 акціонерів згідно реєстру.

Акціонерами, які володіють більше 10% акцій, є:

-
- Долгий Сергій Степанович – володіє 32065 шт. акцій, що становить 22,11% Статутного капіталу;
-
-
- Завгородня Марина Анатоліївна - володіє 44220 шт. акцій, що становить 30,49% Статутного капіталу;
-
-
- ТОВ «Фінансова компанія «Макалу», ЄДРПОУ 21502533 - володіє 42655 шт. акцій, що становить 29,417 % Статутного капіталу.
-

Товариство включене до реєстру фінансових установ Держфінпослуг як страхова компанія, свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія А00 № 013952, видане 11 грудня 1998 року. Реєстраційний номер фінансової установи 11101238, код фінансової установи 11.

Нами, аудиторами **Приватного акціонерного товариства “Аудиторська фірма “Аналітик” (надалі – Аудиторська фірма)**, проведено аудиторську перевірку щодо достовірності, повноти та відповідності встановлених законодавством вимог до формування фінансової звітності, що додається, та включає загальну інформацію про **Приватне акціонерне товариство «Перестраховальне товариство «Європоліс»** що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31.12.2017 і Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіту про власний капітал, Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився зазначеною датою, та Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик згідно з принципами бухгалтерського обліку, які є загальноприйнятими в юрисдикції України, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі МСФЗ).

Аудиторський висновок складений відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі - МСА), зокрема до МСА 700 (переглянутого) “Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності”, МСА 701 (переглянутого) “Надання інформації з ключових питань аудиту в звіті незалежного аудитора”, МСА 705 (переглянутого) “Модифікація думки у звіті незалежного аудитора”, МСА 706 (переглянутого) “Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного

аудитора”, МСА 710 “Порівняльна інформація – відповідні показники та порівняльна фінансова звітність”, МСА 720 (переглянутого) “Відповідальність аудитора щодо іншої інформації”, МСА 560 “Подальші події”, та МСА 570 “Безперервність діяльності”.

Відповідальність Аудиторської фірми

Аудит проводився у відповідності до норм Закону України «Про аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2015 року, прийнятих в якості національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України від 26.05.2017 № 338/8.

Відповідальність Аудиторської фірми визначена МСА 200 “Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно до Міжнародних стандартів аудиту”, МСА 250 “Розгляд законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності”, МСА 260 “Повідомлення інформації з питань аудиту тим, кого наділено найвищими повноваженнями”, МСА 570 “Безперервність”, МСА 700 (переглянутому) “Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності” та іншими Міжнародними стандартами аудиту, Законом України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення”, іншими законодавчими та нормативними актами.

Аудиторська фірма несе відповідальність за висловлення думки щодо фінансової звітності Товариства виходячи з оцінки висновків на основі аудиторських доказів, отриманих в результаті аудиторської перевірки.

Окрім цього, аудитор несе відповідальність за дотримання вимог незалежності та етичних вимог, передбачених вищезазначеними стандартами аудиту та Кодексом етики професійних бухгалтерів.

Аудитор відповідно до вимог МСА відповідає за відповідне планування і виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність Товариства не містять суттєвих викривлень. Звертаємо увагу, що така впевненість не є гарантією.

Аудит включає виконання аудиторських процедур для одержання аудиторських доказів щодо сум та розкриття їх у фінансових звітах. Вибір процедур залежить від судження аудитора, з врахуванням професійного скептицизму, яке враховує оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансових звітів внаслідок шахрайства чи помилок. Оцінюючи ризики, аудитор розглядає ті аспекти внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного відображення інформації у фінансових звітах, для розробки аудиторських процедур у відповідності до обставин, а не для висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб’єкта господарювання.

Аудит включає і оцінку облікової політики, коректність облікових оцінок керівництвом Товариства та загального представлення фінансових звітів.

Аудитор несе відповідальністю за оцінювання оцінки здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі, та за висловлення думки щодо

доречності використання припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку.

При проведенні аудиту аудитором здійснено аналіз господарських операцій Товариства, вивчено договірну систему, облікові регістри, систему бухгалтерського обліку та звітності, облікову політику Товариства, установчі та реєстраційні документи, внутрішні накази та положення Товариства.

Інформація, що міститься у цьому аудиторському звіті, базується на даних бухгалтерського обліку, звітності та документах Товариства, що були надані аудиторам керівництвом та працівниками Товариства, які вважаються надійними та достовірними.

Аудит фінансової звітності Товариства за період 01.01.2017р. - 31.12.2017р. проведений вибірконим порядком, тобто до уваги приймалися лише суттєві викривлення (помилки).

Визначення рівня суттєвості при проведенні аудиту

Рівень суттєвості при проведенні аудиту на рівні фінансової звітності визначено у межах 3 % від базового показника. Базовим показником є показник фінансової звітності - валюта Балансу Товариства станом на 31.12.2017р. Отже, станом на 31.12.2017р. валюта балансу Товариства становила 14529 тис. грн., відповідно - рівень (межа, границя) суттєвості визначена на рівні 435 тис. грн. Це означає, що сукупне викривлення фінансової звітності на суму, більшу за 435 тис. грн., розглядається як суттєве.

На думку аудитора, проведена аудиторська перевірка забезпечує розумну основу для аудиторського висновку.

Ми не виключаємо можливості, що існують документи і інформація, яка з будь-яких причин не були надані для аналізу.

Основи для думки із застереженням

Аудит проводився у відповідності до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2015 року, прийнятих в якості національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України від 26.05.2017 № 338/8, а також із врахуванням Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік, затверджених Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 01.02.2018 № 142.

Відповідальність аудитора викладена у підрозділі «Відповідальність аудиторської фірми» даного Розділу.

Аудитор є незалежним від Товариства відповідно до Кодексу етики професійних бухгалтерів, виданого Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів. Під час проведення аудиту Аудиторською фірмою та її аудиторами дотримані також інші вимог даного Кодексу.

Аудитор вважає, що отримані аудиторські докази становлять достатню та прийнятну основу для висловлення думки.

Станом на 31.12.2017 у складі активів Компанії довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі, у розмірі 11898 тис. грн., та інші довгострокові фінансові інвестиції у розмірі 1859 тис. грн., відображені за первісною балансовою вартістю. Зазначена обставина свідчать про відхилення від виконання вимог МСБО 39 “Фінансові інструменти: визнання та оцінка”.

