



ГАРАНТ-АУДИТ

ЄДРПОУ 31200575
04116, м. Київ, вул. Старокиївська, буд. 10
тел. +38/044/ 379-32-30
моб. +38/067/ 506-98-48
e-mail: garantaudit3838@gmail.com
www.garant-audit.com.ua

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Національній комісії, що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг*

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

*Власникам акцій та Керівництву
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПОІНТ»*

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПОІНТ» (код ЄДРПОУ 32670627, місцезнаходження: 01024, м. Київ, вул. Круглоуніверситетська, буд. 14, надалі по тексту «Компанія»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2018 року, 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, за винятком впливу питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2018 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

1. Як зазначено в Примітці 6.2, у складі фінансових активів Компанії обліковуються фінансові інвестиції в цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки та збитки, загальна вартість яких станом на 31.12.2018 року відображена у фінансовій звітності Компанії в сумі 62 348 тис. грн. Отримані аудитором дані свідчать про зменшення вартості таких фінансових інвестицій. Компанією станом на кінець звітного періоду не визначено зменшення вартості таких фінансових інвестицій. Відповідно до отриманих облікових даних зменшення вартості таких фінансових інвестицій складає 24 939 тис. грн. Враховуючи суттєвість фінансових інвестицій у складі активів Компанії, для проведення детальних розрахунків, на думку аудитора, повинен бути залучений кваліфікований оцінювач. Якби управлінський персонал визнав зменшення вартості таких фінансових інвестицій на 24 939 тис. грн., потрібно було б зменшити суму статті «Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через прибутки та збитки» звіту про фінансовий стан на 24 939 тис. грн., при цьому власний капітал зменшився б на 24 939 тис. грн.

2. В розділі 5 Приміток до класу активів та зобов'язань, які оцінені за справедливою вартістю, віднесено поточну дебіторську заборгованість та поточну кредиторську заборгованість, які не відносяться до активів та зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю

3. В Примітці 6.1 наведена інформація про первісну вартість, нараховану амортизацію та рух нематеріальних активів та основних засобів, що знаходяться у складі непоточних активів Компанії, протягом 2018 року станом на 31.12.2018. Проте управлінським персоналом Компанії не наведена порівняльна інформація за попередній звітний період за зазначеними статтями.

4. В Примітках до фінансової звітності не розкрита інформація щодо змін у резерві під збитки щодо дебіторської заборгованості та причини цих змін.

5. Як зазначено в Примітці 7.2 до пов'язаних сторін віднесені члени провідного управлінського персоналу Компанії, проте не віднесені члени провідного управлінського персоналу акціонерів Компанії - юридичних осіб. Інформація щодо пов'язаних осіб є чутливою для Компанії, тому прізвища фізичних осіб управлінського персоналу акціонерів Компанії - юридичних осіб нами не розкриваються.

6. Ми звертаємо увагу на Примітки 6.13 та 7.4 у фінансовій звітності, які зазначають, що Компанія зазнала чистих збитків у сумі 612 тис. грн. протягом року, що закінчився 31 грудня 2018 (у 2017 : 352 тис. грн.). Крім того, станом на 31.12.2018 Компанією не дотримано норматив платоспроможності та достатності капіталу. Величина сформованих Компанією страхових резервів (норматив диверсифікованості активів) станом на 31.12.2018 складає 0 тис. грн.

Ця ситуація свідчить, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Фінансова звітність не містить належні розкриття інформації про це питання.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту видання 2016-2017 років, прийнятих в якості національних стандартів аудиту (далі за текстом - МСА) з урахуванням рекомендацій щодо аудиторських звітів, які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності. 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 Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, 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.

Інші поточні зобов'язання

Станом на звітну дату Компанія обліковує інші поточні зобов'язання. Загальний розмір таких зобов'язань в структурі активу Балансу (Звіту про фінансовий стан) Компанії складає 743 тис. грн., що становить 71% від загального обсягу зобов'язань (2017: 682 тис. грн., що становило 85% від загального обсягу зобов'язань).

