

AUDIT  
FIRM

CAPITAL  
GRAND

ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА  
«КАПІТАЛ ГРАНД»

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**  
про результати аудиторської перевірки річної фінансової звітності  
**ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**  
**«ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО «ЄВРОПОЛІС»**  
за період: з 01.01.2020 р. по 31.12.2020 р.

**Адресат**

- Національна комісія  
з цінних паперів та  
фондового ринку в Україні  
- Акціонери, Наглядова рада,  
Керівництво ПрАТ «ПТ «ЄВРОПОЛІС»

м. Київ - 2021 рік

## **Звіт з аудиту 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 КЛІАР» (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 «ОІЛАПРОІНВЕСТ» 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, уключаючи майбутні події, очікування яких за наявних умов є обґрунтованими.

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» Зіньковської 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 Андрущенка, 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.

### **Інша інформація**

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію, що складається Компанією для надання користувачам цієї інформації, а саме Звіту складеного відповідно до вимог Закону України Про цінні папери та фондовий ринок № 3480-IV від 23.02.2006 р. та Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР) № 2826 від 03.12.2013 р. зі змінами від 04.12.2018 р. № 854. До складу цієї інформації включено Звіт про корпоративне управління. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не

висловлюємо свою думку щодо цієї іншої інформації, за виключенням виконання вимог, які накладаються Законом України Про цінні папери та фондовий ринок № 3480-IV, пункти 5-9 частини 3 пункту 3 статті 40<sup>1</sup>.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, коли вона буде нам надана, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Наше дослідження Звіту про корпоративне управління проводиться у відповідності до МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації». Це означає, що наше дослідження Звіту про корпоративне управління є відмінним та суттєво меншим за обсягом порівняно з аудитом, який проводиться у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ми вважаємо, що наше дослідження надало нам достатню основу для формування нашої думки.

На нашу думку, інформація, яка була включена до Звіту про корпоративне управління у відповідності до вимог пунктів 5-9 частини 3 пункту 3 статті 40<sup>1</sup> Закону № 3480-IV та яка була включена до складу річного звіту Товариства станом на 31.12.2020 року, була підготовлена у відповідності до вимог Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» пункти 5-9 частини 3 пункту 3 статті 40<sup>1</sup>, і надана інформація узгоджена з фінансовою звітністю Товариства

На нашу думку Звіт про корпоративне управління включає всю інформацію, про яку йде мова у пунктах 5-9 та 1-4 частини 3 пункту 3 статті 40<sup>1</sup> Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок».

### **Відповідальність управлінського персоналу 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 компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

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

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності. Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

– ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь

на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

– отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю ;

– оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

– доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

– оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це 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 описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

## **Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів**

### **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
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
№ свідоцтва про держреєстрацію	Серія А01 № 299875
Дані останньої реєстрації дій щодо установчих документів	Нова редакція Статуту ПРАТ «ПТ«ЄВРОПОЛІС» затверджена Загальними зборами ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА ПРАТ «ПТ«ЄВРОПОЛІС» (Протокол № 28-1120-01 від «28» листопада 2020 року). Державна реєстрація нової редакції Статуту була здійснена 30 листопада 2020 року. Реєстраційний номер справи: 107400728855 . Код: 145056340026.
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	IBAN UA 88 321842 0000026500053000337 в АТ КБ «Приватбанк», МФО 321842
Структурні підрозділи	відсутні

Для ведення фінансово – господарської діяльності Товариство отримало наступні ліцензії:

1. Ліцензія на страхову діяльність у формі добровільного: страхування майна [(крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)] серії АВ №584652, видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, номер і дата прийняття 3 рішення про видачу ліцензії 30.06.2011 №1976-пл, дата початку дії – 11.10.2007, строк дії – необмежений, статус ліцензії – чинна.

