



JPA UKRAINE LLC
Audit Accounting Tax Consultancy
Ukraine

**ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГАМАЙУН»**

Річна фінансова звітність за рік,
що закінчився 31 грудня 2021 року
та Звіт незалежного аудитора



bridging businesses

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учасникам та Керівництву ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГАМАЙУН»
Національному банку України
іншим зацікавленим користувачам

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «Гамайун» (далі – Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2021 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів та Звіту про власний капітал 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 у розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2021 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

- 1) У складі фінансової звітності інша поточна дебіторська заборгованість, що відображена у звіті про фінансовий стан на 31 грудня 2021 року становить 9538 тис. грн., що складає 21,5 відсотків активів Товариства та виникла за договорами передачі корпоративних прав та поступки права вимоги. Аудитори висловлюють незгоду з обліковою політикою Товариства в частині оцінки на звітну дату цих фінансових активів та розрахунку величини очікуваних кредитних збитків. Управлінським персоналом зазначена дебіторська заборгованість оцінена як поточна і така, що має низький кредитний ризик, як наслідок не сформовано резерв для покриття збитків, що суперечить вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Ми не мали можливості визначити розмір необхідного резерву очікуваних збитків і вплив цього питання на фінансову звітність. Ми вважаємо, що резерв очікуваних кредитних збитків за вказаною заборгованістю, може мати суттєвий, але не всеохоплюючий вплив на фінансову звітність Товариства.
- 2) Аудитори не спостерігали за проведенням річної інвентаризації, оскільки підписання договору та планування завдання здійснено після завершення інвентаризації активів. Документація стосовно річної інвентаризації не було надано аудитору. У зв'язку з чим не маємо можливості виконати достатні та

належні процедури огляду робочих документів щодо підтвердження процедур та проведення процесів, оформлення результатів і їх контролів при річній інвентаризації.

- 3) Процедури для моніторингу наявності та функціонування заходів внутрішнього контролю для своєчасного виправлення виявлених недоліків у системі внутрішнього контролю є недостатніми. В організаційній структурі наявний підрозділ внутрішнього аудиту. Не отримано доказів своєчасного проведення моніторингу виконання заходів контролю за системою бухгалтерського обліку. Аудитори не мали можливості ознайомитися зі звітами внутрішнього аудитора.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит консолідованої 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, застосовними 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.

