



Товариство з обмеженою відповідальністю  
«Аудиторська фірма «Гравіс»  
Україна, 61072, м. Харків, пр. Леніна, 56  
Тел.: (050) 329-09-90  
E-mail: info@gravis-audit.com.ua

---

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК  
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)**

**щодо фінансової звітності за 2020 рік**

**ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПРОМИСЛОВО-  
СТРАХОВА КОМПАНІЯ»**

м. Харків, 2021

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК  
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)  
щодо фінансової звітності за 2020 рік  
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПРОМИСЛОВО-  
СТРАХОВА КОМПАНІЯ»**

Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПРОМИСЛОВО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ» (далі – Звіт) адресовано:

- управлінському персоналу, наглядовій раді та акціонерам ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПРОМИСЛОВО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ» (далі – ПРАТ «ПРОМСТРАХ» або Компанія);
- іншим користувачам фінансової звітності.

**Звіт щодо аудиту фінансової звітності**

***Думка із застереженням***

Ми провели аудит фінансової звітності ПРАТ «ПРОМСТРАХ», що складається з:

- Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2020;
- Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2020 рік;
- Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020 рік;
- Звіту про власний капітал за 2020 рік;
- Приміток до фінансової звітності.

На нашу думку, за винятком впливу та можливого питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПРАТ «ПРОМСТРАХ» станом на 31.12.2020, її фінансові результати і рух грошових коштів за рік, який закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – 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) У складі «Іншої поточної дебіторської заборгованості» (рядок 1155 Звіту про фінансовий стан, розкриття у примітці 8) обліковується заборгованість ПФ «Вікторія» у сумі 11 441 тис. грн, яка виникла у 2012 році, строк погашення такої заборгованості переглядався сторонами шляхом укладання відповідних угод. Протягом 2020 року Компанія отримала погашення такої заборгованості в сумі – 114 тис. грн. Компанія не проводила тестування цієї дебіторської заборгованості на предмет наявності ознак зменшення корисності. Це призвело до завищення суми іншої поточної дебіторської заборгованості, сум чистого та нерозподіленого прибутку. Фінансовий вплив цього питання не визначений.

2) У складі «Іншої поточної дебіторської заборгованості» (рядок 1155 Звіту про фінансовий стан, примітка 8) відображені активи у банках, які знаходяться у стані ліквідації, по яким не визнано у повному обсязі резерв під кредитне знецінення. За оцінками аудитора,

це призвело до завищення суми іншої поточної дебіторської заборгованості та нерозподіленого прибутку на 587 тис. грн.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (далі – 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 Кодексом етики професійних бухгалтерів, виданий Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів 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.

### ***Пояснювальний параграф***

Не змінюючи нашої думки, звертаємо увагу на питання, які були розкриті ПРАТ «ПРОМСТРАХ» у примітках до фінансової звітності стосовно інформації щодо економічного середовища, у якому ПРАТ «ПРОМСТРАХ» проводить свою діяльність (примітка 1).

### ***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. Додатково до питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

### ***Дотримання обов'язкових нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика***

Обов'язкові нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика встановлені 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 від 07.06.2020 № 850. Ми визначили це питання як ключове з огляду на те, що дотримання цих вимог є обов'язковим для усіх страховиків незалежно від обсягів та характеру страхової діяльності, і це питання визначене як значне під час аудиту.

Окрім іншого, наші процедури включають наступне:

- перевірку переліку активів, які були включені страховиком до суми прийнятних активів на дату фінансової звітності;
- перерахунок нормативу платоспроможності та достатності капіталу на дату фінансової звітності;
- перевірка відповідності критеріям та вимогам до диверсифікації активів прийнятних активів, які включені страховиком до нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів.

***Формування, ведення обліку, достатності та адекватності страхових резервів***

Формування, ведення обліку, достатності та адекватності страхових резервів здійснюється відповідно до Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженою розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 № 3104, а також до МСФЗ. Інформація про страхові резерви наведена у примітці 12. Ми визначили це питання як ключове з огляду на те, що це питання визначене як значне під час аудиту.

Окрім іншого, наші процедури включали наступне:

- перевірку наявності обліку страхових резервів відповідно до вимог чинного законодавства;
- аналітичні процедури стосовно актуарних розрахунків з формування страхових резервів на дату фінансової звітності;
- перевірка наявності документів, що підтверджують проведення стрес-тестування на достатність та адекватність страхових резервів відповідно до МСФЗ.