Аудитором визначено, що можливий вплив невиявлених викривлень, якщо такі є, може мати суттєвий, але не всеохоплюючий характер.

Формулювання думки із застереженням

Концептуальною основою для підготовки фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку, Міжнародні стандарти фінансової звітності, інші нормативно-правові акти щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, внутрішні положення Товариства.

На нашу думку, за винятком впливу питань, описаних в розділі “Основа для думки із застереженням” нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31.12.2017, та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ).

Ключові питання аудиту

| Ключове питання аудиту | Причина визначення питання ключовим | Як питання було вивчене в ході аудиту | Посилання на розкриття інформації |
|---------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| Формування статутного капіталу | Наявність серед ліцензійних вимог мінімального розміру статутного капіталу | Вивчення даних реєстру юридичних осіб, протоколів загальних зборів Аналіз платіжних доручень щодо сплати внесків до статутного капіталу Див. п. 5 розділу II Звіту | Загальнодоступні дані з реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців |
| Оцінка активів за справедливою вартістю – довгострокових фінансових | Питома вага у балансі активів, які повинні бути оцінені за справедливою | 1. 2. Подання запиту та обговорення питання з керівництвом 3. | П. 8.4 Приміток до фінансової звітності |

| | | | |
|---------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| інвестицій | вартістю | 4. 5. Вивчення правовстановлюючих документів 6. 7. 8. Моніторинг ринку цінних паперів 9. Див. п. 3 розділу II Звіту | |
| Формування, ведення обліку достатності та адекватності страхових резервів | Характер діяльності Товариства | 1. 2. Аналіз облікової політики та пояснювальної записки до річних звітних даних з відповідного питання 3. 4. 5. Перевірка узгодженості з даними фінансової звітності та річних звітних даних 6. 7. 8. Перевірка щодо дотримання вимог нормативно-правових актів з відповідного питання 9. 10. 11. Обговорення суттєвих питань з керівництвом 12. Див. п.п.8,9 Розділу II Звіту | Пояснювальна записка до річних звітних даних страховика |

Інформація щодо річних звітних даних

Керівництво Товариства несе відповідальність за складання річних звітних даних, а саме – звітних даних страховика за 2017 рік.

Аудиторська думка щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані. Відповідно, аудитор не висловлює думку та не надає рівень впевненості щодо іншої інформації, яка подається разом з фінансовою звітністю до Нацкомфінпослуг.

Відповідальністю аудитора під час ознайомлення, розгляду та звітування щодо річних даних є виявлення суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю та річними звітними даними.

Аудитором під час аудиторською перевірки не виявлено суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю та іншою інформацією, яка розкривається Товариством, зокрема, яка подається до Нацкомфінпослуг.

Відповідальність керівництва та тих, що наділені найвищими повноваженнями Товариства, за фінансові звіти

Керівництво Товариства несе відповідальність за підготовку та достовірне відображення інформації в фінансових звітах у відповідності до застосованої концептуальної основи стосовно:

- розробки, впровадження та застосування внутрішнього контролю щодо підготовки та достовірного відображення інформації в фінансових звітах, що не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок;
- вибору та застосування відповідної облікової політики;
- подання облікових оцінок.

Керівництво Товариства розуміє і визнає свою відповідальність за:

-
- складання та достовірне подання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності;
-
-
- внутрішній контроль, який за визначенням керівництва Товариства є необхідним для надання можливості скласти фінансову звітність, що не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки;
-
-
- забезпечення доступу аудитора до інформації з метою аудиту, як того вимагає МСА 210;
-
-
- оцінку здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі, та за доречність використання припущення про безперервність діяльності як основ для бухгалтерського обліку та відповідності розкриття питань, що стосуються безперервності діяльності.
-

Відповідальність за нагляд за процесом звітування несе Ревізійна комісія та Загальні збори Товариства.

Відповідальність Товариства визначена, зокрема, МСА 210 “Узгодження умов завдання з аудиту”, погоджена у листі-зобов’язанні від 06.04.2018р. і договорі про надання аудиторських послуг від 06.04.2018р.

II. ЗВІТ ПРО ІНШІ ПРАВОВІ ТА РЕГУЛЯТОРНІ ВИМОГИ

1.

2. Опис основних аспектів облікової політики Товариства

3.

При складанні фінансової звітності Компанія в цілому керувалася положеннями чинних МСФЗ, а також національними законодавчими та іншими нормативними актами щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності, які не суперечать МСФЗ.

Перша фінансова звітність Компанії за міжнародними стандартами складалась станом на 31 грудня 2012 року. Порівняльна інформація подавалась у фінансовій звітності станом на 31 грудня 2013 року.

Фінансову звітність Компанії підготовлено згідно з принципом обліку за фактичними витратами, за виключенням фінансових інструментів, що оцінюються по справедливій вартості.

Фінансова звітність Компанії підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності.

Облікова політика Компанії розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

Застосування стандарту МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання» не вплинуло на фінансову звітність Товариства за період, що закінчується 31 грудня 2017 року, оскільки Товариство не входить в сферу дії цього стандарту.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» застосовується до фінансових звітів Товариства за період, що починається з 01 січня 2018 року.

Товариство планує застосовувати стандарт МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» з 1 січня 2018 року до обліку виручки від надання інших послуг, крім страхових.

Облікова політика Компанії висвітлена у Положенні про облікову політику та організацію бухгалтерського обліку Товариства від 03.01.2012р. та Примітках до річної фінансової звітності Товариства за 2017 рік.

Компанія не входить до складу будь-яких груп підприємств, у тому числі фінансових та не складає консолідовану фінансову звітність.

Облікова політика протягом 2017 року не змінювалась.

Можливо зробити висновок, що облікова політика Товариства та є прийнятною та в цілому відповідає концептуальній основі фінансовій звітності. Здійснені Товариством облікові оцінки, які були предметом вивчення аудитора, є прийнятними та обґрунтованими.

2.

3. Стан бухгалтерського обліку Товариства

4.

Бухгалтерський облік ведеться Товариством відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. № 996 - XIV (далі – Закон № 996), Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, Міжнародних стандартів фінансової звітності, Положення про облікову політику та організацію бухгалтерського обліку Товариства від 03.01.2012р. та інших нормативних документів.

У Товаристві діє автоматизована система ведення бухгалтерського обліку та складання звітності.

Стан наявних первинних документів, аналітичних відомостей та інших реєстрів обліку задовільний.