2. Ліцензія на страхову діяльність у формі добровільного: страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ серії АВ №584651, видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, номер і дата прийняття рішення про видачу ліцензії – 30.06.2011 №1976-пл, дата початку дії – 11.10.2007, строк дії – необмежений, статус ліцензії – чинна.

3. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині добровільного медичного страхування (безперервне страхування здоров'я); розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 2985 від 04.07.2017

4. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині добровільного страхування вантажів

та багажу (вантажобагажу); розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 2985 від 04.07.2017

5. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині добровільного страхування фінансових ризиків. розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 2985 від 04.07.2017

6. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині проведення добровільного страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)). Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 1651 від 18.09.2018 р.

7. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині проведення добровільного страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту). Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 1651 від 18.09.2018 р.

8. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині проведення добровільного страхування інвестицій. Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 1651 від 18.09.2018 р.

9. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині проведення добровільного страхування сільськогосподарської продукції. Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 1651 від 18.09.2018 р.

10. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині проведення добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного). Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 1651 від 18.09.2018 року.

11. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині добровільного страхування від нещасних випадків Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 53 від 15.01.2019 р.

12. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині добровільного страхування залізничного транспорту Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 53 від 15.01.2019 р.

13. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині добровільного страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 53 від 15.01.2019 р.

14. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині добровільного страхування медичних витрат Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 53 від 15.01.2019 р.

15. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині обов'язкового страхування з особистого страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів

добровільних пожежних дружин (команд). Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 516 від 02.04.2019 р.

16. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині обов'язкового страхування спортсменів вищих категорій. Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 516 від 02.04.2019 р.

17. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині обов'язкового страхування з особистого страхування від нещасних випадків на транспорті. Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 516 від 02.04.2019 р.

18. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині обов'язкового страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарноепідеміологічного характеру. Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 516 від 02.04.2019 р.

19. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині обов'язкового страхування майнових ризиків при промисловій розробці родовищ нафти і газу у випадках, передбачених Законом України "Про нафту і газ". Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 516 від 02.04.2019 р.

20. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині обов'язкового страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів. Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 516 від 02.04.2019 р.

21. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині обов'язкового страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї. Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 516 від 02.04.2019 р.

22. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині обов'язкового страхування цивільноправової відповідальності приватного нотаріуса. Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 516 від 02.04.2019 р.

### **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 «ПТ «ЄВРОПОЛІС», встановлена Наказом про облікову політику та організацію бухгалтерського обліку Товариства від 04.01.2020 р. та розроблена з дотриманням вимог чинного законодавства України з питань ведення бухгалтерського обліку та за період, що перевірявся.



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 07.02.2013р. №73.

Фінансова звітність за 2020 рік ПрАТ «ПТ «ЄВРОПОЛІС» була затверджена управлінським персоналом до випуску 25 лютого 2021 р.

### **Власний капітал**

ПрАТ «ПТ «ЄВРОПОЛІС» створено 11.12.1998 р. Формування статутного капіталу відбулося з дотриманням вимог Законів України «Про господарські товариства» від 19.09.1991 р. № 1576-ХІІ, «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006 р. № 3480-IV та Закону України «Про страхування» від 07.03.1996 р. № 85/96-ВР. На дату заснування статутний капітал становив 290500,0 грн.

Згідно протоколу № 62 від 18.12.2007 р. Загальних зборів акціонерів Відкритого акціонерного товариства «Перестраховальне товариство «Європоліс» ухвалено рішення про правонаступництво в результаті реорганізації шляхом приєднання Закритого акціонерного товариства «Акціонерна страхова компанія «Європоліс» (код ЄДРПОУ - 16293990) до Відкритого акціонерного товариства «Перестраховальне товариство «Європоліс» (код ЄДРПОУ 21510644). Крім того, цими загальними зборами ухвалено рішення про емісію акцій Відкритого акціонерного товариства «Перестраховальне товариство «Європоліс» на суму статутного фонду ЗАТ «АСК «Європоліс», також погоджено проект договору про приєднання.

