

# **ТОВ «Аудиторська фірма «Аудит-Менеджер»**

Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторів №4689 видане рішенням Аудиторської палати України №334/3 від 01 грудня 2016 року

Вих. № 2017-1-38 від 07.04.2017р.

## **АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА) щодо фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГОССТРАХ» за 2016 рік**

**Акціонерам і Правлінню  
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГОССТРАХ»  
Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг**

### **I. ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

**Основні відомості про ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА  
КОМПАНІЯ «ІНГОССТРАХ»**

<i>Повне найменування</i>	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГОССТРАХ» (далі – Товариство)
<i>Місцезнаходження:</i>	м.Дніпропетровськ, вул.Набережна Перемоги, буд.32
<i>Код за ЄДРПОУ</i>	33248430
<i>Перелік та дата видачі ліцензій на здійснення страхової діяльності</i>	- ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування фінансових ризиків серії АВ №584788, дата видачі – 02 серпня 2011 року, строк дії ліцензії з 09 червня 2005 року - безстрокова;  - ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного) серії АВ №584785, дата видачі – 02 серпня 2011 року, строк дії ліцензії з 09 червня 2005 року - безстрокова;

- ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу) серії АВ №584784, дата видачі – 02 серпня 2011 року, строк дії ліцензії з 09 червня 2005 року - безстрокова;
- ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ серії АВ №584799, дата видачі – 02 серпня 2011 року, строк дії ліцензії з 09 червня 2005 року - безстрокова;
- ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту) серії АВ №584783, дата видачі – 02 серпня 2011 року, строк дії ліцензії з 09 червня 2005 року - безстрокова;
- ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування від нещасних випадків серії АВ №584786, дата видачі – 02 серпня 2011 року, строк дії ліцензії з 09 червня 2005 року - безстрокова;
- ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування здоров'я на випадок хвороби серії АВ №584800, дата видачі – 02 серпня 2011 року, строк дії ліцензії з 09 червня 2005 року - безстрокова;
- ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) серії АВ №584787, дата видачі – 02 серпня 2011 року, строк дії ліцензії з 24 жовтня 2006 року – безстрокова;
- ліцензія на здійснення добровільного страхування сільськогосподарської продукції, дата видачі 15.09.2015 – безстрокова.

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ліцензія на здійснення добровільного страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника), дата видачі 15.09.2015 - безстрокова;</li> <li>- ліцензія на здійснення обов'язкового страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів, дата видачі 03.12.2015, безстрокова;</li> <li>- ліцензія на здійснення обов'язкового страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування, дата видачі 03.12.2015, безстрокова;</li> <li>- ліцензія на здійснення обов'язкового особистого страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд), дата видачі 03.12.2015, безстрокова;</li> <li>- ліцензія на здійснення обов'язкового особистого страхування від нещасних випадків на транспорті, дата видачі 03.12.2015, безстрокова;</li> <li>- ліцензія на здійснення обов'язкового страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру, дата видачі 03.12.2015, безстрокова;</li> <li>- ліцензія на здійснення обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса, дата видачі 03.12.2015, безстрокова.</li> </ul>
<i>Дата державної реєстрації</i>	02.11.2004р. №12241020000003909, Свідоцтво про державну реєстрацію серія А00 №404130. Місце проведення реєстраційної дії – Виконавчий комітет Дніпропетровської міської Ради.
<i>Види діяльності за КВЕД:</i>	65.12 – Інші види страхування, крім страхування життя
<i>Дата внесення змін до статуту</i>	07.09.2015
<i>Перелік акціонерів (для фізичних осіб – прізвище, ім'я та по батькові, для</i>	ТРИВІОНА ЛТД (TRIVIONA LTD), 202337, КІПР (20000100 акцій);