Первинні документи, які були предметом вивчення аудитора, достовірно відображаються в облікових реєстрах Товариства. Аудитором перевірено правильність кореспонденції основних рахунків, тотожність зустрічних сум у реєстрах бухгалтерського обліку. Регістри бухгалтерського обліку ведуться належним чином. Складена фінансова звітність відповідає обліковим реєстрам.

Застосування програмного забезпечення для ведення бухгалтерського обліку є задовільним.

Контроль за веденням бухгалтерського обліку та складанням фінансової звітності здійснюється відповідно до встановлених вимог.

Товариством не залучалась особа, яка має право здійснювати актуарні розрахунки.

В цілому можливо зробити висновок, що організація і методика ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності Товариства відповідають МСФЗ та іншим нормативним документам.

3.

4. Розкриття інформації за видами активів

5.

Необоротні активи.

Нематеріальні активи

Облік нематеріальних активів відображається в фінансовій звітності згідно МСБО 38 “Нематеріальні активи”.

Залишкова вартість нематеріальних активів станом на 31.12.2017 складає 212 тис. грн., первісна вартість 218 тис. грн., накопичена амортизація (до переходу на МСФЗ) 6 тис. гривень.

Нематеріальні активи включають ліцензії на право здійснення страхової діяльності з невизначеним строком корисної експлуатації.

Основні засоби

Облік основних засобів відображається в фінансовій звітності згідно МСБО 16 “Основні засоби”.

Нематеріальні активи на 31.12.2017р. обліковуються у залишковій вартості 29 тис. грн..

Станом на 31 грудня 2017 року первісна вартість основних засобів, що знаходились на балансі Товариства, складає 22,0 тис. грн. Амортизація складає 4,0 тис. грн.

Товариство в 2017 році не здійснювало переоцінку основних засобів.

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 задовольняють критеріям визнання активу.

Оренда

Оренда класифікується як фінансова оренда, коли за умовами оренди передаються в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з експлуатацією активу, і оренда відповідає одному з критеріїв визнання певного в МСБО 17 "Оренда".

У 2017 році Товариство орендувало приміщення, в якому фактично знаходилося за договором оренди.

Довгострокові фінансові інвестиції.

Облік фінансових інвестицій в Товаристві здійснюється відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: розкриття та подання", МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка", МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації".

Станом на 31.12.2017 у складі активів Товариства обліковано довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств, в сумі 11898 тис. грн., та інші фінансові інвестиції в сумі 1859 тис. грн.

У складі цих фінансових інвестицій відображено вартість акцій та корпоративних прав виключно українських емітентів.

У фінансовій звітності фінансові інвестиції відображені за первісною балансовою вартістю. Зазначена обставина свідчать про відхилення від виконання вимог МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка". Аудитором визначено, що ймовірний вплив зазначеного викривлення може мати суттєвий, проте не всеохоплюючий характер для фінансової звітності.

Інші необоротні активи на 31.12.2017р. становлять 144 тис. грн.

За винятком зауваження, наведеного щодо обліку фінансових інвестицій, інформація щодо необоротних активів у суттєвих аспектах відповідає Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку та Міжнародним стандартам фінансової звітності.

Оборотні активи.

Поточна дебіторська заборгованість

Станом на 31.12.2017 у складі активів рахувалась поточна дебіторська заборгованість у сумі 500 тис. грн., а саме:

5 тис. грн. – дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи (послуги);

2 тис. грн. – дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом;

493 тис. грн. – інша поточна дебіторська заборгованість.

Поточна дебіторська заборгованість обліковується за чистою реалізаційною вартістю, визначеною як вартість дебіторської заборгованості за вирахуванням резерву сумнівних боргів. У звітному періоді Товариство не нарахувало резерв сумнівних боргів у зв'язку з відсутністю підстав для нарахування. Погашення заборгованості поточними дебіторами очікується протягом року. Прострочена дебіторська заборгованість відсутня.

Грошові кошти.

Станом на 31.12.2017 залишок грошових коштів Товариства становить 81 тис. грн., а саме (залишок коштів на поточному рахунку).

Залишки грошових коштів підтверджені виписками банку. Товариство не має грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання станом на 31.12.2017.

Касові операції (готівкові та безготівкові) здійснювались Товариством з дотриманням положень нормативно-правових актів з означених питань. Так, готівкові операції здійснювались з дотриманням положень Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.12.2004 № 637 із змінами та доповненнями. Безготівкові розрахунки здійснювались Товариством згідно з Інструкцією про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 21.01.2004 р. № 22 із змінами та доповненнями.

Вплив інфляції на монетарні статті

У 2017 році Товариство не здійснювало коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 “Фінансова звітність в умовах гіперінфляції”.

Аудитором визначено, що інформація щодо оборотних активів у всіх суттєвих аспектах відповідає Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку та Міжнародним стандартам фінансової звітності.

4.

5. Розкриття інформації за видами зобов'язань

6.

Довгострокові зобов'язання і забезпечення

Станом на 31.12.2017 у складі пасивів Товариства перебувають довгострокові зобов'язання і забезпечення:

довгострокові забезпечення витрат персоналу - 4 тис. грн.;

страхові резерви (резерви незароблених премій) – 5 тис. грн.

Поточні зобов'язання і забезпечення.

Станом на 31.12.2017 та на 01.01.2017р. у складі пасивів Товариства перебувають поточні зобов'язання і забезпечення відсутні.

Облік і визнання забезпечень резервів Товариства відображається в фінансовій звітності згідно МСБО37 “Забезпечення, умовні зобов’язання та умовні активи”.

Аудитором зроблено висновок, що інформація про зобов’язання і резерви, яка наведена у фінансових звітах, у суттєвих аспектах відповідає Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку та Міжнародним стандартам фінансової звітності.

5.

6. Розкриття інформації про власний капітал Товариства

7.

Станом на 31.12.2017 власний капітал Товариства має наступну структуру:

| Стаття балансу | рядка | 1.12.2016. | 1.12.2017 |
|-------------------------------------------------|------------|--------------|--------------|
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 1400 | 14500 | 14500 |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу | 1401 | 0 | 0 |
| Капітал у дооцінках | 1405 | 27 | 27 |
| Додатковий капітал | 1410 | 0 | 0 |
| Резервний капітал | 1415 | 1 | 1 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | -5 | -8 |
| Неоплачений капітал | 1425 | - | - |
| Вилучений капітал | 1430 | - | - |
| Інші резерви | 1435 | - | - |
| Всього власного капіталу | 495 | 14523 | 14520 |

Облік власного капіталу Товариства в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Статутний капітал

Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2017р. зареєстрований у розмірі 14500 млн. грн. та розділений на 145000 простих іменних акцій номінальною вартістю 100 гривень кожна. На дату заснування в 1998 році Статутний капітал становив 290500,00грн.