Для того щоб отримати впевненість у цьому показнику аудиторами були здійснені зовнішні запити щодо підтвердження цієї заборгованості і отримано відповіді/підтвердження за найбільшими сумами кредиторської заборгованості, а також проведено альтернативні процедури, зокрема отримано акти звірок, проведено аналіз документів, що підтверджують сальдо розрахунків, оскільки ці документи також є підтвердженням виконання Компанією своїх зобов'язань за договорами позик.

Інформація щодо інших поточних зобов'язань розкрита у Примітках до річної фінансової звітності за 2018 рік у Примітці 6.8. Розкриття відповідних облікових політик щодо інших поточних зобов'язань наведено у Примітці 3.3.6.

Інша інформація

Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за інформацію у річних звітних даних за 2018 рік, складених відповідно до вимог, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 р. №39 (Порядок №39) зі змінами, затвердженими Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04.09.2018 року №1521, які включають:

Звіт про доходи та витрати страховика

Розділ 2. Показники діяльності із страхування життя

Розділ 3. Показники діяльності з видів добровільного страхування, інших, ніж страхування життя

Розділ 4. Показники діяльності з видів обов'язкового страхування

Розділ 4а. Показники діяльності з видів обов'язкового страхування

Розділ 5т1. Пояснення щодо операцій перестраховання

Розділ 5т2. Пояснення щодо операцій перестраховання

Розділ 5т3. Пояснення щодо операцій перестраховання

Розділ 5т4. Пояснення щодо операцій перестраховання

Розділ 6. Умови забезпечення платоспроможності страховика

Розділ 6 резерви. Розрахунок резервів незароблених премій та частки перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітного періоду

Розділ 7. Пояснення щодо припинення договорів страхування

Звіт про страхові платежі та виплати по структурних підрозділах страховика

Декларація-Розділ 1. Загальні показники діяльності страховиків із страхуванням та перестрахованням

Декларація 2-Розділ 2. Основні відомості про операції перестраховання

Разом із річною звітністю до Нацкомфінпослуг страховики подають:

1) інформацію щодо ключових ризиків та результатів проведеного стрес-тестування за формою, встановленою Вимогами щодо регулярного проведення стрес-тестування страховиками та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів, затвердженими розпорядженням Нацкомфінпослуг від 13 лютого 2014 року № 484, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 12 березня 2014 року за № 352/25129, у паперовій або електронній формі;

2) звіт про корпоративне управління з урахуванням вимог статей 12-1, 12-2 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (подається страховиками, які створені у формі акціонерних товариств) у паперовій або електронній формі;

3) актуарний звіт (додаток 5) у паперовій формі.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цих річних звітних даних.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з річними звітними даними та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між річними звітними даними і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ці річні звітні дані мають вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно річних звітних даних, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цих річних звітних даних, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до нашого звіту.

Інформація щодо Звіту про корпоративне управління

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація – фінансова та/або нефінансова інформація (крім фінансової звітності та звіту аудитора щодо неї), яка входить до складу річного звіту Компанії за 2018 рік станом на 31.12.2018 року, складеного відповідно до вимог Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» № 3480-IV від 23.02.2006 (далі Закон № 3480-IV) та Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР) №2826 від 03.12.2013р. зі змінами від 04.12.2018р. №854 (Положення № 2826).

До складу цієї інформації включено Звіт про корпоративне управління.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, ідентифікованою вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

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

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 40¹.

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 40¹ Закону № 3480-IV та яка була включена до складу річного звіту Компанії станом на 31.12.2018 року, була підготовлена у відповідності до вимог Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» пункти 5-9 частини 3 пункту 3 статті 40¹, і надана інформація узгоджена з фінансовою звітністю Компанії.

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 40¹ Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок».