***Інша інформація***

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію, яка не є фінансовою звітністю та нашим звітом щодо неї. Інша інформація складається з річних звітних даних страховика, звіту про корпоративне управління, які ми отримали до дати цього звіту аудитора та річної інформації емітента цінних паперів, яку ми очікуємо отримати після цієї дати.

Річні звітні дані страховика складаються з:

- 1) загальних відомостей про страховика (додаток 1);
- 2) звіту про доходи та витрати страховика (додаток 2);
- 3) звіту про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика (додаток 3);
- 4) пояснювальної записки до звітних даних страховика (додаток 4);
- 5) річної фінансової звітності.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані страховика та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з річними звітними даними страховика та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між річними звітними даними страховика і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи річними звітними даними страховика виглядають такими, що містять суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно річних звітних даних страховика, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення річних звітних даних страховика, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Як описано вище у розділі «Основа для думки із застереженням» (пункти 1 та 2), Компанія повинна здійснити заходи для визнання резерву під збитки від знецінення фінансових активів та ми не визначили фінансового впливу цього питання. Відповідно ми не можемо дійти висновку, чи інша інформація містить суттєве викривлення стосовно цих питань.

***Інша інформація окрім річних звітних даних страховика***

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією 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 потрібно було б включити до цього звіту.

Коли ми ознайомимось із річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєву викривлення, нам потрібно буде повідомити про це питання Наглядовій раді.

***Відповідальність управлінського персоналу та наглядової ради 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, де це застосовано, 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. Наглядова рада ПРАТ «ПРОМСТРАХ» є органом, що здійснює захист прав акціонерів Компанії, і в межах компетенції, визначені Статутом та чинним законодавством України, контролює та регулює діяльність 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 невиявлення суттевого 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 суттева невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттевої 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. Наши 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 наглядовій раді, 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

Окрім звіту щодо фінансової звітності, окремо надаємо інформацію про питання, щодо дотримання вимог деяких законодавчих та нормативних актів, які було розглянуто аудитором.

**1. Вимоги ст. 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017***Призначення і тривалість аудиторського завдання*

Нас було призначено аудиторами Компанії згідно рішення наглядової ради від 15.01.2020. Загальна тривалість виконання аудиторського завдання підприємству без перерв з 2017 року, та третій рік з дати набуття Компанією статусу підприємства, що становить супільний інтерес.

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

В процесі аудиту ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки в результаті виконання аудиторських процедур оцінки ризиків, такі як запити до управлінського персоналу, аналітичних процедур, спостереження та перевірки;
- 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.

За результатами аудиту ми розкриваємо інформацію про всі відомі факти та обставини, які б свідчили про наявність порушень, які призвели до суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства відповідно до МСА.

*Узгодженість з додатковим звітом для аудиторського комітету*

Ми підтверджуємо, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету або його еквіваленту.

*Надання неаудиторських послуг та незалежність*

Ми підтверджуємо, що не надавали Компанії послуг, заборонених законодавством України. Ми підтверджуємо, що ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма є незалежними від Компанії при проведенні аудиту.

Ми не надавали Компанії або контролюваним нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту.

**2. Звіт щодо звіту про корпоративне управління відповідно до вимог статті 40<sup>1</sup> Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок»**

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку звіту про корпоративне управління.

На основі результатів проведеного аудиту, в усіх суттєвих аспектах:

- інформація, яка міститься у звіті про корпоративне управління, наданому нам до дати цього звіту, підготовлена відповідно до Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та інших застосовних законодавчих і нормативних актів, діючих на дату цього звіту;

- на нашу думку, звіт про корпоративне управління містить всю інформацію, зазначену у пунктах 5-9 частини третьої статті 40<sup>1</sup> Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок».

Інформація у розділі «Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів» наведена за винятком впливу та можливого впливу питань, описаних в підрозділі «Основа для думки із застереженням» розділу «Звіт щодо фінансової звітності» цього звіту.

### *Підпис аудитора*

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Черв'як  
Сергій Вікторович.

Генеральний директор ТОВ «АФ «Гравіс»

*Номер реєстрації у розділі Аудитори Реєстру аудиторів та суд експертів аудиторської діяльності 101285*

*Дата аудиторського звіту*

22 квітня 2021 року

## ***Основні відомості про аудиторську фірму***

**Повне найменування:** Товарство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Гравіс»  
**Місцезнаходження:** Україна, 61072, м. Харків, пр. Леніна, 56

*Номер реєстрації у розділі Суб'єкти аудиторської діяльності Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 1022*