Рішення про здійснення реорганізації шляхом приєднання ЗАТ «АСК «Європоліс» до ВАТ «ПТ «Європоліс» та припинення діяльності ЗАТ «АСК «Європоліс» як юридичної особи прийняте загальними зборами акціонерів ЗАТ «АСК «Європоліс» 17.12.2007р. (Протокол загальних зборів акціонерів № 49 від 17.12.2007 р.).

Договір про приєднання між Відкритим акціонерним товариством «Перестраховальне товариство «Європоліс» та Закритим акціонерним товариством «Акціонерна страхова компанія «Європоліс» підписано 20.12.2007 р.

Відповідно до зазначеного договору встановлено, що статутний фонд страховика, що приєднується, має бути повністю сплачений до початку обміну акцій страховика, що приєднується, на письмові зобов'язання про видачу відповідної кількості акцій (сертифікатів акцій) страховика – правонаступника. Обмін акцій страховика, що приєднується, на акції страховика – правонаступника відбувається у наступних співвідношеннях:

- Долгий Сергій Степанович – 1600шт. акцій ЗАТ «АСК «Європоліс» на 1600шт. акцій ВАТ «ПТ «Європоліс»
- Завгородня Марина Анатоліївна – 7000шт. акцій ЗАТ «АСК «Європоліс» на 7000шт. акцій ВАТ «ПТ «Європоліс»
- ТОВ «Фінансова компанія «Макалу» - 27400шт. акцій ЗАТ «АСК «Європоліс» на 27400шт. акцій ВАТ «ПТ «Європоліс»
- ТОВ «Агропром» - 3000шт. акцій ЗАТ «АСК «Європоліс» на 3000шт. акцій ВАТ «ПТ «Європоліс»
- ТОВ «Енергогазбуд» - 24000шт. акцій ЗАТ «АСК «Європоліс» на 24000шт. акцій ВАТ «ПТ «Європоліс»

– ТОВ «Маяк-2»- 6000шт. акцій ЗАТ «АСК «Європоліс» на 6000шт. акцій ВАТ «ПТ «Європоліс»

– ЗАТ «Київський Страховий Альянс» - 1000шт. акцій ЗАТ «АСК «Європоліс» на 1000шт. акцій ВАТ «ПТ «Європоліс»

Договором було встановлено, що при емісії акцій під час реорганізації здійснюється обмін акцій страховика, що приєднується, на акції страховика – правонаступника двома етапами:

1 етап: обмін акцій ЗАТ «АСК «Європоліс» на письмові зобов'язання про видачу відповідної кількості акцій (сертифікатів акцій) ВАТ «ПТ «Європоліс»;

2 етап: обмін письмових зобов'язань на акції ВАТ «ПТ «Європоліс».

На підставі рішення Загальних зборів акціонерів ВАТ «ПТ «Європоліс» (Протокол №64 від 02.04.2008 р.) було підписано передавальний акт внаслідок приєднання ЗАТ «АСК «Європоліс» до ВАТ «ПТ «Європоліс», затверджено приєднання ЗАТ «АСК «Європоліс», затверджено нову редакцію Статуту Товариства у зв'язку із правонаступництвом та збільшення статутного капіталу до 14500000,0 грн. (145000 простих іменних акцій номінальною вартістю 100,0грн. кожна).

У зв'язку з реорганізацією Товариства та збільшення статутного капіталу Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку було видано нове Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій № 468/1/08 від 01.12.2008 р.

Згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів (Протокол №75 від 30.05.2011р.) змінено тип Відкритого акціонерного товариства «Перестраховальне товариство «Європоліс» на Приватне акціонерне товариство «Перестраховальне товариство «Європоліс». Також змінено форму існування іменних акцій Товариства з документарної форми на без документарну, прийнято рішення про де матеріалізації випуску акцій Товариства.