Інші питання

Інформація щодо аудиту за попередній рік

Аудит фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2017 р., був проведений іншим аудитором (ТОВ «Аудиторська фірма «Блискор Гарант»), який 27 лютого 2018 року висловив модифіковану думку із застереженням про дану звітність Компанії.

Причина модифікації полягала у наступному:

Як зазначено в Примітці 6.2, у складі фінансових активів Компанії обліковуються довгострокові фінансові інвестиції в цінні папери, доступні для продажу, загальна вартість яких станом на 31.12.2017 року відображена у фінансовій звітності Компанії в загальній сумі 62 348 тис. грн. Отримані аудитором дані свідчать про зменшення вартості таких фінансових інвестицій. Компанією станом на кінець звітного періоду не визначено зменшення вартості таких фінансових інвестицій. Відповідно до отриманих облікових даних зменшення вартості таких фінансових інвестицій складає 20 507 тис. грн. Враховуючи суттєвість фінансових інвестицій у складі активів Компанії, для проведення детальних розрахунків, на думку аудитора, повинен бути залучений кваліфікований оцінювач. Якби управлінський персонал визнав зменшення вартості таких фінансових інвестицій на 20 507 тис. грн., потрібно було б зменшити суму статті «Довгострокові фінансові інвестиції» звіту про фінансовий стан на 20 507 тис. грн., при цьому власний капітал зменшився б на 20 507 тис. грн.

Як зазначено в Примітці 7.2 до пов'язаних сторін віднесені члени провідного управлінського персоналу Компанії, проте не віднесені члени провідного управлінського персоналу акціонерів Компанії - юридичних осіб. Інформація щодо пов'язаних осіб є чутливою для Компанії, тому прізвища фізичних осіб управлінського персоналу акціонерів Компанії - юридичних осіб нами не розкриваються.

Питання, що стали підставою для висловлення модифікованої думки із застереженням попереднім аудитором, описані вище в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого аудиторського звіту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання фінансової звітності відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності – Міжнародні стандарти фінансової звітності (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, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності 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 розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями 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 край 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 вимог

Цей розділ складений з урахуванням вимог, встановлених частиною третьою та частиною четвертою статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII (Закон 2258) до аудиторського звіту

УЗГОДЖЕНІСТЬ ЗВІТУ ПРО УПРАВЛІННЯ, ЯКИЙ СКЛАДАЄТЬСЯ ВІДПОВІДНО ДО ЗАКОНОДАВСТВА, З ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ ЗА ЗВІТНИЙ ПЕРІОД; ПРО НАЯВНІСТЬ СУТТЄВИХ ВИКРИВЛЕНЬ У ЗВІТІ ПРО УПРАВЛІННЯ ТА ЇХ ХАРАКТЕР

Відповідно до ч.7 ст. 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 №996-XIV Компанія звільнена від надання такого звіту.

СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ, ЯКА МОЖЕ СТАВИТИ ПІД СУМНІВ ЗДАТНІСТЬ ПРОДОВЖЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ, ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЯКОЇ ПЕРЕВІРЯЄТЬСЯ, НА БЕЗПЕРЕРВНІЙ ОСНОВІ У РАЗІ НАЯВНОСТІ ТАКОЇ НЕВИЗНАЧЕНОСТІ

Ми звертаємо увагу на Примітку 2.4., яка зазначає, що фінансова звітність Компанії складається на основі припущення, що Компанія буде продовжувати свою діяльність як діюче підприємство, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності. Аудитором не виявлено подій або умов, крім описаних в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, які вказують на існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати діяльність на безперервній основі.