юридичних осіб – найменування, організаційно-правова форма, місцезнаходження) на дату складання аудиторського висновку, із зазначенням фактичної кількості акцій, що належать кожному акціонеру	РІВОЛІНО ХОЛДІНГЗ ЛІМІТЕД (RIVOLINO HOLDINGS LIMITED), 196999, КІПР (20000100 акцій); БОЛРУТ КОММЕРШІАЛ ЛІМІТЕД (BOLROOT COMMERCIAL LIMITED), 145398, КІПР (20000100 акцій); АЧІЛЛІОН КОММЕРШІАЛ ЛІМІТЕД, 145392, КІПР (20000100 акцій); Акціонери, що володіють пакетом менш ніж 10 % (7999600 акцій).
Голова Правління	Клименко Петро Олександрович
Контактний телефон:	(056) 7896316

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГОССТРАХ» (далі - Компанія), що додається, яка включає баланс (Звіт про фінансовий стан) компанії на 31 грудня 2016р., звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), звіт про власний капітал та звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

#### ***Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність***

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та 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***

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. 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 помилки.

Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання 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 використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої умовно-позитивної думки.

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

1. Облік довгострокових фінансових інвестицій, а саме часток у статутному капіталі інших компаній в сумі 13184 тис. грн. та інвестиційних сертифікатів ІСІ в сумі 152499 тис.грн. ведеться Компанією за фактичною (історичною) собівартістю придбання таких інвестицій. Будь-яка інформація щодо справедливої вартості

зазначених інвестицій, в тому числі інформація з приводу зменшення корисності вказаних активів на звітну дату Компанії не відома у зв'язку із відсутністю активних ринків на аналогічні активи. У зв'язку із цим, жодні коригування щодо переоцінки вартості фінансових інвестицій не виконані, які б можливо знадобились для відображення вартості цих активів у відповідності до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності, якби відповідна інформація була відома, тому аудитори не можуть дати висновки по вказаним моментам.

2. Резерв збитків Компанією сформовано та відображено у звітності в розмірі на 2868 тис.грн. менше, ніж найкращі оцінки актуарними методами, передбаченими Міжнародними стандартами фінансової звітності. Таким чином, Компанією занижено зобов'язання, а саме статтю Балансу «Страхові резерви» та Операційні витрати на зазначену суму.

### ***Умовно-позитивна думка***

**На нашу думку за винятком можливого впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГОССТРАХ» на 31 грудня 2016 р., фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.**

### ***Пояснювальний розділ***

1. Звертаємо увагу на Примітку 3 до цієї фінансової звітності, де зазначено, що Компанією у звітному періоді здійснено розрахунок резерву незароблених премій за методом, визначеним Законом України "Про страхування", а саме: величина резервів незароблених премій на будь-яку звітну дату встановлюється залежно від часток надходжень сум страхових платежів (страхових премій, страхових внесків), з відповідних видів страхування у кожному місяці з попередніх дев'яти місяців (розрахунковий період). В той же час зазначений метод не в повній мірі відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності. Ми вважаємо, що застосування Компанією методу розрахунку резерву незароблених премій, за яким резерв визначається за кожним договором як добуток частки надходжень суми страхового платежу (страхової премії, страхового внеску), та результату, отриманого від ділення строку дії договору, який ще не минув на дату розрахунку (у днях), на весь строк дії договору (у днях), дозволило би надати більш відповідну інформацію щодо фінансового стану та результатів діяльності Компанії.
2. Ми звертаємо увагу на Примітку 2.1 до цієї фінансової звітності. Діяльність Компанії, як і діяльність інших організацій в Україні, зазнає і продовжуватиме зазнавати у найближчому майбутньому впливу політичної та економічної невизначеності, що спостерігається в країні. Ми не вносимо застережень до нашої думки щодо цього питання.

### ***Параграф з інших питань***

Фінансова звітність Компанії підготовлена за формами, визначеними у додатку 1 до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку №1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженого наказом Міністерства фінансів від 07.02.2013 р. № 73, що є обов'язковими для використання Компаніями в Україні.

## **II. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ**

Цей розділ аудиторського висновку (звіту) підготовлено відповідно до Інформаційного повідомлення Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг для аудиторів, які здійснюють перевірку річної звітності страховиків за 2016 рік від 13.03.2017 р.

