

#### XIV. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
06.03.2017	10.03.2017	Відомості про проведення загальних зборів

#### XVI. Текст аудиторського висновку (звіту).

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВ "МІЖНАРОДНИЙ ФІНАНСОВИЙ АУДИТ"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	37024556
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	м. Київ, вул. Уборевича, б.9, кв.5
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	4352 25.03.2010
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	- - - 26.03.2015 26.03.2020
Текст аудиторського висновку (звіту)	

#### **АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ)**

незалежної аудиторської фірми  
**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «  
«МІЖНАРОДНИЙ ФІНАНСОВИЙ АУДИТ»  
про фінансову звітність  
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**

**«ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО «ЄВРОПОЛІС»**

**станом на 31.12.2016 р.**

«Аудиторський висновок» адресується:

**Національній Комісії з цінних паперів та фондового ринку України;**

**Керівництву ПРИВАТНОГО  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО  
«ЄВРОПОЛІС»**

Відповідно до договору про надання аудиторських послуг № 4/20/02/22 від 20.02.2017 року незалежними аудиторами ТОВ «МІЖНАРОДНИЙ ФІНАНСОВИЙ АУДИТ», код ЄДРПОУ 37024556 (свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 4352, виданого згідно з рішенням Аудиторської палати України від 25 березня 2010 року № 212/4 та подовженого рішенням Аудиторської палати України від 26 березня 2015 року № 309/3 до 26 березня 2020 року), проведено у період з 20.02.2017 року по 14.04.2017 року аудит фінансової звітності ПрАТ «ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО «ЄВРОПОЛІС» (надалі - Товариство) станом на 31.12.2016 року, які складають повний комплект фінансової звітності, яка включає:

Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2015 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал за рік, який закінчився цією датою, а також з короткого викладу основних принципів облікової політики та інші пояснювальні примітки до фінансової звітності за 2015 рік (надалі разом – «фінансова звітність»).

Звітність було складено управлінським персоналом із використанням основи складання звітності відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, а також за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

***Відповідальність аудитора***

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашого аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання фінансової

звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом та загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що аудиторські докази, отримані аудитором є достатніми, незалежними і прийнятними для формування підстави для висловлення модифікованої аудиторської думки щодо фінансової звітності ПрАТ «ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО «ЄВРОПОЛІС».

### ***Підстава для висловлення умовно-позитивної думки***

Стаття балансу «Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі» за даними балансу на початок та на кінець 2016 р. становлять 11898 тис. грн. ( без урахування нових фінансових інвестицій за 2016 р.) не переоцінювались на зміну розміру власного капіталу об'єкту інвестування, що не відповідає вимогам МСБО 31 «Фінансова звітність про частки у спільних підприємствах» в частині: уточнення їх класифікації, уточнення оцінки статей, що обліковуються методом участі в капіталі.

Ми не можемо зробити висновок, про суттєвість впливу переоцінки цих інвестицій на фінансову звітність, оскільки нам не була надана фінансова звітність суб'єктів інвестування. Вказані викривлення не є всеохоплюючими для фінансової звітності.

На думку аудитора, отримані аудиторські докази є достатньою та відповідною основою для висловлення умовно - позитивної думки про відповідність дійсного фінансового стану результатів діяльності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО «ЄВРОПОЛІС» за 2016 рік.

### ***Висловлення думки***

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, про які йдеться в параграфі «Підстава для висловлення умовно - позитивної думки», надана інформація дає повне і дійсне уявлення про реальний стан активів та пасивів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО «ЄВРОПОЛІС». Фінансова звітність складена згідно вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, прийнятій обліковій політиці та достовірно відображає в усіх суттєвих аспектах фактичний фінансово - господарський стан ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО «ЄВРОПОЛІС» станом на кінець дня 31 грудня 2016 року.

### ***Пояснювальний параграф***

Аудиторами було розглянуто, чи існують події або умови, які можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність, оцінені висловлювання управлінського персоналу щодо здатності суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність згідно з вимог МСА 570 «Безперервність» та визначено, що чи існує (чи не існує) суттєва невизначеність, що стосується подій або умов, які окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність.

Але, не вносячи додаткових застережень до цього висновку, привертаємо увагу на той факт, що незважаючи на стабілізаційні заходи, які вживаються Урядом України з метою підтримки підприємницького сектору, існує невизначеність щодо зовнішніх та внутрішніх факторів ринкових коливань у економіці.

Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на

фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства.

Не вносячи додаткових застережень до цього висновку, привертаємо увагу на той факт, що незважаючи на стабілізаційні заходи, які вживаються Урядом України з метою підтримки підприємницького сектору, існує невизначеність щодо зовнішніх та внутрішніх факторів ринкових коливань у світовій економіці. Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства.

*Директор*

*ТОВ Аудиторська фірма*

*«МІЖНАРОДНИЙ ФІНАНСОВИЙ АУДИТ»*

*М.Ю. Арцев*

*Дата видачі аудиторського висновку: 14 квітня 2017 року*

*Місце видачі аудиторського висновку:*

*м. Київ, вул. Уборевича ,б.9,кВ.5*

-

-

-

## **Інформація про стан корпоративного управління**

### **ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ**

**Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?**

<b>№ з/п</b>	<b>Рік</b>	<b>Кількість зборів, усього</b>	<b>У тому числі позачергових</b>
--------------	------------	---------------------------------	----------------------------------

1	2016	1	0
2	2015	1	0
3	2014	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 у звітному періоді?**

	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

## ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради	3
Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві	1
Кількість представників держави	0
Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій	2
Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій	0
Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	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

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		X



ринкової вартості акцій		
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 ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та		X

обов'язками		
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.	

<b>Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні)</b>	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	Так	Ні	Ні	Ні

діяльності (стратегії)				
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	Публікується у пресі, оприлюднюється в	Документи надаються для ознайомлення	Копії документів надаються на запит	Інформація розміщується на власній інтернет-
--	--	--	--------------------------------------	-------------------------------------	--

	<b>зборах</b>	<b>загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів</b>	<b>безпосередньо в акціонерному товаристві</b>	<b>акціонера</b>	<b>сторінці акціонерного товариства</b>
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 акціонерів після їх проведення	Так	Ні	Так	Так	Ні
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 звітнього 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 звітнього 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 2016 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 «ПТ «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

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, загальний стаж аудиторської діяльності.**

ТОВ "Аудиторська фірма "Аванс аудит" (код за ЄДРПОУ 22890033, місцезнаходження: м. Київ, вул. Білгородська, 214, кв. 28) діє на підставі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм № 3314 від 25 грудня 2003р., видане за рішенням Аудиторської палати України №85. Загальний стаж аудиторської діяльності - 18 років.

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі.**

Надає аудиторські послуги Товариству - один рік.

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року.**

Інші послуги Товариству не надавались.

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.**

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

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років.**

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

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, 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.

**Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг,**

**наявність механізму розгляду скарг.**

Механізм розгляду скарг передбачений відповідним наказом Товариства.

**Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, 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

**Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, 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 звітнього року не надходили. Протягом 2016 року до Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг третіми особами не було подано жодної скарги стосовно надання фінансових послуг Товариством.

**Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.**

У 2016р. до суду не було подано жодного позову стосовно надання фінансових послуг Товариством.