НАЙМЕНУВАННЯ ОРГАНУ, ЯКИЙ ПРИЗНАЧИВ СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ НА ПРОВЕДЕННЯ ОБОВ'ЯЗКОВОГО АУДИТУ, ДАТА ПРИЗНАЧЕННЯ ТА ЗАГАЛЬНА ТРИВАЛІСТЬ ВИКОНАННЯ АУДИТОРСЬКОГО ЗАВДАННЯ БЕЗ ПЕРЕРВ З УРАХУВАННЯМ ПРОДОВЖЕННЯ ПОВНОВАЖЕНЬ, ЯКИМ МАЛИ МІСЦЕ, ТА ПОВТОРНИХ ПРИЗНАЧЕНЬ

Вперше ми були призначені аудитором Компанії 5 квітня 2019 року за рішенням Загальних зборів акціонерів ПАТ «СК «ПОІНТ», Протокол № 1/2019 від 5 квітня 2019 р.

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень – перший рік першого призначення ТОВ «ГАРАНТ-АУДИТ» для обов'язкового аудиту фінансової звітності Компанії. Продовження повноважень та повторні призначення не мали місця.

ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО АУДИТОРСЬКИХ ОЦІНОК

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства, що включають достовірність відображення сальдо розрахунків за кредиторською заборгованістю у фінансовій звітності Компанії. Це питання визначене нами як ключові і описані в параграфі «Ключові питання аудиту» цього аудиторського звіту.

ПОЯСНЕННЯ ЩОДО РЕЗУЛЬТАТИВНОСТІ АУДИТУ В ЧАСТИНІ ВІЯВЛЕННЯ ПОРУШЕНЬ, ЗОКРЕМА, ПОВ'ЯЗАНИХ ІЗ ШАХРАЙСТВОМ

В результаті перевірки системи внутрішнього контролю, проведеної для цілей аудиту фінансової звітності Компанії, нами не виявлено суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю Компанії, які могли б негативно вплинути на можливість Компанії обліковувати, обробляти, узагальнювати та відображати у звітності бухгалтерські та інші фінансові дані, складати фінансову звітність, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки, невідповідностей законодавчим, нормативним вимогам.

Під час проведення аудиту ми перевірили наявність факторів ризику шахрайства, зокрема шляхом тестування. Аудитори не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Компанії містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства

ПІДТВЕРДЖЕННЯ ТОГО, ЩО АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ УЗГОДЖЕНИЙ З ДОДАТКОВИМ ЗВІТОМ ДЛЯ АУДИТОРСЬКОГО КОМІТЕТУ

На основі проведеного аудиту ми склали цей звіт незалежного аудитора та додатковий звіт для Аудиторського комітету Компанії.

Будь-які неузгодженості вказаних звітів відсутні.

ТВЕРДЖЕННЯ ПРО НЕНАДАННЯ ПОСЛУГ, ЗАБОРОНЕНИХ ЗАКОНОДАВСТВОМ, І ПРО НЕЗАЛЕЖНІСТЬ КЛЮЧОВОГО ПАРТНЕРА З АУДИТУ ТА СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ВІД ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ ПРИ ПРОВЕДЕННІ АУДИТУ

Ми підтверджуємо, що протягом минулого і поточного років не надавали Компанії ніяких послуг, заборонених законодавством України, в тому числі заборонених частиною четвертою статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

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

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ІНШІ НАДАНІ СУБ'ЄКТОМ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ЮРИДИЧНІЙ ОСОБИ АБО КОНТРОЛЬОВАНИМ НЕЮ СУБ'ЄКТАМ ГОСПОДАРЮВАННЯ ПОСЛУГИ, КРІМ ПОСЛУГ З ОБОВ'ЯЗКОВОГО АУДИТУ, ЩО НЕ РОЗКРИТА У ЗВІТІ ПРО УПРАВЛІННЯ АБО У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ

Ми не надавали Компанії або контрольованим Компанією суб'єктам господарювання, жодних інших послуг, включаючи неаудиторські послуги, окрім аудиту фінансової звітності.

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 та нормативних актів.

Ми не наводимо повторно інформацію щодо обсягу аудиту, оскільки вона наведена у інших розділах цього звіту.

Інша інформація, яка щонайменше має наводитись в аудиторському звіті за результатами обов'язкового аудиту згідно Закону 2258, наведена в інших параграфах цього звіту незалежного аудитора.

