



ТОВ «ДОНКОНСАЛТАУДИТ»

Адреса: 03040, м. Київ, пр-т. Голосіївський, буд. 70

ЄДРПОУ 33913531

п/р 26003013047917 в АТ «Сбербанк», МФО: 320627

[www.dka.dn.ua](http://www.dka.dn.ua)

Тел.: 044-353-43-30, 095-929-09-31, 050-254-97-10

[i.dka@ukr.net](mailto:i.dka@ukr.net)

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

щодо річної фінансової звітності

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ  
«КРЕМІНЬ»**

станом на 31.12.2018 року

**Адресат:**

- Акціонери, Наглядова рада та Керівництво АТ «СК «Кремінь»;
- для подання до Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.
- для подання до Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку.

**Думка із застереженням.**

Ми провели аудит фінансової звітності Акціонерного товариства «Страхова компанія «Кремінь», далі – Товариство.

Повна назва	Акціонерне товариство «Страхова компанія «Кремінь»
Код за ЄДРПОУ	24559002
Місцезнаходження	03040, м. Київ, проспект Голосіївський, буд. 70,
Дата реєстрації	Дата державної реєстрації 03 жовтня 1996 року

Фінансова звітність Товариства складається з:

1. Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2018 року (ф. 1);
2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за період з 01 січня 2018 року по 31 грудня 2018 року (ф. 2);
3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2018 рік (ф. 3);
4. Звіт про власний капітал за 2018 рік (ф. 4);
5. Примітки до фінансової звітності за 2018 рік, що містять стислий виклад суттєвих аспектів облікової політики та іншу пояснювальну інформацію (Форма вільна).
6. Звіт про управління за 2018 рік.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням», фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Акціонерного товариства «Страхова компанія «Кремінь» на 31 грудня 2018 року, та його фінансові результати і грошові потоки за 2018 рік, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

**Основа для думки із застереженням.**

Примітки не в повному обсязі розкривають характер відносин з пов'язаними сторонами, а також інформацію про здійснені операції та залишки заборгованості, в тому числі зобов'язання. Отже, ми не мали змоги оцінити потенційний вплив відносин із пов'язаними особами на фінансову звітність Товариства.

Аудитором не отримано підтвердження заборгованості Товариства за податками та зборами. Альтернативні аудиторські процедури також не дали змоги підтвердити ці суми. Сальдо за цими заборгованостями станом на 31.12.2018 року, відображено у фінансовій звітності Товариства, складає 1 942 тис. грн., ця сума є суттєвою, але не всеохоплюючою.

Ми провели аудит відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та МСА (видання 2016-17 року) в якості національних стандартів аудиту (НСА) рішенням Аудиторської палати України № 361 від 08.06.2018 року та Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг № 257 від 26.02.2019 року. Складання аудиторського звіту щодо річної фінансової звітності відповідно до МСА 700 «Формування думки та надання звіту щодо фінансової звітності» та МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора». У зв'язку з наявністю підстав для висловлення модифікованої думки даний звіт незалежного аудитора складено відповідно до МСА № 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора».

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до АТ «СК «Кремінь» 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.

### **Ключові питання.**

Ключові питання аудиту – це питання, які 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 враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Щодо кожного питання, описаного нижче, наш опис того, як відповідне питання розглядалось під час нашого аудиту, наведено в цьому контексті.

Ми виконали обов'язки, що описані в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту, в тому числі щодо цих питань. Відповідно, наш аудит включав виконання процедур, розроблених у відповідь на нашу оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності. Результати наших аудиторських процедур, в тому числі процедур, що були виконані під час розгляду зазначених нижче питань, служать основою для висловлення нашої аудиторської думки щодо фінансової звітності, що додається.

### **Грошові кошти та їх еквіваленти.**

Примітка 9 «Грошові кошти та їх еквіваленти» (105 939 тис. грн.)

Грошові кошти є найбільш ліквідними активами АТ «СК «Кремій». До складу оборотних активів Товариства входять грошові кошти, які складають 5,23% оборотних активів та включають в себе: строкові депозити – 82 770 тис. грн. та кошти на поточних рахунках в банках – 23 169 тис. грн., в касі Товариства - 0 тис. грн., кошти в дорозі – 0 тис. грн., що не обмежені у використанні. Нами було класифіковано дане питання як питання з достатньо високим ризиком з точки зору значної кількості операцій з грошовими коштами, відповідності їх відображення в обліку та контролю над збереженням коштів, диверсифікацією по рахунках в різних банківських установах, відсутність серед них коштів, операції за якими обмежені (банками, що підлягають ліквідації). Також слід зазначити, що страхові резерви АТ «СК «Кремій» представлені на 74 % грошовими коштами на поточних рахунках та депозитами, відповідно до Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, Товариство при розміщенні коштів страхових резервів повинно дотримуватись вимог до якості, безпечності, прибутковості, ліквідності та диверсифікованості активів. Також аудитор вважає за потрібне зазначити, що у Товариства є грошові кошти щодо яких існує обмеження у використанні через визнання банку, в яких вони зберігаються, неплатоспроможним. Питома вага цих коштів складає 0,4% від загальної кількості грошових коштів, які обліковуються на балансі Товариства. АТ «СК «Кремій» не використовує ці кошти в якості прийнятних активів. Сума обмежених коштів не суттєва, але аудитор вважають за необхідне повідомити про це користувачів.