Відповідно до пункту 30 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 № 913, статутний (складений/пайовий) капітал фінансової установи повинен бути сформований та сплачений на дату подання заяви про внесення інформації про заявника до Державного реєстру фінансових установ у розмірі та спосіб, визначені законом.

Відповідно до ст. 30 Закону України “Про страхування” у редакції, що існувала на момент внесення інформації про Товариство до Державного реєстру фінансових установ (1998) мінімальний розмір статутного фонду страховика становила 100 тис. ЕКЮ за валютним обмінним курсом валюти України. Враховуючи обмінний курс євро на 1998 рік Товариство виконало вимоги щодо розміру статутного капіталу на момент подання заяви про внесення інформації про Товариство до Державного реєстру фінансових установ.

Окрім того, у розділі XI Положення про Державний реєстр фінансових установ, затверджений розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 № 41 (далі – Положення № 41) визначено вимоги до розміру власного капіталу фінансової компанії. Відповідно до Положення № 41, власний капітал фінансової установи, яка надає два або більше видів послуг, має бути у розмірі, не меншому 5,0 млн. грн. Станом на 31.12.2017 власний капітал Товариства становив 14,5 млн. грн.

Сплата внесків до статутного капіталу Товариства підтверджується відповідними виписками банку.

Таким чином, розмір власного та статутного капіталу Товариства відповідає чинному законодавству.

Резервний капітал

Станом на 31.12.2017 резервний капітал Товариства становив 1 тис. грн.

Резервний капітал Товариства сформований за рішенням засновників Товариства № 1 від 15.03.2013 за рахунок нерозподіленого прибутку.

Розмір резервного капіталу відповідно до статуту становить 15 % розміру статутного капіталу. До досягнення зазначеного розміру резервного капіталу розмір щорічних відрахувань не може бути меншим ніж 5 відсотків суми чистого прибутку Товариства за рік.

Відрахувань у 2017 році до резервного капіталу не проводилось, оскільки фінансовим результатом у 2016 році був збиток у розмірі 12 тис. грн.

Непокритий збиток Товариства станом на 31.12. 2017 становив 8 тис. грн.

На думку аудитора, проведена аудиторська перевірка забезпечує розумну основу для формування аудиторського висновку про достовірність відображення власного капіталу у фінансовій звітності Товариства.

6.

7. Розкриття інформації про доходи та витрати

8.

Визнання доходів

Чистим доходом від операційної (страхової) діяльності Товариства за 2017 рік є сума чистих зароблених страхових премій у розмірі **36 тис. грн.** Сума чистих зароблених страхових премій визначається сумою підписаних премій – 49 тис. грн., зменшеною на суму зміни резерву незароблених премій у 2017 році (2 тис. грн.), суму зменшення частки перестраховиків у резерві незароблених премій (-1 тис. грн.) та суму премій, переданих у перестраховування (10 тис. грн.).

Валовий прибуток від страхової діяльності складав **36 тис. грн.**, який обраховується зменшенням суми чистих зароблених страхових премій у розмірі 36 тис. грн. на суму чистих понесених збитків за страховими виплатами у розмірі (0 тис. грн.)

Фінансові доходи Товариства за 2017 рік складають 9 тис. грн.

Товариство дотримується вимог МСБО 18 “Дохід”, відповідно до якого дохід визнається за принципом нарахування, коли є впевненість, що в результаті операції

відбудеться збільшення економічних вигід, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Нами було перевірено достовірність даних про правильність класифікацій та оцінки доходу, правильність визначення балансового прибутку відповідно до чинного законодавства.

На думку аудитора, в усіх суттєвих аспектах бухгалтерський облік доходів від звичайної діяльності Товариства ведеться у відповідності до норм МСБО 18 "Дохід".

Визнання витрат

Товариство у 2017 році визнало витрат у розмірі 47 тис. грн., а саме:

Адміністративні витрати – 47 тис. грн.

Фінансовим результатом за 2017 рік є збиток у розмірі 3 тис. грн.

На думку аудитора, в усіх суттєвих аспектах бухгалтерський облік доходів від звичайної діяльності Товариства ведеться у відповідності до норм міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Аудитором визначено, що фінансовий результат від звичайної діяльності відповідно до даних бухгалтерського обліку достовірно відображений у формі звітності "Звіт про фінансові результати". Облікова політика Товариства щодо визнання доходів та витрат в цілому відповідає всім вимогам МСФЗ та нормам чинного законодавства України.

Інформація про активи, зобов'язання та отриманий прибуток реально відображена у бухгалтерському обліку, тотожна даним фінансової звітності та відповідає МСФЗ щодо визнання, класифікації та оцінки активів та зобов'язань.

7.

8. Перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності

9.

Фактичний запас платоспроможності Товариства визначається шляхом вирахування із загальної суми активів суми нематеріальних активів і загальної суми зобов'язань, у тому числі страхових, і на 31.12.2017 становить 14491,0 тис. грн.

Нормативний запас платоспроможності на 31.12.2017 визначається множенням суми страхових премій, що надійшли за попередні 12 місяців (49 тис. грн.), мінус 50% сум, що належать перестраховикам (10 тис. грн.), на 0,18 і складає 7,92 тис. грн.

Перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним становить 14483,08 тис. грн. (вимога відповідного пункту ст. 30 Закону України «Про страхування виконується»).

8.

9. Аналіз ведення обліку договорів страхування і вимог (заяв) страхувальників щодо страхової виплати, який дозволяє страховику дотримуватися вимог до достатності формування резервів збитків

10.

В результаті аудиторської перевірки аудитором визначено, що Товариство належним чином здійснює облік договорів страхування і вимог (заяв) страхувальників щодо страхових виплат, що дозволяє Товариству дотримуватися вимог до достатності формування резервів збитків.

9.

10. Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих страхових резервів у звітному році відповідно до вимог законодавства

11.

Впродовж 2017 року Товариство формувала страхові резерви у вигляді резервів незароблених премій.