Після проведення дематеріалізації акцій Товариству Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку було видане нове Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №364/1/1 від 11.07.2011р.

Загальними зборами акціонерів 20.07.2020р. (Протокол №20-0720-01 від 20.07.2020р.) було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Товариства з 14500тис.грн. до 32625тис.грн. шляхом збільшення номінальної вартості акцій з 100,0грн. до 225грн. за одну акцію. Відповідні зміни були зареєстровані 27.07.2020р. в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань. Свої внески до статутного капіталу учасниками не були сплачені.

На загальних зборах акціонерів Товариства від 28.11.2020р. (Протокол №28-1120-01 від 28.11.2020р.) було прийнято рішення щодо затвердження нової редакції Статуту у зв'язку з допущенням помилок щодо попереднього рішення Загальних зборів акціонерів Товариства про збільшення статутного капіталу. На підставі нового рішення 30.11.2020р. в дані Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань були внесені зміни щодо повернення статутного капіталу Товариства до розміру 14500,0тис.грн.

Загальними зборами акціонерів 03.12.2020р. (Протокол №03-1220-01 від 03.12.2020р.) прийнято рішення збільшити статутний капітал Товариства з 14500000,0грн. до 35000000,0грн. шляхом додаткової емісії простих іменних акцій у кількості 205000 штук існуючої номінальної вартості 100,0грн. за одну акцію, загальною номінальною вартістю 20500000,0грн.

Станом на 31.12.2020р. Статутний капітал, поділений на 145 000 (сто сорок п'ять тисяч) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 100 (сто) гривень кожна, що підтверджено Свідоцтвом про реєстрацію випуску акцій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку реєстраційний №364/1/1 від 11.07.2011р. Всі акції розміщені та сплачені виключно грошовими коштами у сумі 14 500 000 грн. Всі кошти зараховані на рахунок Товариства.

Таким чином, на основі вищевикладеного ми можемо стверджувати, що заявлений статутний капітал ПрАТ «ПТ «ЄВРОПОЛІС» сформовано та сплачено відповідно до вимог чинного законодавства України виключно грошовими коштами у розмірі 14 500 000

(чотирнадцять мільйонів п'ятсот тисяч) гривень 00 копійок, що складає 100 (сто) відсотків зафіксованої в Статуті суми статутного капіталу.

Протягом звітної періоду величина статутного капіталу не змінювалася.

Протягом 2020 року відбулися зміни у складі власників істотної участі: зі складу засновників Товариства вибула фізична особа – Долгий Сергій Степанович, якому належало 22,11%. В результаті виходу Долгого С.С. додатково стали дві фізичні особи, яким належать частки до 10% та одна фізична особа збільшила свою частку, що сумарно складає до 10%.

Отже, станом на 31.12.2020 р. склад учасників наданий у Інформації про учасників фінансової установи.

**ІНФОРМАЦІЯ**  
**про учасників фінансової установи**  
**станом на 31.12.2020 р.**

Найменування юридичної особи чи П.І.Б. фізичної особи, яка є засновником чи учасником страховика	Реєстраційний номер облікової картки платника податків або Код ЄДРПОУ/ реєстраційний номер	Частка в статутному капіталі, %	Частка в статутному капіталі, грн.	Заборгованість засновника чи учасника страховика за внесками до статутного фонду страховика, %
<b>Фізичні особи</b>				
Сілін Сава Анатолійович	3471107678	0,00689	999,0	0
Сіліна Софія Анатоліївна	3774502927	0,00689	999,0	0
Подольяно Тетяна Анатоліївна	3222803107	9,999310	1449900,0	0
Подольяно Тетяна Володимирівна	1985306259	9,999310	1449900,0	0
Завгородня Марина Анатоліївна	2068003701	30,496551	4422000,0	0
Подольяно Олена Ярославівна	3553208966	9,418620	1365700,0	0
Ліненко Яна Миколаївна	2720821188	9,999310	1449900,0	0
Савченко Андрій Петрович	2719008336	9,999310	1449900,0	0
Подольяно Ярослав Миколайович	2722410097	9,287580	1346700,0	0
<b>Юридичні особи</b>				
ТОВ «Інженерне підприємство «Поток»	24914868	9,406896	1364000,0	0
ТОВ «Поток СС»	37614863	1,379310	200000,0	0
<b>Усього</b>		<b>100</b>	<b>14 500 000,00</b>	

Інформація про власників істотної участі у Товаристві станом на 31.12.2020 р.