Наші аудиторські заходи включали тестування заходів внутрішнього контролю, проведення аналітичних заходів, спрямованих на аналіз підстави перерахування коштів з рахунків Товариства. Ми провели аудиторські заходи, що включали зовнішні підтвердження банків щодо залишків коштів на рахунках Товариства, оборотів по рахунках, а також здійснено аналіз банків у відповідності до їх рейтингової шкали.

Ми не виявили невідповідностей в здійснених нами тестах.

### **Ризик перевищення керівництвом повноважень при складанні фінансової звітності.**

Оскільки керівництво несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення фінансової звітності і за систему внутрішнього контролю, товариство завжди піддається ризику несумлінних дій з боку керівництва, незалежно від того, чи є воно публічним, приватним, некомерційним або державним. Хоча рівень ризику обходу керівництвом засобів контролю в різних організаціях варіюється, цей ризик, тим не менш, присутній у всіх організаціях. Через непередбачуваність засобів такого обходу цей ризик є ризиком суттєвого викривлення внаслідок недобросовісних дій і, таким чином, являє собою значний ризик.

Наші аудиторські процедури відносно даного ризику включали наступне:

- Отримання листа-подання від керівництва АТ «СК «Кремін» щодо їх оцінки ризиків недобросовісних дій та існуючих засобах контролю, спрямованих на запобігання і виявлення цих ризиків;

- Огляд протоколів зборів Наглядової ради і Правління Товариства;

- Оцінка суджень і рішень, прийнятих керівництвом АТ «СК «Кремін» при формуванні розрахункових оцінок, що включені у фінансову звітність;

- Аналіз значних операцій, які виходять за рамки звичайної господарської діяльності АТ «СК «Кремін», або які є незвичними з будь-яких причин;

- Тестування належного характеру журнальних проводок, відображених у головній книзі, та інших коригувань, виконаних під час підготовки фінансової звітності.

На підставі проведеної нами роботи ми не виявили випадків перевищення керівництвом повноважень при складанні фінансової звітності.

#### **Оцінка резервів за договорами страхування.**

24,74 % зобов'язань Товариства відносяться до резервів за договорами страхування, які включають: резерв незароблених премій (91,8 % від загальної суми страхових резервів на 31.12.2018 року), резерв заявлених, але не виплачених збитків (1,15 %) та резерв збитків які виникли, але не заявлені (7,04 %). Оцінка резервів за страховими виплатами є суб'єктивною і складною через невизначеність, існуючої оцінки претензій, які ще не були заявлені АТ «СК «Кремін», майбутніх витрат на врегулювання претензій, вона також вимагає використання ряду припущень, які характеризуються значним ступенем невизначеності оцінки. Найбільш важливою оцінкою, включеної в резерви за договорами страхування, є оцінка понесених, але не заявлених страхових збитків.

Наші аудиторські процедури відносно резервів за договорами страхування включали наступне:

- Оцінку та тестування ключового контролю АТ «СК «Кремін» щодо процесів врегулювання претензій і створення резервів за договорами страхування. Вони включають контроль, що відноситься до реєстрації та розгляду претензій, а також аналізу керівництвом коефіцієнтів збитків.

- Визначення рівня резервів по понесеним претензіями за допомогою оцінки компетенції, можливостей та об'єктивності внутрішнього актуарія АТ «СК «Кремін».

- Критичну оцінку ключових суджень керівництва, наприклад, якою мірою покращення тенденцій у врегулюванні претензій враховується в прогнозах резервів.

- Розгляд якості процесу формування резервів у попередні роки шляхом відстеження результатів, отриманих за резервами під зобов'язання, та їх порівняння з наступними результатами.

- Розгляд питання, чи є розкриття інформації АТ «СК «Кремін» щодо резервів за договорами страхування, включаючи ступінь оцінки, чутливості до ключових допущень і аналіз історії збитків, достатніми

Окрім наших аудиторських процедур адекватність страхових зобов'язань на 31.12.2018 року підтверджена актуарієм Клименко Юлія Володимирівна, № 01-018, видане відповідно до розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 19.11.2015 № 2817 .

#### **Інша інформація**

##### **Інформація щодо річних звітних даних страховика**

«Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних за 2018 рік».