Пояснювальний параграф

Ми Звертаємо увагу на Примітку 2 «Умови діяльності в Україні» до фінансової звітності, в яких розкривається інформація про вплив на Товариство пандемії коронавірусної хвороби (COVID 19) та у зв'язку з цим Кабінетом міністрів України були запроваджені карантинні та обмежувальні заходи, спрямовані та протидію її подальшого поширення в Україні. Управлінський персонал Товариства зазначає, що не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на економіку України, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Компанії. Керівництво впевнене, що воно вживає усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Компанії.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітки 2, 3.5 та 12 у фінансовій звітності, в яких описано, що з 24 лютого 2022 року на діяльність Компанії має значний вплив вторгнення Російської Федерації в Україну та воєнні дії, що тривають, і невизначеність подальшого розвитку подій, включаючи інтенсивність або потенційні строки припинення цих дій. Як зазначено у Примітці 3.5., ці події та умови разом з іншими питаннями, описаними у Примітках 3.5. та 12, свідчать про існування суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви у спроможності Компанії продовжувати подальшу безперервну діяльність. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту	Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту
<p>Оцінка страхових резервів</p> <p>Ми зосередились на питанні формування страхових резервів у зв'язку з суттєвістю судження найвищого управлінського персоналу стосовно припущень, що використовуються для оцінки страхових резервів. Оцінка резервів є суттєвим судженням управлінського персоналу та залежить від обраної облікової політики щодо методу формування резерву незароблених премій, оціночної суми збитків, які заявлені та актуарних припущень стосовно резервів збитків, які виникли, але не заявлені. Внаслідок цього така оцінка була важливою для нашого аудиту і вимагала від нас значної уваги під час виконання аудиту.</p> <p>Інформація про страхові резерви та оцінок при формування страхових резервів наведена в Примітці 7.8. «Довгострокові зобов'язання і забезпечення», Примітці 10 «Цілі та політики управління фінансовими ризиками».</p>	
<p>Балансова вартість основних засобів Товариства</p> <p>Балансова вартість основних засобів Товариства станом на 31 грудня 2021 року складала 27 553 тис.грн. (в т.ч. первісна вартість – 29 365 тис.грн., знос – 1 812 тис.грн.). Як зазначено в Примітці 4, Товариство здійснює переоцінку</p>	
	<p>Ми виконали оцінку положень облікової політики Товариства щодо методів формування резервів незароблених премій. Ми виконали аудиторські процедури, спрямовані на підтвердження того, що використані моделі розраховують страхові зобов'язання у повному обсязі та з великим ступенем точності. Ми розглянули актуарні припущення, що були використані для основи розрахунків страхових резервів, розглянули тест адекватності страхових зобов'язань, оцінили рівень страхових виплати в порівнянні з сформованою сумою страхових зобов'язань та отримали аудиторські докази стосовно використання послідовно актуарних формул розрахунків, які з високим ступенем точності призводять до накопичення сум страхових резервів, що мають бути виплачені страхувальникам у відповідності до умов страхових договорів у термін настання таких страхових виплат.</p> <p>Наші аудиторські процедури включали, зокрема: аналіз використаної методології оцінки; аналіз інформації, отриманої із зовнішніх джерел, стосовно ринкової вартості аналогічних</p>

<p>нерухомості на підставі звітів з незалежної оцінки нерухомого майна, складених професійними оцінювачами на щорічній основі. В Примітці 7.4. зазначено, що ринкову оцінку вартості об'єктів нерухомості на 31.12.2021 року було здійснено оцінювачем.</p> <p>Ми визнали це питання ключовим питанням аудиту, тому що оцінка справедливої вартості включає значні припущення та передбачає застосування суб'єктивного судження. Крім того, основні засоби є суттєвою статтею для фінансової звітності Товариства.</p>	<p>об'єктів нерухомості.</p> <p>Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно відображення основних засобів в фінансовій звітності.</p>
--	---

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2020 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, було проведено нами, партнером з аудиту Замаєм О.О. було висловлено модифіковану думку щодо фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2020. Дана думка із застереженням була висловлена щодо:

- Неможливості отримати належні докази того що вхідні залишки відображені в повному обсязі та не були спотворені;
- Аудитори не спостерігали за проведенням річної інвентаризації, оскільки підписання договору та планування завдання здійснено після завершення інвентаризації активів;
- Підприємство не розкрило у примітках до річної фінансової звітності інформацію, яка вимагається МСБО 1 «Подання фінансової звітності», МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за подання іншої інформації, що підготовлена станом на 31 грудня 2021 та за рік, що закінчився зазначеною датою. Така інформація складається із:

- *Звіту про управління*, який складається Товариством на підставі вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та який не є фінансовою звітністю Товариства та не містить нашого Звіту незалежного аудитора щодо неї. Звіт про управління Товариством не складається, оскільки Товариство не є великим чи середнім та відноситься до мікропідприємств.
- *Звітності страховика за 2021 рік*, що складається згідно Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України. Нами складено окремий незалежний звіт з надання впевненості щодо річних звітних даних страховика за рік, що

закінчився 31 грудня 2021 р.

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 застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо 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 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, 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, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому 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 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 б могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли 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 ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Згідно вимог ст.14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017 р. (далі – Закон №2258-VIII), до Аудиторського звіту наводимо наступну інформацію:

Інформація про суттєву 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 3.5. до фінансової звітності, яка зазначає, що фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності. Ми звертаємо увагу на Примітку 2 та 12 у фінансовій звітності, в яких описано, що з 24 лютого 2022 року на діяльність Товариства має значний вплив вторгнення Російської Федерації в Україну та воєнні дії, що тривають, і невизначеність подальшого розвитку подій, включаючи інтенсивність або потенційні строки припинення цих дій. Як зазначено у Примітці 3.5., ці події та умови разом з іншими питаннями, описаними у Примітках 2 та 12, свідчать про існування суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви у спроможності Товариства продовжувати подальшу безперервну діяльність.