З метою формування професійного судження щодо дотримання страховиком положень законодавчих та нормативних актів, аудитори розглянули питання:

***Щодо можливості (спроможності) страховиком безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців;***

Припущення про безперервність діяльності розглядається аудитором у відповідності до МСА 570 «Безперервність» як таке, що Компанія продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припиняти її.

Використовуючи звичайні процедури та згідно аналізу фінансового стану Компанії ми не знайшли доказів про порушення принципів функціонування підприємства. Але не вносячи додаткових застережень до цього висновку, звертаємо увагу на те, що в Україні існує невпевненість щодо можливого майбутнього напрямку внутрішньої економічної політики, нормативно-правової бази та розвитку політичної ситуації. Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Компанії.

***Щодо відповідності прийнятої керівництвом страховика облікової політики вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та міжнародним стандартам фінансової звітності;***

Концептуальною основою повного комплексу фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2016 року, є Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (IAS – International Accounting Standards), Міжнародні стандарти фінансової звітності (IFRS – International Financial Reporting Standards) прийняті Правлінням Комітету з Міжнародних стандартів, Тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ, ПКТ), Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», інші національні законодавчі та нормативні акти щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ в редакції чинній на 01 січня 2016 року та офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України, внутрішні нормативні документи та положення Компанії стосовно визначення облікової політики, ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності по МСФЗ за 2016 рік. Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку та фінансової звітності, які прийняті та офіційно наведені Компанією не застосовуються.

На нашу думку, принципи побудови, методи і процедури застосування облікової політики підприємства свідчать, що політика в цілому відповідає вимогам МСФЗ та нормам чинного законодавства України для складання фінансової звітності страховика.

***Щодо перевищення вартості чистих активів страховика над зареєстрованим розміром статутного капіталу станом на кінець звітного періоду;***

Вартість нетто-активів (чистих активів) страховика розрахована як величина визначена шляхом вирахування із суми активів, прийнятих до розрахунку, суми його зобов'язань, прийнятих до розрахунку та залишкової вартості нематеріальних активів та складають 376534 тис. грн. Різниця між розрахунковою вартістю чистих активів і статутним капіталом становить 230454 тис. грн. Вартість чистих активів більша від розміру статутного капіталу, тобто таке становище відповідає вимогам законодавства, зокрема частині третій статті 155 Цивільного кодексу України та вимогам пункту 2.5. розділу 2 Ліцензійних умов провадження страхової діяльності, затверджених розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 року № 40 (зі змінами та доповненнями).

***Щодо перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності протягом звітного року;***

Величина перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом складає 81122 тис.грн.

Аудитор при виконанні завдання з надання впевненості отримав достатні докази на підставі здійснених розрахунків про те, що фактичний запас платоспроможності Компанії за період з 01 січня 2016 року по 31 грудня 2016 року на будь-яку дату перевищує розрахунковий нормативний запас платоспроможності. Компанія дотримується вимог статті 30 Закону України “Про страхування” (85/96-ВР) щодо підтримання належного рівня фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) на будь-яку дату.

***Щодо перевищення на звітну дату фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності не менше ніж на 25 відсотків, але не менше 1 млн. євро за офіційним валютним курсом на дату розрахунку зазначених показників;***

Величина перевищення на звітну дату фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) страховика над розрахунковим нормативним запасом складає 81122 тис.грн., що становить 27,46 відсотків та є більшою 1 млн.євро за офіційним курсом на дату розрахунку зазначених показників.

Аудитор при виконанні завдання з надання впевненості отримав достатні докази на підставі здійснених розрахунків про те, що фактичний запас платоспроможності Компанії на звітну дату перевищує розрахунковий нормативний запас платоспроможності. Компанія дотримується вимог статті 30 Закону України “Про страхування” (85/96-ВР).