Інша інформація складається з інформації, яка є в річних звітних даних, які містяться окремо від фінансових звітів, що пройшли аудит, і які включено до річних звітів фінансових установ, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї. Управлінський персонал несе відповідальність за річні звітні дані. Відповідно до МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації» наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цих річних звітних даних, які складено відповідно до Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням

Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №39 від 03.02.2004 року зі змінами та доповненнями, а саме:

1. Загальні відомості про страховика;
2. Звіт про доходи та витрати страховика;
3. Звіт про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика;
4. Пояснювальна записка до звітних даних страховика:
  - 4.1 Пояснення щодо окремих показників річної звітності; розкриття інформації щодо показників річної звітності;
  - 4.2 Показники діяльності з видів добровільного страхування, інших, ніж страхування життя;
  - 4.3 Показники діяльності з видів обов'язкового страхування;
  - 4.4 Пояснення щодо операцій перестраховання;
  - 4.5 Умови забезпечення платоспроможності страховика;
  - 4.6 Пояснення щодо припинення договорів страхування;
  - 4.7 Декларація страховика про операції із страхування та перестраховання;

У зв'язку з проведенням нами аудиту фінансової звітності, нашою відповідальністю є ознайомитися зі річними звітними даними, що зазначені вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між річними звітними даними та 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, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

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

#### **Звіт про управління.**

Інформація про 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.

Ми ознайомилися з інформацією, що представлена у звіті про управління та при цьому розглянули, чи існує суттєва невідповідність між звітом з управління та фінансовою звітністю або чи цей звіт з управління виглядає таким, що містить суттєве викривлення. На основі проведених нами аудиторських процедур, ми доходимо висновку, що фінансова та нефінансова інформація, що наведена в Звіті про управління та у фінансовій звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, не протирічить одна одній. Ми не виявили суттєвих викривлень у звіті про управління.

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

Керівництво 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 керівництво 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 керівництво має намір ліквідувати Товариство чи припинити її діяльність, або коли у нього відсутня будь-яка інша реальна альтернатива, крім ліквідації або припинення діяльності.

Особи відповідальні за корпоративне управління несуть відповідальність за нагляд щодо фінансової звітності 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 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», інших законодавчих актів України та у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (надалі – МСА) Міжнародної федерації бухгалтерів (видання 2016-2017 року), прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 361 від 08 червня 2018 року, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та визначаємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та 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, невірні 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 Товариства;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок та 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, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів здатність Товариства продовжувати 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. Тим не менш, 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 лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо керівництво та осіб, відповідальних за корпоративне управління, інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо керівництву та відповідальним особам за корпоративне управління, твердження, що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З тих питань, які ми довели до відома осіб, що відповідають за корпоративне управління, ми визначаємо питання, які були найбільш значущими для аудиту фінансової звітності за поточний період. і, отже, є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому аудиторському звіті, крім випадків, коли публічне розкриття інформації про ці питання заборонено законом або іншим нормативним актом, або коли в кількох випадках ми приходимо до висновку про те, що інформація про будь-яке питання не повинна бути повідомлена в нашому звіті, так як можна обґрунтовано припустити, що негативні наслідки повідомлення такої інформації перевищать суспільно значиму користь від її повідомлення.

## **Звіт про інші правові та регуляторні вимоги.**

Аудиторська перевірка фінансової звітності АТ «СК «КРЕМІНЬ» за 2018 рік здійснена у відповідності до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», «Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг» МСА (видання 2016-17 року) в якості національних стандартів аудиту (НСА) рішенням Аудиторської палати України № 361 від 08.06.2018 року, зокрема до МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 710 «Порівняльна інформація – відповідні показники і порівняльна фінансова звітність», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність», МСА 250 «Розгляд законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності, МСА 550 «Пов'язані сторони», МСА 610 «Використання роботи внутрішніх аудиторів», тощо, а також відповідно Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, що затверджені Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26.02.2019 року № 257.

Ці стандарти вимагають від аудиторів дотримання етичних вимог, а також планування і виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Інформація щодо розкриття вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» (далі – Закон).

Питання, які викладені у цьому розділі звіту розглядалися лише в межах проведення аудиторської перевірки Товариства за 2018 рік на основі вибіркового тестування та у обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог професійних стандартів.

Суттєву невизначеність, яка може ставити під сумнів здатність продовження діяльності юридичної особи, фінансова звітність якої перевіряється, на безперервній основі у разі наявності такої невизначеності. Керівництво не ідентифікувало суттєвої невизначеності, яка могла б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність, тому використовувало припущення про безперервність функціонування Товариства, як основи для обліку під час підготовки фінансових звітів.

Питання, що стосуються підприємств, що становлять суспільний інтерес.