Сума страхових резервів незароблених премій Товариства на 31.12.2017 становить 5,0 тис. грн. Резерви незароблених премій представлені грошовими коштами на поточному рахунку.

Товариство належним чином виконало оцінку адекватності страхових зобов'язань, користуючись поточною оцінкою майбутніх грошових потоків. Для оцінки адекватності резерву незароблених премій здійснюється порівняння його розміру, зменшеного на аквізаційні витрати, з прогнозом майбутніх виплат і прямих витрат, пов'язаних з веденням конкретного напрямку бізнесу Товариства.

Аудитор вважає, що резерви незароблених премій станом на 31.12.2017 у розмірі 5 тис. грн. є адекватними.

10.

11. Дотримання Товариством нормативів достатності та диверсифікованості активів протягом звітного року відповідно до вимог, встановлених Нацкомфінпослуг

12.

Протягом звітного періоду Товариство проводило діяльність з урахуванням вимог Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика, затверджене Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 396 від 23.02.2017.

Станом на 31.12.2017 активи, що відповідають вимогам прийнятних активів згідно вищезазначеного Положення, всього 81 тис. грн. та представлені грошовими коштами. Станом на 31.12.2017 страхові резерви Товариства складають 5 тис. грн.

Таким чином, Товариство дотримується вимог нормативу достатності та диверсифікованості активів (вимоги п. 6 розділу I зазначеного Положення виконуються).

11.

12. Оцінка можливості виконання страховиком протягом звітного року прийнятих страхових та перестрахових зобов'язань з урахуванням питомої ваги простроченої кредиторської та дебіторської заборгованості за такими зобов'язаннями у структурі страхового портфеля страховика

13.

У структурі страхового портфелю Товариства відсутня прострочена кредиторська та дебіторська заборгованість.

12.

13. Здійснення істотних операцій з активами, які здійснював страховик протягом звітного року та які мали наслідком невиконання страховиком фінансових нормативів, встановлених Нацкомфінпослуг, більше ніж на 10%

14.

Протягом 2017 року Товариство не здійснювало істотних операцій з активами, які привели би до невиконання Товариством фінансових нормативів, встановлених Нацкомфінпослуг, більше ніж на 10 %.

14. Запровадження страховиком системи управління ризиками

Особа, відповідальна за оцінку ризиків підпорядковується безпосередньо Голові правління. З питань управління ризиками Правління Товариства в особі Голови правління підзвітне Наглядовій раді та взаємодіє з Наглядовою радою, виходячи із загальноприйнятих принципів корпоративного управління та процедур управління ризиками.

При здійсненні управління ризиками страховик систематизує ризики за такою класифікацією: 1) андеррайтинговий ризик; 2) ринковий ризик; 3) ризик дефолту контрагента; 4) операційний ризик.

Товариство управляє ризиками майнового страхування через застосування угоди про перестраховування. Перестрахові договори включають покриття надлишкових виплат, покриття для уникнення збитків. Ефект від такої угоди про перестраховування такий, що Товариство не повинна понести загальну суму чистих страхових збитків більш ніж протягом одного року.

Товариством проведено стрес-тести, які показують, що тестовані стресові події не зменшують нетто-активи нижче нормативного запасу платоспроможності, що становить 7,92 тис. гривень.

Результати стрес-тестів показують, що рівень ризиків Товариства не перевищує допустимих границь і не потребує додаткових заходів управління ризиками.

15.

16. Інформація щодо стану внутрішнього аудиту Товариства

17.

Рішенням Наглядової ради Товариства запроваджена посада внутрішнього аудитора та затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту. Внутрішній аудитор підпорядковується Загальним зборам учасників товариства та звітує перед ними.

Аудитором на виконання вимог МСА 610 “Використання роботи внутрішніх аудиторів” було надано оцінку роботи внутрішнього аудитора Товариства. За результатами перевірки аудитор дійшов висновку про достатню об’єктивність та компетентність роботи внутрішнього аудитора та рівень організації його роботи, який в цілому відповідає структурі та діяльності Товариства.

Аудитором прийняте рішення про використання роботи внутрішнього аудитора Товариства у процесі проведенні аудиторської перевірки виключно з метою отримання інформації, яка є доречною для оцінок ризиків суттєвого викривлення внаслідок помилок або шахрайства. Аудитором не використовувався роботу внутрішнього аудитора для часткової заміни аудиторських доказів.

16.

17. Інформація про події після дати балансу

18.

Аудитором проаналізовано інформацію щодо наявності 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.

Окрім того, аудитором отримано письмові запевнення від керівництва Товариства про відсутність виявлених вищезазначених подій.

17. Оцінка оцінки управлінського персоналу щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі

Аудитором відповідно до МСА 570 «Безперервність» здійснено оцінювання оцінки управлінського персоналу здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Така оцінка охоплює 12 місяців від дати балансу.

Аудитором при оцінюванні оцінки управлінського персоналу щодо безперервності взято до уваги плани управлінського персоналу щодо майбутніх дій, для чого Товариству було направлено відповідний запит.

Від управлінського персоналу Товариства отримані письмові запевнення про те, що йому не відомо про наявність подій або умов, які можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Таким чином, Товариство вважає прийнятним використання припущення про безперервність.

На підставі отриманих даних аудитором здійснено аналіз показників стабільності та платоспроможності Товариства:

| п/п | Показники | Формула розрахунку показника фінансового стану товариства | Станом на 31.12.2016 р. | Станом на 31.12.2017р. | Нормативне значення |
|-----|------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------|
| 1. | 2. Показники фінансового стану | | | | |
| 3. | | | | | |
| 1.1 | Коефіцієнт абсолютної (строкової) ліквідності | $K1 = \text{ГК}/\text{ПЗ}$ | - (поточні зобов'язання на 31.12.16 відсутні) | - (поточні зобов'язання на 31.12.17 відсутні) | 0,2-0,35 |
| 1.2 | Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) | $K2 = \text{ОА}/\text{ПЗ}$ | - | - | >1 |
| 1.3 | Коефіцієнт швидкої (поточної) ліквідності | $K3 = \text{ОА} - 3/\text{ПЗ}$ | - | - | 0,6-0,8 |
| 1.4 | Чистий оборотний капітал (тис. грн.) | $K4 = \text{ОА} - \text{ПЗ}$ | 581 | 581 | >0, збільш. |
| 2. | 3. Аналіз платоспроможності (фінансової стійкості підприємства) | | | | |
| 4. | | | | | |
| 2.1 | Коефіцієнт фінансової стійкості (автономії) | $K5 = \text{ВК}/\text{Б}$ | 0,99 | 0,99 | >0,5 |
| 2.2 | Коефіцієнт фінансування | $K6 = \text{Б} - \text{ВК}/\text{ВК}$ | 0,0003 | 0,0006 | <1, зменш. |
| 2.3 | Коефіцієнт забезпечення власними оборотними засобами | $K7 = \text{ОА} - \text{ПЗ}/\text{ПЗ}$ | - | - | >0,1 |
| 2.4 | Коефіцієнт маневреності власного капіталу | $K8 = \text{ОА} - \text{ПЗ}/\text{ВК}$ | 0,04 | 0,04 | >0, збільш. |
| 3. | 4. Аналіз рентабельності підприємства | | | | |
| 5. | | | | | |
| 3.1 | Коефіцієнт рентабельності активів | $K9 = \text{ЧП}/((\text{Бпоч.} + \text{Бкін.})/2)$ | -0,0008 | -0,0002 | >0, збільш. |