***Щодо належного ведення обліку договорів страхування і вимог (заяв) страхувальників щодо страхової виплати, який дозволяє страховику дотримуватися вимог до достатності формування резервів збитків;***

В Компанії розроблені положення щодо ведення обліку договорів страхування і вимог страхувальників щодо страхової виплати. Ведення обліку реєстрації договорів страхування (перестраховання) та страхових полісів відповідає чинним нормативним актам – здійснюється в електронному вигляді з фіксуванням основних показників умов договорів по видам страхування. Наявні журнали обліку договорів страхування (перестраховання) по об'єктах та видах страхування друкуються переліком та зберігається в паперовому вигляді- прошиті, пронумеровані та скріплені печаткою. Журнал заяв про настання страхового випадку ведеться належним чином.

Аудитор підтверджує, що умови укладених договорів страхування та перестраховання відповідають затвердженим Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України Правилам страхування по відповідних видах.

***Щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих страхових резервів у звітному році відповідно до вимог законодавства;***

На нашу думку, формування страхових резервів здійснювалось у відповідності з Правилами формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, які затверджені Розпорядженням Держфінпослуг України від 17.12.2004 року №3104, на підставі обліку договорів і вимог страхувальників щодо виплати страхового відшкодування за видами страхування. Частки перестраховиків у відповідних видах страхових резервів за видами страхування визначаються одночасно з розрахунком страхових резервів.

Величина страхових резервів та частка перестраховиків у страхових резервах відображаються за окремими статтями балансу Компанії.

На виконання положень Міжнародних стандартів фінансової звітності та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку щодо обліку і відображення у звітності зобов'язань, зокрема відповідно до пунктів 14, 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» та рекомендацій Нацкомфінпослуг Товариство здійснило перевірку адекватності страхових зобов'язань на підставі аналізу адекватних даних, з урахуванням обґрунтованих припущень та з використанням актуарного методу розрахунку станом на 31.12.2016 року з залученням актуарія Дослідницький центр «Евклід» (актуарій – Клименко Ю.В. Свідоцтво на право займатися актуарними розрахунками та посвідчувати їх №01-018 від 19.11.2011р). Стосовно результату перевірки адекватності страхових зобов'язань, незалежним актуарієм було зроблено висновок, що відповідно наявних статистичних даних, резерв збитків сформовано Компанією в розмірі на 2.9 млн. грн. менше, ніж найкращі оцінки актуарними методами, передбаченими МСФЗ.

***Щодо дотримання страховиком нормативів достатності та диверсифікованості активів протягом звітного року відповідно до вимог, встановлених Нацкомфінпослуг;***

На нашу думку, прийнятні активи, якими представлені резерви, відповідають критеріям якості активів страховика та диверсифікованості, встановленими Положенням про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших, ніж страхування життя Держфінпослуг від 08.10.2009 № 741.

Порушень в порядку формування технічних резервів перевіркою не встановлено.

В порядку формування розміру частки перестраховиків у резервах незароблених премій під час аудиторської перевірки порушень не встановлено.

Представлення страхових резервів окремими категоріями активів здійснено Компанією з дотриманням вимог чинного законодавства.

Аудитор підтверджує, що Компанія в цілому розміщує кошти страхових резервів відповідно до ст. 31 Закону України «Про страхування» з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності, та диверсифікованості. Кошти страхових резервів представлені активами, які розміщені з дотримання вимог Закону України «Про страхування».

***Щодо оцінки можливості виконання страховиком протягом звітного року прийнятих страхових та перестрахових зобов'язань з урахуванням питомої ваги простроченої кредиторської та дебіторської заборгованості за такими зобов'язаннями у структурі страхового портфелю страховика;***

Перевіркою операцій з перестраховання відповідно до вимог статті 12 Закону України «Про страхування» порушень не встановлено. Простроченої кредиторської та дебіторської заборгованості за такими зобов'язаннями у структурі страхового портфелю страховика не має.



***Щодо істотних операцій з активами, які здійснював страховик протягом звітного року, та які мали наслідком невиконання страховиком фінансових нормативів, встановлених Нацкомфінпослуг, більше, ніж на 10%;***

Нам не відома інформація стосовно істотних операцій з активами, які здійснював страховик протягом звітного року, та які мали наслідком невиконання страховиком фінансових нормативів, встановлених Нацкомфінпослуг, більше, ніж на 10%.