П.І.Б. фізичної особи – власника істотної участі	Частка у статутному капіталі, %	Відповідність власника істотної участі встановленим законодавством вимогам
Завгородня Марина Анатоліївна	30,496551%	Відповідає

Відповідно до п.16 ст.1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» контроль за Товариством здійснює: Завгородня Марина Анатоліївна, що володіє 30,496551% статутного капіталу Товариства та має можливість здійснювати вирішальний вплив на управління та діяльність Товариства.

Додатковий вкладений капітал в балансі Товариства відсутні.

Протягом періоду, що перевірявся розмір резервного капіталу не змінився та станом на 31.12.2020 р. становить 1,0 тис. грн.

Протягом року капітал у дооцінках зменшився на 10,0 тис. грн. (переоцінка необоротних активів) та складає 12125 тис. грн., що відповідає даним бухгалтерського обліку Товариства.

Облік нерозподіленого прибутку та його використання ведеться у порядку визначеному відповідними нормативними документами з бухгалтерського обліку та Статутом. Протягом 2020 року Компанією отриманий збиток в розмірі 539 тис. грн. Отже, станом на 31.12.2020 р. величина непокритого збитку становить 537 тис. грн.

Таким чином, власний капітал товариства станом на 31.12.2020 р. складає 26089 тис. грн.

#### **Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства**

Величина чистих активів ПрАТ «ПТ «ЄВРОПОЛІС» становить 26089 (51210 – (17473+7648)) тис. грн., що на 11589 тис. грн. більш, ніж величина статутного капіталу. Розмір чистих активів відповідає вимогам ст.155 ЦКУ.

Перевіркою встановлено, що фінансові звіти об'єктивно та достовірно розкривають інформацію про вартість чистих активів товариства за 2020 рік, тобто про розмір його статутного капіталу та нерозподіленого прибутку.

Позик та довгострокових кредитів банків на суму, що перевищує 25% активів товариство не має.

#### **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 кожну 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 Коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності</b>	$\frac{\text{ф.1(р.1195-р.1100-р.1110)}}{\text{Ф.1 р.1695}}$	6,36	0,79	0,7 – 0,8	Характеризує, наскільки ймовірно погашення поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості
<b>1.2 Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)</b>	$\frac{\text{ф.1 р. 1195}}{\text{Ф.1 р. 1695}}$	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 Коефіцієнт абсолютної ліквідності</b>	$\frac{\text{ф.1 (р.1165+ р.1160)}}{\text{Ф.1 р. 1695}}$	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 Коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів</b>	$\frac{\text{Ф.1 (р.1595+р.1695)}}{\text{Ф.1 р. 1495}}$	0,15	0,96	$\leq 1,0$	На кожну 1 грн. власних коштів, вкладених в активи Товариства, доводиться 0,96 грн. позикових
<b>2.2 Коефіцієнт фінансової незалежності</b>	$\frac{\text{ф.1 р. 1495}}{\text{Ф.1 (р.1595+р.1695)}}$	6,88	1,04	$\geq 0,2$	Визначає співвідношення власних коштів до зобов'язань
<b>2.3 Коефіцієнт покриття зобов'язань високоліквідними активами</b>	$\frac{\text{ф.1 р.1165}}{\text{ф.1 (р.1595+р.1695)}}$	0,51	0,05	$\geq 0,95$	Означає швидкість покриття своїх зобов'язань активами
<b>2.4 Коефіцієнт фінансової незалежності</b>	$\frac{\text{ф.1 р.1495-ф.1 р.1435}}{\text{ф.1 (р.1435+р.1530-р.1180)}}$	12,84	3,44		Товариство незалежне
<b>3. Показники ділової активності</b>					
<b>3.1 Коефіцієнт оборотності активів</b>	$\frac{\text{ф.2 р.2010}}{\text{ф.1(р.1300 (гр.3) + р.1300 (гр.4)) / 2}}$	-	0,51		Означає ефективність використання Товариством усіх наявних ресурсів, незалежно від джерел їхнього залучення
<b>3.2 Коефіцієнт оборотності власного капіталу</b>	$\frac{\text{ф.2 р.2010}}{\text{ф.1(р.1495 (гр.3) + р.1495 (гр.4)) / 2}}$	-	0,79		Показує ефективність використання власного капіталу
<b>3.3 Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом</b>	$\text{ф.1(р.1195-р.1100-р.1110)} - \text{Ф.1р.1695}$	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**.