Цей розділ складений з урахуванням Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених 26.02.2019 Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, № 257, та інших вимог інших законодавчих і нормативних актів

ДОТРИМАННЯ ВИМОГ НОРМАТИВНО-ПРАВОВИХ АКТИВ НАЦКОМФІНПОСЛУГ, ЩО РЕГУЛЮЮТЬ ДІЯЛЬНІСТЬ ФІНАНСОВИХ УСТАНОВ (ЗОКРЕМА, СТРАХОВИКА)

Питання щодо дотримання Компанією вимог законодавства щодо	Відповідь (пояснення)
1) формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу суб'єкта господарювання	<p>Формування Статутного капіталу проведено з дотриманням вимог Закону України «Про страхування» та Закону України «Про акціонерні товариства». Сформований статутний капітал ПАТ «СК «ПОІНТ» на дату перевірки відповідає вимогам статей 2, 30 Закону України «Про страхування» та перевищує мінімальний розмір, встановлений Законом України «Про страхування» на час реєстрації Компанії.</p> <p>Статутний капітал розміром 9 800 тис. грн. станом на 31.12.2018 року сформований у повному обсязі та сплачений виключно грошовими коштами у встановлені законодавством терміни, відповідає Статуту, який зареєстрований належним чином.</p> <p>Змін в розмірі та структурі Статутного капіталу за період, що перевіряється, не відбувалося.</p> <p>Для створення зареєстрованого статутного капіталу акціонерами не використовувались векселі, кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи. Несплаченого або вилученого капіталу станом на 31.12.2018 року не має.</p> <p>Формування статутного капіталу здійснено відповідно до вимог чинного законодавства України.</p>
2) обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами	<p>Нормативний обсяг активів ПАТ «СК «ПОІНТ», який визначається з метою дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу у порядку, встановленому Положенням «Про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика», затвердженим Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 07 червня 2018 року № 850, станом на 31.12.2018 р. становить 10 052 тис. грн.</p> <p>Сума прийнятних активів ПАТ «СК «ПОІНТ», що відповідають вимогам, встановленим розділом II Положення № 850, яка визначається з метою дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, станом на 31.12.2018 р. становить 1,0 тис. грн.</p> <p>Отже, ПАТ «СК «ПОІНТ» станом на 31.12.2018 р. не дотримано нормативу платоспроможності та достатності капіталу. Величина сформованих Компанією страхових резервів (норматив</p>

	диверсифікованості активів) станом на 31.12.2018 складає 0 тис. грн.
3) формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства	Величина сформованих Компанією страхових резервів станом на 31.12.2018 складає 0 тис. грн.
4) встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої	Компанія не входить до фінансової групи
5) структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо	Компанія є власником цінних паперів, а саме: - акцій українських емітентів на загальну суму 61 516 тис. грн. - корпоративні права на загальну суму 832 тис. грн. Детальна інформація викладена у примітці 6.2 Приміток до фінансової звітності Компанії
6) наявності заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення	Предметом безпосередньої діяльності Компанії є лише страхування, перестрахування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням. Компанія в ході ведення господарської діяльності не здійснювала залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.
7) допустимості суміщення провадження видів господарської діяльності	Компанія дотримувалась обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, здійснюючи лише послуги у сфері страхування у відповідності до отриманих ліцензій.
8) надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання	Компанія надавала фінансові послуги на підставі договору, який відповідає вимогам статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», статей 11 і 18 Закону України «Про захист прав споживачів», статті 10561 Цивільного кодексу України, статей 4 і 16 Закону України «Про страхування» та з урахуванням положень внутрішніх правил надання фінансових послуг.
9) розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності	Компанія має власну веб-сторінку http://www.sk-point.com/ та підтримує її актуальність. На виконання вимог Положення про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на веб-сайтах (веб-сторінках) фінансових установ та про внесення змін до Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого Розпорядженням Нацкомфінпослуг № 825 від 19.04.2016 р., на власному веб-сайті Компанії розміщена інформація, визначена частиною четвертою статті 12-1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» в обсязі, встановленому зазначеним Положенням, а також річна фінансова звітність разом з аудиторським висновком
10) прийняття рішень у разі конфлікту інтересів	Компанія дотримується вимог ст. 10 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.
11) відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат	Компанія має Висновок від 08.12.17 р. експерта з технічного обслуговування будівель та споруд Максим'юка Ю.В. (сертифікат серія АЕ № 003759, виданий Міністерством регіонального розвитку, будівництва та житлово- комунального господарства України), який підтверджує можливість доступу для осіб з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення до нежитлових приміщень за адресою: м. Київ, вул. Круглоуніверситетська, буд.14 відповідно до норм та правил зазначених в ДБН В.2.2-17:2006 «Доступність будівель і споруд для мало мобільних груп населення», у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів) Компанії
12) внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи	Компанія не має відокремлених підрозділів