Твердження управлінського персоналу Компанії (відповідальної сторони) про те, що протягом 2016 року ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГОССТРАХ» мала істотні операції з активами, які здійснював страховик протягом звітного року, та які мали наслідком невиконання страховиком фінансових нормативів, встановлених Нацкомфінпослуг, більше, ніж на 10% – відсутнє, тому ми не висловлюємо думки стосовно цього питання.

***Щодо запровадження страховиком системи управління ризиками;***

На виконання розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04.02.2014 р. № 295 «Про затвердження Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика» з метою уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них Компанією впроваджена Стратегія управління ризиками.

Управління ризиками Компанії являє собою процес передбачення і нейтралізації їх негативних фінансових наслідків, що включає їх ідентифікацію, оцінку, упередження та уникнення.

Докладно ризики Компанії та опис системи управління ризиками викладено у Примітках до фінансової звітності Компанії за 2016 рік.

***Щодо адекватності організації та проведення страховиком внутрішнього аудиту (контролю)***

На нашу думку, протягом 2016 року Компанія в цілому у своїй діяльності дотримувалась принципів корпоративного управління, які визначені в Кодексі корпоративного управління, статуті Компанії: щорічно звітує про результати фінансово-господарської діяльності Компанії на Загальних Зборах акціонерів; оприлюднює річну звітність на сайті НКЦПФР, власному сайті та друкованих виданнях; акціонерам надається можливість ознайомитись з матеріалами Зборів та річними звітами; контроль за діяльністю виконавчого органу здійснює ревізійна комісія та Загальні Збори акціонерів. Протягом 2016 року факти відхілення від принципів корпоративного управління відсутні. Протягом 2016 року факти порушення членами наглядової ради фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг, відсутні.

Формування складу органів корпоративного управління Компанії здійснювалось відповідно до Статуту.

Поточне управління фінансово-господарською діяльністю в межах повноважень, які встановлено Статутом Товариства здійснювало *Виконавчий орган Компанії, який очолює Голова Правління.*

Контроль та регулювання за діяльністю Виконавчого органу, захист прав Акціонерів здійснювала Наглядова рада.

У Компанії є внутрішній аудитор, що виконує свої обов'язки згідно з посадовою інструкцією.

За підсумками року та необхідністю підтвердження річної фінансової звітності проводиться зовнішній аудит.

Таким чином, за результатами виконаних процедур перевірки стану корпоративного управління у тому числі внутрішнього контролю відповідно до Закону

України «Про акціонерні товариства» ми можемо зробити висновок: прийнята та функціонуюча система корпоративного управління та внутрішнього контролю Компанії відповідає вимогам Статуту та вимогам Закону України «Про акціонерні товариства».

### ІІІ. ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ

#### Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування аудиторської фірми відповідно до установчих документів	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит-Менеджер»
Номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України (далі – АПУ)	Свідоцтво за №4689, видане згідно рішення Аудиторської палати України №334/3 від 01 грудня 2016 року. Термін дії свідоцтва – до 01 грудня 2021 року.
Дата та номер розпорядження про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	Розпорядження №575 від 16.03.2017 року. Реєстраційний номер Свідоцтва – 0173. Строк дії Свідоцтва – з 16.03.2017 до 01.12.2021 року.
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих АПУ	Іонова Олена Вікторівна Сертифікат аудитора №006311 серії А, виданий згідно рішення Аудиторської палати України №181/1 від 20.07.2007р. Термін дії сертифікату – до 20.07.2017 року.
Місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування	Місцезнаходження: м. Дніпро, проспект Слобожанський, 90-36 Фактичне місце розташування: м. Дніпро, вул.Володимира Мономаха, 7 оф. 407 (056)744-89-14

#### Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата і номер договору на проведення аудиту	Договір № 25-2017-А від 20.03.2017 р.
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту	Початок проведення аудиту – 20.03.2017р.; Закінчення проведення аудиту – 07.04.2017р.

Підпис аудиторів, що проводили перевірку та/або підпис директора аудиторської фірми:

**Директор  
ТОВ АФ «Аудит-Менеджер»**



**М.М.Братерська**

Дата складання висновку (звіту): 7 квітня 2017 року