На підставі наданих до аудиторської перевірки документів нами суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до НКЦПФР разом з фінансовою звітністю, не встановлено.

Звіт керівництва (звіт про управління) від 14.02.2019 р., складений у відповідності до вимог статей 40 та 40<sup>1</sup> Закону України від 23.02.2006 р. № 3480-IV «Про цінні папери та фондовий ринок».

На нашу думку, Звіт керівництва (звіт про управління) ПрАТ «ПТ «ЄВРОПОЛІС» містить достатній обсяг розкриття інформації, передбачений законодавством України.

Крім того, ми перевірили наявність інформації стосовно наступних питань:

- посилання на власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент;
- інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги;
- інформація про проведені загальні збори акціонерів та загальний опис прийнятих на зборах рішень;
- персональний склад наглядової ради та колегіального виконавчого органу емітента, інформацію про проведені засідання та прийняті на них рішення.

За результатами такої перевірки встановлено:

- власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління Товариством не приймався;
- практика корпоративного управління, що застосовується Товариством, виконується в межах законодавства та у відповідності з нормами Статуту Товариства;
- наданий звіт містить повний перелік проведених загальних зборів акціонерів та загальний опис прийнятих на зборах рішень;
- наданий Звіт містить персональний склад наглядової ради, інформацію про проведені засідання та прийняті на них рішення;
- також Звіт містить інформацію про виконавчий орган Товариства, його права та обов'язки.

Структура корпоративного управління на Товаристві відповідає вимогам Закону України "Про акціонерні товариства" та складається із наступних органів:

- вищий орган Товариства – Загальні збори акціонерів, Наглядова рада Товариства;
- Рішенням Засідання Наглядової ради ПрАТ «ПТ «ЄВРОПОЛІС» (протокол № 23-0620-01 від 23.06.2020 р.) затверджено наступний склад Наглядової ради строком на 3 роки:
- Савченко Андрій Петрович- Голова наглядової ради;
- Ліненко Яна Миколаївна;
- Подолянко Тетяна Анатоліївна.

Виконавчим органом є Правління Товариства.

До складу Правління входять:

Голова Правління – Подолянко Ярослав Миколайович обраний рішенням Наглядової ради (Протокол № 05-1020-01 від 05.10.2020 року).

Рішенням Наглядової ради ПрАТ "ПТ "Європоліс" обрано членів правління ПрАТ «ПТ «Європоліс»:

1. Член правління (заступник Голови правління) - Сахненко Сергій Васильович. (Протокол № 03-0120-01 від 03.01.2020 р.).

2. Член правління (заступник Голови правління) – Зінковська Анна Анатоліївна Протокол №05-1020-01 від 05.10.2020 р.