| | | | | | |
|-----|---------------------------------------------|---------------------------------|---------|---------|-------------|
| 3.2 | Коефіцієнт рентабельності власного капіталу | $K10 = \text{ЧП} / \text{СВВК}$ | -0,0008 | -0,0002 | >0, збільш. |
| 3.3 | Коефіцієнт рентабельності діяльності | $K11 = \text{ЧП} / \text{ЧД}$ | -0,9 | -0,08 | >0, збільш. |

| | | |
|-----|---|--------------------------------------------------------------------------------------------------|
| К | Г | Грошові кошти та їх еквіваленти в національній та іноземній валюті, поточні фінансові інвестиції |
| З | П | Поточні зобов'язання |
| А | О | Оборотні активи |
| | З | Запаси |
| МП | В | Витрати майбутніх періодів |
| К | П | Позиковий капітал (довгострокові та поточні зобов'язання) |
| К | В | Власний капітал |
| | Б | Баланс |
| поч | Б | Баланс на початок періоду |
| кін | Б | Баланс на кінець періоду |
| ВВК | С | Середня вартість власного капіталу |
| П | Ч | Чистий прибуток (збиток) |
| Д | Ч | Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) |

Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) розраховується як відношення оборотних активів до поточних зобов'язань товариства та показує достатність ресурсів товариства, які можуть бути використані для погашення його поточних зобов'язань.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності обчислюється як відношення грошових засобів та їхніх еквівалентів і поточних фінансових інвестицій до поточних зобов'язань. Коефіцієнт абсолютної ліквідності показує, яка частина боргів товариства може бути сплачена негайно.

Аналіз платоспроможності (фінансової стійкості) товариства здійснюється за даними балансу товариства, характеризує структуру джерел фінансування ресурсів товариства, ступінь фінансової стійкості і незалежності товариства від зовнішніх джерел фінансування діяльності.

Коефіцієнт фінансової стійкості (платоспроможності або автономії) розраховується як відношення власного капіталу товариства до підсумку балансу

товариства і показує питому вагу власного капіталу в загальній сумі засобів, авансованих у його діяльність.

Коефіцієнт структури капіталу (фінансування) розраховується як співвідношення залучених та власних засобів і характеризує ступінь залежності товариства від залучених засобів.

Значення коефіцієнтів фінансової стійкості свідчать про деяке покращення показників фінансового стану та рентабельності Товариства у порівнянні з попереднім періодом.

Відповідно до вимог МСА 570 «Безперервність» на основі отриманих аудиторських доказів аудит повинен дійти висновку, чи існує, засудженням аудитора, суттєва невизначеність, що стосується подій або умов, що може окремо або в сукупності поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Суттєва невизначеність існує тоді, якщо значущість її потенційного впливу та ймовірність виникнення є такою, що за судженням аудитора, доречне розкриття інформації про характер та вплив невизначеності є необхідним для достовірного подання фінансової звітності.

Враховуючи письмові запевнення керівництва Товариства, аудитор вважає прийнятним використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності, та робить висновок про відсутність суттєвої невизначеності щодо подій або умов, які разом або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

III. ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ

Основні відомості про Аудиторську фірму

| | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <i>Повна назва</i> | Приватне акціонерне товариство «Аудиторська фірма «Аналітик» |
| <i>Код ЄДРПОУ</i> | 14274505 |
| <i>Місцезнаходження</i> | Юр. адр. : 01042, м. Київ, вул.. Чигоріна 57-А Факт. адр.: 01001, м. Київ, вул. Хрещатик 44 |
| <i>Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги</i> | Свідоцтво № 0030 від 26.01.2001 р., чинне до 29.10.2020 р. |
| <i>Відомості про проходження зовнішньої перевірки контролю якості аудиторських послуг</i> | Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 0514, видане рішення АПУ від 24.12.2014р., дійсне до 31.12.2019р. |
| <i>Керівник</i> | Головач Володимир Володимирович |
| <i>Контактний телефон</i> | (044)2780588 |

Аудит проведено на підставі договору № б\н від 06.04.2018 року.

Масштаб перевірки: з 1 січня 2017 року по 31 грудня 2017 року.

Аудиторська перевірка проводилась в термін з 06.04.2018 року по 17.04.2018р.

Перевірку проведено незалежним аудитором Головачем Володимиром Володимировичем (сертифікат аудитора № 007164 від 29.05.2014р., чинний до 29.05.2019 р., сертифікат аудитора банків № 0064 від 29.10.2009 р., чинний до 01.01.2020 р.).

Місце проведення аудиту: 01001, м. Київ, вул. Хрещатик 44.
17 квітня 2018 року

Голова правління ПрАТ
«Аудиторська фірма «Аналітик»
Головач В.В.,
Сертифікат аудитора № 007164,
від 29.05.2014р.,
чинний до 29.05.2019 р
сертифікат АБ № 0064
від 29.10.2009 р.,
чинний до 01.01.2020 р.

