

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ФОРТ»
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31.12.2018р.**

Аудиторам та керівництву
Приватного акціонерного товариства «СК «ФОРТ»

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ФОРТ» («Товариство»), що складається з балансу (звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2018р., звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів, звіту про власний капітал, приміток до річної фінансової звітності за рік, що закінчився на зазначену дату, а також зі стислого викладу суттєвих принципів облікової політики та інших приміток.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31.12.2018р. та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ або МСБО») та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Товариство у рядку 1035 «Інші фінансові інвестиції» звіту про фінансовий стан на 31.12.2018р. відобразило фінансові інвестиції у сумі 1 957 тис. грн., які відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» мають обліковуватись за справедливою вартістю. Аудитори не отримали доказів щодо визначення справедливої вартості зазначених інвестицій, у зв'язку з чим не могли визначити, чи була необхідність в яких-небудь коригуваннях фінансових інвестицій станом на 31.12.2018р., а також відповідних елементів, які формують звіт про прибутки чи збитки та інший сукупний дохід за період, що закінчився зазначеною датою.

Товариство у примітках до річної фінансової звітності за рік, що закінчився на 31.12.2018р., не в повній мірі розкрило цілі, політику та процеси в області управління капіталом, не розкрило інформацію про ключові припущення відносно майбутніх періодів та інших джерел невизначеності в оцінці, в результаті яких може виникнути значний ризик суттєвих коригувань балансової вартості активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року, що вимагає МСБО 1 «Подання фінансової звітності», також не наведено інформацію про суттєві облікові політики, зміни порівняно з минулим періодом, що передбачено МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», не розкрито інформацію про справедливую вартість, що вимагає МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості», відсутня інформація в частині оцінки фінансових ризиків, що визначено МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність, згідно з цими стандартами, викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Як зазначено у примітках до річної фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився на 31.12.2018р., управлінський персонал переконаний, що має усі передумови для забезпечення безперервної діяльності у майбутньому та що не існує суттєвої невизначеності щодо подій або умов, яка могла б поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї. При цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що додатково до питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням», немає інших питань, які варто відобразити в нашому звіті.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з додаткових розкриттів страховиків, передбачених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг «Про затвердження Порядку складання звітних даних страховиків» від 03.02.2004р. №39 (зі змінами), в складі наступних річних звітних даних:

- Загальні відомості про страховика (додаток 1);
- Звіт про доходи та витрати страховика (додаток 2);
- Звіт про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика (додаток 3);
- Пояснювальна записка до звітних даних страховика (додаток 4);
- Інформація щодо ключових ризиків та результатів проведеного стрес-тестування;
- Звіт про корпоративне управління;
- Актуарний звіт (додаток 5).

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

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

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Як описано вище у розділі «Основа для думки із застереженням», ми не змогли отримати прийнятні аудиторські докази у достатньому обсязі щодо справедливої вартості окремих фінансових інвестицій станом на 31.12.2018р.

Відповідно, ми не можемо дійти висновку, чи інша інформація містить суттєве викривлення стосовно цього питання.

Аудитором перевірено інформацію звіту про корпоративне управління, яка передбачена до розкриття пунктами 1-4 частини 3 статті 40¹ Закону і будь-яких суттєвих викривлень не ідентифіковано. На нашу думку, інформація у звіті про корпоративне управління Товариства, яка передбачена до розкриття у пунктах 5-9 частини 3 статті 40¹ Закону, не в повній мірі розкрита в частині інформації про проведені загальні збори і прийняті на зборах рішення, інформації про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента, інформації про порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента, інформації про повноваження посадових осіб емітента. Звіт про управління, в цілому, узгоджується з фінансовою звітністю Товариства за рік, що закінчився на 31.12.2018р.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями 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 Товариства 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, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність, в цілому, не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи 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, коли 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 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 Товариства 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 Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання так, щоб досягти достовірного відображення.

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань інформація, щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не варто 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

Інші обов'язки щодо звітування визначені відповідно до вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017р. №2258-VIII.

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту: Наглядова Рада Товариства.

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності: 25.02.2019р.

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень: з 18.03.2019р. по 29.03.2019р.

За результатами виконання аудиту фінансової звітності Товариства не ідентифіковано ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства.

Цей звіт незалежного аудитора узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету Товариства.

Суб'єкт аудиторської діяльності не надавав Товариству послуги, заборонені законодавством. Суб'єкт аудиторської діяльності не надавав Товариству або контролюваним ним суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту.

Ключовий партнер з аудиту та суб'єкт аудиторської діяльності є незалежними від Товариства при проведенні аудиту.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит:

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «ПІ.ЕС.ПІ. АУДИТ» (код за ЄДРПОУ 40482683).

Місцезнаходження: Україна, м. Київ, вулиця Золотоустівська, будинок 23 А, /літера «М»/.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес: 4670.

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: №0754, видане рішенням Аудиторської палати України від 25.01.2018р. за №354/З, чинне до 31.12.2023р.

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

Директор
Дмитро Сушко
Сертифікований аудитор
Сертифікат аудитора: серія А №005423, чинний до 26.06.2023р.



Товариство з обмеженою відповідальністю
«АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «ПІ.ЕС.ПІ. АУДИТ»
01135, м. Київ, Шевченківський район, вул. Золотоустівська, буд. 23 А, /літера «М»/

Дата надання звіту незалежного аудитора: 29.03.2019р.