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, які мали місце, та повторних призначень

Нас було призначено аудиторами 21.12.2021 року рішенням Наглядової ради Товариства для виконання обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «Гамайун» (Протокол 1/12/2021 від 21.12.2021 р.). Загальна тривалість виконання нами аудиторського завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства без перерв складає 2 роки.

Інформація щодо аудиторських оцінок

Під час проведення цього завдання з обов'язкового аудиту, ми не виявили інших питань стосовно аудиторських оцінок, окрім тих, що зазначені у розділі «Ключові питання аудиту» цього звіту, інформацію щодо яких ми вважаємо за доцільне розкрити відповідно до вимог статті 14 Закону 2258.

Під час планування аудиту ми визначили, що завдання з аудиту фінансової звітності Товариства супроводжується високим аудиторським ризиком, складовою якого є бізнес-ризик. Обліковий ризик визначений нами як помірний. За нашими аудиторськими оцінками бізнес-ризик полягає у тому, що Товариство належить до підприємств, які становлять суспільний інтерес, а також із належним Товариству статусом фінансової установи, що здійснює надання послуг зі страхування. Опис бізнес-ризиків наведений у Звіті про фінансовий стан, у Примітках 1 та 10 до фінансової звітності Товариства. Опис облікового ризику наведений у примітці 4 до фінансової звітності.

На підставі ідентифікованих та оцінених ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності ми провели наступні аудиторські процедури:

- підвищили рівень професійного скептицизму;
- призначили відповідний до цих обставин персонал для виконання обов'язкового аудиту, у тому числі, у відповідності до Керівництва з аудиту JPA було призначено контролера якості виконання завдання;
- збільшили обсяг вибірки та обсяг проведених процедур аналітичного огляду;
- досліджували, чи були наявні істотні і/чи незвичні операції, що відбулися

- близько перед закінченням року;
- оцінили прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованості облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності, зроблених управлінським персоналом Товариства;
 - здійснили оцінку загального подання, структури та змісту фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також того, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного їх відображення;
 - проаналізували висновок щодо прийнятності використання управлінським персоналом Товариства припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку на основі отриманих аудиторських доказів;
 - проаналізували інформацію про те, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність.

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

Цілі нашого аудиту щодо шахрайства полягають у ідентифікації та оцінці ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства, отримані прийнятних аудиторських доказів в достатньому обсязі щодо оцінених ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства за допомогою виконання належних аудиторських процедур у відповідь на ці ризики, а також в прийнятті необхідних заходів щодо фактичних або підозрюваних випадків шахрайства, виявлених в ході аудиту. Однак основну відповідальність за запобігання і виявлення випадків шахрайства несуть ті, кого наділено найвищими повноваженнями, і управлінський персонал Товариства.

В ході проведення аудиту фінансової звітності Товариства з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «Гамайун» за 2021 рік ми не отримали підтвердження виконання процедур для моніторингу наявності та функціонування заходів внутрішнього контролю для своєчасного виправлення виявлених недоліків у системі внутрішнього контролю. В організаційній структурі наявний підрозділ внутрішнього аудиту. Не отримано доказів своєчасного проведення моніторингу виконання заходів контролю за системою бухгалтерського обліку. Аудитори не мали можливості ознайомитися зі звітами внутрішнього аудитора. Проте, аналізом та оцінкою діяльності щодо ефективності функціонування діючого середовища внутрішнього контролю в Товаристві, встановлено, що на кожному етапі прийняття рішень залучена система подвійного узгодження та затвердження.