Рішенням Засідання Наглядової ради ПрАТ «ПТ «ЄВРОПОЛІС» (протокол №23-0620-01 від 23.06.2020 р.) Припинено повноваження Ревізора Долгого С.С. та призначено Ревізором Подолянко Тетяну Володимирівну строком на 3 роки.

Порядок утворення органів управління, їх компетенція та порядок організації роботи і відповідальність визначені Статутом Товариства та відповідними положеннями.

В ПрАТ «ПТ «ЄВРОПОЛІС» проведення внутрішнього аудиту, здійснювалось внутрішнім аудитором згідно Методичних рекомендацій щодо проведення внутрішнього аудиту фінансових установ, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 27 вересня 2005р. №4660, Порядком проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 5 червня 2014 р. № 1772, Кодексу етики працівників підрозділу внутрішнього аудиту, затверджено Наказом Міністерства фінансів України від 29 вересня 2011 р. № 1217.

З метою забезпечення контролю за здійсненням фінансово-господарської діяльності, Протоколом наглядової ради Товариства № 23-0616-01 від 23.06.2016 р. було затверджено Положення про організацію роботи Служби внутрішнього аудиту. Службою внутрішнього аудиту (контролю) Установи є посадова особа, що проводить внутрішній аудит (контроль) (далі – внутрішній аудитор).

Внутрішній аудитор призначається, підпорядковується та звітує Наглядовій раді Товариства.

Реалізація функцій внутрішнього аудитора Товариства протягом 2020 року пов'язана з забезпеченням в установленому порядку реалізації політики у сфері фінансового контролю за використанням коштів та матеріальних цінностей, їх збереження, ведення і достовірності бухгалтерського обліку та фінансової звітності; розробка пропозицій відносно усунення встановлених недоліків, порушень, попередження їх в подальшому.

Протоколом №03-0120-01 від 03.01.2020 року засідання Наглядової ради Приватного акціонерного товариства «Перестраховальне товариство «Європоліс» внутрішнім аудитором призначена Подолянко Олена Ярославівна.

Протоколом Наглядової ради №16-0120-01 від 16.01.2020 року затверджені План перевірок ПрАТ «Перестраховальне товариство «Європоліс» внутрішнім аудитором та Програма внутрішнього аудиту ПрАТ «ПТ «Європоліс» на 2020 рік.

Внутрішнім аудитором Подолянко О.Я.. оформлений звіт для Голови Наглядової ради та затверджено Звіт внутрішнього аудитора щодо результатів перевірки за програмою «Перевірка страхової діяльності» за період з 01.01.2020р. – 31.12.2020р., який було затверджено Протоколом засідання Наглядової ради №11-0121-01 від 11.01.2021р. В результаті внутрішньої аудиторської перевірки поточної діяльності порушень протягом звітного року не виявлено. Таким чином, ми вважаємо, що організація та проведення внутрішнього аудиту є адекватною та відповідає вимогам діючого законодавства та нормативним вимогам Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Згідно Вимог, затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 4 лютого 2014р. №295, в ПрАТ «ПТ «ЄВРОПОЛІС» створена система управління ризиками. Відповідно до Вимог щодо регулярного проведення стрес-тестування та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 13 лютого 2014р. №484, керівництво протягом звітного періоду регулярно проводило стрес-тестування. На основі

проведених стрес-тестів здійснювалося розкриття інформації щодо отриманих результатів та ключових ризиків, згідно вимог встановлених комісією.

*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 конкурсу, затвердженого Протоколом № 17-0221-01 засідання Наглядової ради ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО «ЄВРОПОЛІС» 12.02.2020 р., строк на 1 рік, завдання з аудиту фінансової звітності та з урахуванням вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

**Дата призначення** - 17 лютого 2021 року.

**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, скласти 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 контролюванім 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 аудиторю, є, радше, переконливими, ніж остаточними. Унаслідок цього аудитор може отримати лише обґрунтовану впевненість, що суттєві викривлення у фінансових звітах будуть виявлені.

**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. Нагнибиди, 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.