Інформація про стан корпоративного управління

ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

| № з/п | Рік | Кількість зборів, усього | У тому числі позачергових |
|-------|------|--------------------------|---------------------------|
| 1 | 2017 | 1 | 0 |
| 2 | 2016 | 1 | 0 |
| 3 | 2015 | 1 | 0 |

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?

| | Так | Ні |
|---------------------------------------------------------------------|-----|----|
| Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори | X | |
| Акціонери | | X |
| Депозитарна установа | | X |
| Інше (запишіть): д/н | | Ні |

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

| | Так | Ні |
|---------------------------------------------------------------|-----|----|
| Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | | X |
| Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотків | X | |

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

| | Так | Ні |
|---------------------------------|-----|----|
| Підняттям карток | | X |
| Бюлетенями (таємне голосування) | | X |
| Підняттям рук | X | |
| Інше (запишіть): д/н | | Ні |

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів?

| | Так | Ні |
|-------------------------------------------------------------------------|-----|----|
| Реорганізація | | X |
| Додатковий випуск акцій | | X |
| Унесення змін до статуту | | X |
| Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства | | X |
| Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства | | X |
| Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради | | X |
| Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу | | X |
| Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора) | | X |
| Делегування додаткових повноважень наглядовій раді | | X |
| Інше (запишіть): Продаж нерухомості | | Ні |

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? (так/ні)

Ні

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

| | Так | Ні |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|----|
| Наглядова рада | | X |
| Виконавчий орган | | X |
| Ревізійна комісія (ревізор) | | X |
| Акціонери (акціонер), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій товариства | | - |
| Інше (зазначити) | | - |

У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення

-

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення

-

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

| | (осіб) |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| Кількість членів наглядової ради, у тому числі: | 3 |
| членів наглядової ради - акціонерів | 2 |
| членів наглядової ради - представників акціонерів | 0 |
| членів наглядової ради - незалежних директорів | 0 |
| членів наглядової ради - акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій | 2 |
| членів наглядової ради - акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій | 0 |
| членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій | 0 |
| членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій | 0 |

Чи проводила наглядова рада самооцінку?

| | Так | Ні |
|-----------------|----------------|----|
| Складу | | X |
| Організації | | X |
| Діяльності | | X |
| Інше (запишіть) | Не проводилась | |

Не проводилась

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років?

2

Які саме комітети створено в складі наглядової ради (за наявності)?

| | Так | Ні |
|---------------------------------|-----|----|
| Стратегічного планування | | X |
| Аудиторський | | X |
| З питань призначень і винагород | | X |

| | | |
|-----------------|------------------------------------------------|---|
| Інвестиційний | | X |
| Інші (запишіть) | У складі наглядової ради не створено комітетів | |
| Інші (запишіть) | У складі наглядової ради не створено комітетів | |

У складі наглядової ради не створено комітетів

У складі наглядової ради не створено комітетів

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду корпоративного секретаря? (так/ні)

Ні

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

| | Так | Ні |
|------------------------------------------------------------------------------------|-----|-----|
| Винагорода є фіксованою сумою | | X |
| Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій | | X |
| Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства | | X |
| Члени наглядової ради не отримують винагороди | X | |
| Інше (запишіть) | | д/н |

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

| | Так | Ні |
|----------------------------------------------|-----|----|
| Галузеві знання і досвід роботи в галузі | X | |
| Знання у сфері фінансів і менеджменту | X | |
| Особисті якості (чесність, відповідальність) | X | |
| Відсутність конфлікту інтересів | X | |
| Граничний вік | | X |
| Відсутні будь-які вимоги | | X |
| Інше (запишіть): д/н | | X |

Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

| | Так | Ні |
|---------------------------------------|-----|----|
| Новий член наглядової ради самостійно | X | |

| | | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
| ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства | | |
| Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками | | X |
| Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту) | | X |
| Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена | | X |
| Інше (запишіть) | Останній раз нових членів обрано у 2016р. Нові члени самостійно ознайомилися із змістом внутрішніх документів Товариства. | |

| | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|
| Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) | так, введено посаду ревізора |
| Якщо в товаристві створено ревізійну комісію: | |

| |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| кількість членів ревізійної комісії 0 осіб; |
| Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0.00 |

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

| | Загальні збори акціонерів | Наглядова рада | Виконавчий орган | Не належить до компетенції жодного органу |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------|-------------------------|--------------------------------------------------|
| Визначення основних напрямів діяльності (стратегії) | Так | Ні | Ні | Ні |
| Затвердження планів діяльності (бізнес-планів) | Ні | Так | Ні | Ні |
| Затвердження річного фінансового звіту або балансу, або бюджету | Так | Так | Так | Ні |
| Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу | Ні | Так | Ні | Ні |

| | | | | |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-----|-----|----|-----|
| Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради | Так | Ні | Ні | Ні |
| Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії | Так | Ні | Ні | Ні |
| Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу | Ні | Так | Ні | Ні |
| Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради | Так | Ні | Ні | Ні |
| Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу | Ні | Так | Ні | Ні |
| Прийняття рішення про додатковий випуск акцій | Так | Ні | Ні | Ні |
| Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій | Так | Ні | Ні | Ні |
| Затвердження зовнішнього аудитора | Ні | Так | Ні | Ні |
| Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів | Ні | Ні | Ні | Так |

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) Так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) Ні

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

| | Так | Ні |
|-----------------------------------------|-----|----|
| Положення про загальні збори акціонерів | X | |
| Положення про наглядову раду | X | |
| Положення про виконавчий орган | X | |

| | | |
|------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|---|
| Положення про посадових осіб акціонерного товариства | | X |
| Положення про ревізійну комісію (або ревізора) | X | |
| Положення про акції акціонерного товариства | | X |
| Положення про порядок розподілу прибутку | | X |
| Інше (запишіть): | Кодекс корпоративного управління Положення про Службу внутрішнього аудиту (контролю) | |

Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

| | Інформація розповсюджується на загальних зборах | Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів | Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві | Копії документів надаються на запит акціонера | Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| Фінансова звітність, результати діяльності | Так | Так | Так | Так | Так |
| Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу | Так | Так | Так | Так | Ні |
| Інформація про склад органів управління товариства | Так | Так | Так | Так | Ні |
| Статут та внутрішні документи | Так | Ні | Так | Ні | Ні |
| Протоколи загальних зборів | Так | Ні | Так | Так | Ні |

| | | | | | |
|----------------------------------------------------------|-----|----|----|----|----|
| акціонерів після їх проведення | | | | | |
| Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства | Так | Ні | Ні | Ні | Ні |

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) Так

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років?

| | Так | Ні |
|------------------------|-----|----|
| Не проводились взагалі | | X |
| Менше ніж раз на рік | | X |
| Раз на рік | X | |
| Частіше ніж раз на рік | | X |