до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством	
13) внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту	Відповідно до вимог законодавства в Компанії створена служба внутрішнього аудиту (контролю). Службою внутрішнього аудиту (контролю) Компанії є посадова особа, що проводить внутрішній аудит (контроль) – внутрішній аудитор, який підпорядковується Наглядовій раді Компанії та звітує перед нею. Порядок створення та організація роботи служби внутрішнього аудиту (контролю) Компанії визначені в Положенні про службу внутрішнього аудиту (контролю), затвердженому Протоколом засідання Наглядової ради в 2012 році. Функції Внутрішнього аудитора на протязі 2018 року виконував Голова Правління Компанії, який займався 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.
14) облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг	В Компанії запроваджена облікова та реєструюча система (програмне забезпечення), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг. Основні принципи організації обліку Компанії (Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку з урахуванням вимог чинного законодавства України) визначено Положенням про облікову політику, яке затверджене Наказом № 1 від 02.01.2018 р. із доповненнями. Протягом звітного 2018 року Компанія дотримувалась принципу незмінності облікової політики, за винятком змін та доповнень, пов'язаних зі вступом в силу з 01.01.2018 нових МСФЗ. При проведенні аудиту фінансової звітності за 2018 рік були розглянуті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю які стосуються тверджень у фінансових звітах. Аудиторами, в ході аудиторської перевірки, не виявлено ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».
15) готівкових розрахунків	Компанія не проводить розрахунки готівкою
16) зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону)	У відповідності до Постанови КМУ від 07.12.2016 №913 приміщення Компанії обладнані пультавою цілодобовою охороною. Вікна приміщення, в якому знаходиться Компанія, обладнане металевими решітками. В своєму користуванні ПАТ «СК «ПОІНТ» має металеву вогнетривку шафу та сейф, де зберігаються документи.
17) розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (історія походження коштів)	Статутний капітал Компанії станом на 31.12.2018 р. згідно Статуту (редакція, що затверджена Протоколом № 2/2016 Позачергових Загальних зборів акціонерів від 29.06.2016 р.), складає 9 800 000 (дев'ять мільйонів вісімсот тисяч) гривень, який розподілений на 980 простих іменних акцій номінальною вартістю 10 000 грн. кожна Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 460/1/10, дата видачі 26.04.2010 р. Всі акції сплачені виключно грошовими коштами.
18) розкриття джерел походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу)	Власний капітал Компанії складається з резервного капіталу – 54 643 тис. грн. (в тому числі вільні резерви - 52532,2 тис.грн.) та нерозподіленого прибутку (непокритего збитку) – (2807) тис.грн. Власний капітал у звітному періоді не формувався. 11 960 тис. грн. Всього «Додатковий капітал» становить 12310 тис. грн.

19) розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній	Компанією в цілому розкрита інформація щодо методів оцінки справедливої вартості відповідно до вимог МСФЗ 13 Оцінка справедливої вартості в Примітках до фінансової звітності за 2018 рік (3 та 5 розділи)
20) відповідності політики перестраховування, в т.ч. прийняття ризиків у перестраховування лише з тих видів добровільного і обов'язкового страхування, на здійснення яких отримана ліцензія, та укладення договорів перестраховування із страховиками (перестраховиками) нерезидентами у відповідності до Порядку та вимог щодо здійснення перестраховування у страховика (перестраховика) нерезидента, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 04.02.2004 № 124	В звітному періоді Компанія не приймала ризики в перестраховування ні по одному з видів добровільного і обов'язкового страхування, на здійснення яких вона отримала ліцензію. Договорів перестраховування із страховиками (перестраховиками) нерезидентами Компанія у 2018 році не уклала.
21) здійснення обов'язкового страхування виключно за умови дотримання визначених законодавством порядків і правил проведення обов'язкового страхування	Договори по обов'язкових видах страхування Компанія в звітному періоді не уклала.
22) ведення персоніфікованого (індивідуального) обліку договорів страхування життя (у випадку наявності у страховика ліцензії на страхування життя)	Ліцензії на страхування життя Компанія не має
23) належного та повного формування та обліку резерву заявлених, але не виплачених збитків (для страховика, який здійснює види страхування інші, ніж страхування життя) або резерву належних виплат страхових сум (для страховика, який здійснює страхування життя).	Операцій зі страхування життя у 2018 році Компанія не здійснювала. Компанія не має ліцензію на страхування життя.
24) Дотримання відповідних вимог законодавства якщо страховик має ліцензію на обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів	Компанія не має ліцензію на обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів
25) Дотримання відповідних вимог законодавства якщо страховик має ліцензію на обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	Компанія не має ліцензію на обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту

Перевищення вартості чистих активів страховика над зареєстрованим розміром статутного капіталу на кінець звітного періоду:

Результати розрахунку вартості чистих активів Компанії наведені нижче:

Рік	Вартість майна (загальна сума активів)	Загальна сума зобов'язань, у тому числі страхових	тис. грн.
			Вартість чистих активів (гр. 2 – гр. 3)
1	2	3	4
2018	62688	1052	61636
2017	63051	803	62248

Результати порівняння розміру вартості чистих активів з розміром статутного капіталу наведені в таблиці нижче:

Рік	Вартість чистих активів	Зареєстрований розмір статутного капіталу	тис. грн.
			Різниця (гр. 2 – гр. 3)
1	2	3	4
2018	61636	9 800	51836
2017	62248	9 800	52448

За даними таблиці вбачається, що за результатами фінансово-господарської діяльності в 2018 році вартість чистих активів Компанії перевищує зареєстрований розмір статутного капіталу, що відповідає вимогам чинного законодавства України (а саме: ст. 155 Цивільного Кодексу України та п. 56 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 р. № 913).

Відповідність резервного фонду установчим документам

Згідно Статуту Компанії створюється резервний фонд в розмірі не менше 15% статутного (складеного) капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду не може бути меншим ніж 5% суми чистого прибутку Компанії за рік.

Отже, Компанія повинна мати резервний капітал, сформований за рахунок чистих прибутків, в сумі не менше 2 450 тис. грн.

За результатами 2017 року Компанією отримані збитки, тому відрахування до резервного фонду не здійснювались.

Станом на 31.12.2018 р. загальна сума сформованого резервного капіталу складає 54 643 тис. грн., який складається резервного капіталу в сумі 2 110 тис. грн. та вільних резервів в сумі 52 533 тис. грн.