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

Підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету

Ми підтверджуємо, що наш Звіт незалежного аудитора узгоджується з

Додатковим звітом для Наглядової ради, яка виконує функцію аудиторського комітету.

Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту

Нами не надавались Товариству послуги, заборонені законодавством, як це передбачено статтею 6 та 27 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Твердження про нашу незалежність по відношенню до Товариства, у тому числі ключового партнера з аудиту фінансової звітності, викладена у параграфі «Основа для думки із застереженням» та «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

Інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі 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 Товариству або контрольованим Товариством суб'єктам господарювання, жодних інших послуг, включаючи неаудиторські послуги.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Опис обсягу аудиту викладений у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

Через властиві для аудиту обмеження разом із властивими обмеженнями системи внутрішнього контролю існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення можна не виявити, навіть якщо аудит належно спланований і виконаний відповідно до МСА.

Інша інформація, яка щонайменше має наводитися в Аудиторському звіті за результатами обов'язкового аудиту згідно Закону №2258-VIII, наведена в інших параграфах цього Звіту незалежного аудитора.

Цей розділ Звіту щодо аудиту фінансової звітності складено у відповідності до Рішення НКЦПФР від 22.07.2021 № 555 «Вимоги до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку».

Аудит фінансової звітності Товариства з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «Гамайун» було проведено відповідно до договору А-GMU/18/08/2021 від 21 грудня 2021 року в період з 21 грудня 2021 року до дати цього звіту.

Інформація про те, чи є суб'єкт господарювання підприємством, що становить суспільний інтерес

Товариство є підприємством, що становить суспільний інтерес. Товариство не є

контролером/учасником небанківської фінансової групи.

Інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності

На нашу думку, Товариством дотримано вимоги, що встановлені Положенням про форму та зміст структури власності, яке затверджене наказом Міністерства фінансів України від 19.03.2021 року № 163, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за № 768/36390, щодо повного розкриття інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності.

Інформація про материнські та дочірні компанії Товариства

У компанії відсутні дочірні компанії та материнська компанія.

Інформація щодо правильності розрахунку пруденційних показників, встановлених нормативно-правовим актом НКЦПФР для відповідного виду діяльності, за звітний період

Нормативно правовими актами НКЦПФР не встановлюються пруденційні показники для страхової діяльності.

Звітування щодо звіту про управління

Як зазначено в розділі «Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї» нашого аудиторського звіту, Управлінський персонал Товариства не складає звіт про управління, так як Товариство не є емітентом та відноситься до мікропідприємств.

Підсумки перевірки ревізора

Результати перевірки ревізійної комісії не наведені, оскільки Компанія не має ревізійної комісії.

ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ

Основні відомості про аудиторську фірму

Найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЖІ ПІ ЕЙ УКРАЇНА»;
Код за ЄДРПОУ	21994619
Дані про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (далі – Реєстр)	ТОВ «ДЖІ ПІ ЕЙ УКРАЇНА» включено до «Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності» за номером 1988 до розділів: «Суб'єкти аудиторської діяльності»; «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»; «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять

	суспільний інтерес»;
Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів	-
Інформація про аудиторів, що брали участь в аудиторській перевірці	Замай Олег Олегович
Місцезнаходження	04107, Україна, м. Київ, вул. Татарська, 7, оф.89
Фактичне місце розташування, телефон	04107, Україна, м. Київ, вул. Татарська, 7, оф.89 (044) 492-25-43
Електронна адреса	info@jpa.kiev.ua
Вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	http://jpa.kiev.ua
Дата та № договору щодо аудиту	21.12.2021 № А-GMU/18.08.2021
Дата звіту щодо аудиту	26 серпня 2022 року
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту	21.12.2021 – 26.08.2022

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Замай Олег Олегович

Партнер

ТОВ «ДЖІ ПІ ЕЙ УКРАЇНА»

Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100218

26 серпня 2022 року

м. Київ, Україна



Замай Олег Олегович