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

| | Так | Ні |
|---------------------------|-----|----|
| Загальні збори акціонерів | | X |
| Наглядова рада | X | |
| Виконавчий орган | | X |
| Інше (запишіть) | д/н | |

Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років? (так/ні) Так

З якої причини було змінено аудитора?

| | Так | Ні |
|--------------------------------------------|-----|----|
| Не задовольняв професійний рівень | | X |
| Не задовольняли умови договору з аудитором | | X |

| | | |
|--------------------------------------------|----------------------------------------------------|---|
| Аудитора було змінено на вимогу акціонерів | | X |
| Інше (запишіть) | Попередній аудитор не продовжив строк дії ліцензії | |

Який орган здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році?

| | Так | Ні |
|----------------------------------------------------|-----|----|
| Ревізійна комісія (ревізор) | X | |
| Наглядова рада | | X |
| Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства | | X |
| Стороння компанія або сторонній консультант | | X |
| Перевірки не проводились | | X |
| Інше (запишіть) | д/н | |

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила перевірку останнього разу?

| | Так | Ні |
|-----------------------------------------------------------------------------|-----|----|
| З власної ініціативи | X | |
| За дорученням загальних зборів | | X |
| За дорученням наглядової ради | | X |
| За зверненням виконавчого органу | | X |
| На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів | | X |
| Інше (запишіть) | д/н | |

Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні) Ні

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити інвестиції кожним з цих способів протягом наступних трьох років?

| | Так | Ні |
|------------------------------|-----|----|
| Випуск акцій | | X |
| Випуск депозитарних розписок | | X |
| Випуск облігацій | | X |

| | | |
|-----------------------------------------------|--|---|
| Кредити банків | | X |
| Фінансування з державного і місцевих бюджетів | | X |
| Інше (запишіть): не планує | | |

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років*?

| | |
|-----------------------------------------------------------------------------|---|
| Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором | |
| Так, плануємо розпочати переговори | |
| Так, плануємо розпочати переговори в наступному році | |
| Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років | |
| Ні, не плануємо залучати іноземні інвестиції протягом наступних трьох років | |
| Не визначились | X |

Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу фондових бірж протягом наступних трьох років? (так/ні/не визначились) Ні

Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? Так

Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (так/ні) Так

У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: 30.05.2011 ; яким органом управління прийнятий: загальні збори акціонерів

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Ні; укажіть яким чином його оприлюднено: д/н

Вкажіть інформацію щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року

Дотримання кодексу є задовільним

Звіт про корпоративне управління*

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи.

Метою діяльності Товариства є отримання прибутків, які забезпечують реалізацію економічних та соціальних інтересів акціонерів Товариства за результатами її господарської діяльності на підставі чинного законодавства України.

2. Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік.

1) ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "Фінансова компанія "Макалу", код за ЄДРПОУ 215102533, місцезнаходження: 03164, м. Київ, вул. Генерала Наумова, 33/122. 2) Долгий Сергій Степанович 3) Завгородня Марина Анатоліївна Власники істотної участі відповідають встановленим законодавством вимогам. Змін у складі власників істотної участі протягом звітного року не було.

3. Вкажіть факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

Факти порушень членами Наглядової ради та виконавчого органу внутрішніх правил Товариства, відсутні. Шкоди фінансовій установі та споживачам фінансових послуг не заподіяно.

4. Вкажіть про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів.

Протягом звітного року органами державної влади до Товариства, у тому числі до членів Наглядової ради та виконавчого органу були застосовані заходи впливу.

5. Вкажіть про наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або про відсутність такої системи.

Система управління ризиками створена в контексті Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму" та використовується в процесі операційної та фінансової діяльності. Значних факторів ризику, які б вплинули на діяльність фінансової установи протягом 2017 року не було.

6. Вкажіть інформацію про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Внутрішній аудит (контроль) у ПрАТ «ІТ «Європоліс» проводиться посадовою особою служби внутрішнього аудиту (контролю). Внутрішній аудитор - посада підпорядкована Наглядовій раді і є органом оперативного контролю Наглядової ради.

7. Вкажіть факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або про їх відсутність.

Фактів відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Товариства розмір, протягом року не було.

8. Вкажіть результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

Операцій з купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Товариства розмір, протягом року не було.

9. Вкажіть інформацію про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею), або про їх відсутність.

Товариство не є членом або одиницею промислово-фінансових груп чи інших об'єднань.

Фінансові операції з власником істотної участі чи іншими пов'язаними особами протягом звітного року не проводились.

10. Вкажіть інформацію про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку (звіту).

Рекомендацій (вимог) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку до Товариства не надходило. При складанні Аудиторського висновку враховані Вимоги до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики), затверджені Рішенням ДКЦПФР від 29 вересня 2011 року №1360 та "Методичні рекомендації щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітних даних страховика", затверджені розпорядженням Держфінпослуг 27.12.2005 року №5204 в редакції розпорядження Держфінпослуг від 12 жовтня 2006 року №6313.

11. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові)

Протягом року аудитор не змінювався

12. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

загальний стаж аудиторської діяльності;

ТОВ "Міжнародний фінансовий аудит" (код за ЄДРПОУ 37024556, місцезнаходження: м. Київ, вул. Єфремова,9, кВ.5) діє на підставі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм № 000170 від 10 січня 2017р., видане за рішенням Аудиторської палати України №309.3. Загальний стаж аудиторської діяльності - 8 років.

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі;

Надає аудиторські послуги Товариству - один рік.

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року;

Інші послуги Товариству не надавались.

випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора;

Конфлікти інтересів не виникали, суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не було.

ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;

Конфлікти інтересів не виникали, суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не було.

стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Стягнення до аудитора Аудиторською палатою України не застосовувались. Фактів подання недостовірної звітності Товариством, що підтверджена аудиторським висновком, не виявлені.

13. Вкажіть інформацію щодо захисту фінансовою установою прав споживачів

фінансових послуг, зокрема:

наявність механізму розгляду скарг;

Механізм розгляду скарг передбачений відповідним наказом Товариства.

прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги;

Обов'язки щодо розгляду скарг покладені на Голову правління Товариства Долгу Катерину Сергіївну

стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг);

Скарги стосовно надання фінансових послуг на адресу Товариства протягом звітного року не надходили. Протягом 2017 року до Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг третіми особами не було подано жодної скарги стосовно надання фінансових послуг Товариством.

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.

У 2017р. до суду не було подано жодного позову стосовно надання фінансових послуг Товариством.