ІНФОРМАЦІЯ, ЩО НЕ Є ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ ТА ЗВІТОМ АУДИТОРА ЩОДО НЕЇ

Основні відомості про страховика на 31.12.2018

Повне найменування	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПОІНТ»
Скорочене найменування	ПАТ «СК «ПОІНТ»
Код ЄДРПОУ	32670627
Місцезнаходження:	01024, м. Київ, вул. Круглоуніверситетська, буд. 14
Дата державної реєстрації	02.09.2003 р
Дата внесення змін до установчих документів	29 червня 2016 року
Особи, відповідальні за фінансово-господарську діяльність за звітний період	Голова Правління - Карпенко Сергій Миколайович Протокол Наглядової Ради від 04.07.2016 року № 30 Головний бухгалтер - посада відсутня

Ліцензії на здійснення страхової діяльності:

№ п/п	Ліцензія			Види страхування	Термін дії ліцензії
	Серія	Номер	Дата видачі		
<i>У формі добровільного страхування</i>					
1.	АВ	546452	29.06.10	Страхування майна (крім залізничного, повітряного, водного транспорту(морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу	з 23.11.06р. безстрокова

				(вантажобагажу)	
2.	AB	546451	29.06.10	Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	з 23.11.06р. безстрокова
3.	AB	546450	29.06.10	Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу)	з 23.11.06р. безстрокова
4.	AB	546434	29.06.10	Страховання фінансових ризиків	з 23.11.2006р. безстрокова
5.	AB	546433	29.06.10	Страховання відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника))	з 23.11.2006р. безстрокова
6.	AB	546432	29.06.10	Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	з 23.11.2006р. безстрокова
7.	AB	546427	24.06.10	Страховання водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	з 17.06.2006р. безстрокова
8.	AB	546428	24.06.10	Страховання відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	з 17.06.2006р. безстрокова
9.	AB	546430	24.06.10	Страховання інвестицій	з 17.06.2006р. безстрокова
10.	AB	546429	24.06.10	Страховання кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	з 17.06.2006р. безстрокова
11.	AB	546425	24.06.10	Страховання від нещасних випадків	з 17.06.2006р. безстрокова
12.	AB	546426	24.06.10	Страховання наземного транспортна (крім залізничного)	з 17.06.2006р. безстрокова
13.	AB	584329	07.06.11	Страховання медичних витрат	з 07.06.2011р. безстрокова
14.	AB	584330	07.06.11	Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізників)	з 26.05.2011р. безстрокова
<i>У формі обов'язкового страхування</i>					
15.	AB	546899	06.10.10	Страховання відповідальності експортера та особи, яка відповідає за утилізацію (видалення) небезпечних відходів, щодо відшкодування шкоди, яку може бути заподіяно здоров'ю людини, власності на навколишньому середовищу під час прикордонного перевезення та утилізації (видалення) небезпечних відходів	з 30.09.10р. безстрокова
16.	AB	546900	06.10.10	Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	з 30.09.10р. безстрокова
17.	AB	546901	06.10.10	Страховання 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 санітарно-епідеміологічного характеру	з 30.09.10р. безстрокова
18.	AB	546898	06.10.10	Страховання відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	з 30.09.2010р. безстрокова
19.	AG	569454	11.02.11	Особисте 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)	з 20.01.2011р. безстрокова
20.	AB	584954	14.09.11	Страховання предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	з 01.09.2011р. безстрокова

Інші елементи

1) основні відомості про аудиторську фірму:

повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГАРАНТ-АУДИТ»

код ЄДРПОУ: 31200575

місцезнаходження: 04116, м. Київ, вул. Старокиївська, 10

номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України:

Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 3838, видане згідно з рішенням Аудиторської палати України від 22.06.2006 р. за № 164/4, дія якого подовжена до 21.04.2021 р. рішенням Аудиторської палати України № 324/4 від 21.04.2016.

2) основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

дата та номер договору на проведення аудиту : № 11-01/04-19 від 11.04.2019.

дата початку та дата закінчення проведення аудиту : 11.04.2019 - 23.04.2019.

Ключовим партнером завдання з аудиту,
результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є

Аудитор

Сертифікат АПУ серії А № 006892 від 26.04.2012

23 квітня 2019 року
Київ, Україна



О.Л. Бондарева