1) Найменування органу, який призначив на проведення обов'язкового аудиту. Відповідно до статті 29 п. 1 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» орган, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту є Позачергові Загальні Збори Акціонерів АТ «СК «Кремін» (протокол № 1 від 22.02.2019 року).

2) Дата призначення та загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень: 24 лютого 2014 року (Протокол засідання Наглядової ради б/н від 24.02.2014 року), 23 лютого 2015 року (Протокол засідання Наглядової ради б/н від 23.02.2015 року), 22 лютого 2016 року (Протокол засідання Наглядової ради б/н від 22.02.2016 року), 22 лютого 2017 року (Протокол засідання Наглядової ради б/н від 22.02.2017 року), 22 лютого 2018 року (Протокол засідання Наглядової ради б/н від 22.02.2018 року), 22.02.2019 року (Позачерговими Загальними Зборами Акціонерів АТ «СК «Кремін» (протокол № 1 від 22.02.2019 року). Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв: вшосте.

3) Аудиторські оцінки ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства;

Для цілей фінансового звітування процес оцінки ризиків суб'єкта господарювання включає те, як управлінський персонал ідентифікує бізнес-ризик, важливі для складання фінансової звітності відповідно до застосовної концептуальної основи фінансового звітування, як він оцінює їх значущість, ймовірність їх настання та приймає рішення щодо дій у відповідь на ці ризики й управління ними, а також відповідні результати.

Вибір процедур залежав від судження Аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, Аудитор розглядав заходи внутрішнього контролю, що стосується 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 включав також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

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

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські процедури оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема, внаслідок шахрайства.

Нам не відомо про будь-які фактичні або підозрювані інциденти, і жодні інші питання не були виявлені під час проведення нами аудиторських процедур.

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

Звіт незалежного аудитора, що надається за результатами аудиту фінансової звітності АТ «Страхова компанія «Креміль» за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року узгоджений з додатковим звітом Аудиторському комітету. Ми не виявили жодних фактів не узгодженості інформації між Додатковим звітом для наглядової ради та інформацією зазначеною у Звіті незалежного аудитора.

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

Товариство з обмеженою відповідальністю «ДОНКОНСАЛТАУДИТ» здійснює свою діяльність у відповідності до вимог Закону, з дотриманням інших нормативно-правових актів з питань аудиту та професійних стандартів аудиту. Політика та процедури запроваджені Товариство з обмеженою відповідальністю «ДОНКОНСАЛТАУДИТ» унеможливають надання послуг заборонених законодавством України.

Під час проведення аудиту нами не було встановлено жодних фактів або питань, на які ми б хотіли звернути Вашу увагу, і ми підтверджуємо, що ключовий партнер з аудиту Товариство з обмеженою відповідальністю «ДОНКОНСАЛТАУДИТ» є незалежним від Товариства та здатне висловити об'єктивну думку про те, чи складена фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах відповідно до застосовної концептуальної основи фінансового звітування.

7) 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 розкрито у звіті про управління або у фінансовій звітності;

Товариство з обмеженою відповідальністю «ДОНКОНСАЛТАУДИТ» не надавало Товариству інших послуг крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкрито у Звіті відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимогами або у Звіті щодо фінансової звітності.

8) Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень.

Обсяг аудиту визначено нами таким чином, щоб ми могли отримати прийнятні аудиторські докази у достатньому обсязі для висловлення нашої думки про те, чи складена фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах відповідно до застосовної концептуальної основи фінансового звітування з урахуванням обґрунтованості облікових оцінок, засобів контролю, а також специфіки галузі в якій Товариство здійснює свою діяльність.

При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Товариства та організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.



Крім того, слід враховувати, що критерії оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Товариства і організації системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, використовувані нами, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Товариством.

У відповідність до вимог Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, що затверджені Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26.02.2019 року № 257 (далі – Методичні рекомендації) наводимо інформацію, з метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання Товариством вимог положень законодавчих та нормативних актів, що регулюють діяльність у сфері ринків фінансових послуг. Інформацію підготовлено відповідно до вимог МСА 720 (переглянутого) «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації».

Інформація відповідно до пункту 4.3 розділу II Методичних рекомендацій.

#### 1. Формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу.

Статутний капітал Товариства поділено на 17 000 простих іменних акцій, випущених у бездокументарній формі, номінальною вартістю 30 гривень кожна. Акції Товариства надають однакові права для голосування та розподілу прибутку. Відповідно до Закону «Про акціонерні товариства» та рішення Загальних зборів акціонерів від 12.08.2016 року, було спрямовано частину нерозподіленого прибутку за 2012-2013 роки у розмірі 493 000 тис. грн. на збільшення статутного капіталу, шляхом підвищення номінальної вартості акцій. Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку зареєструвала випуск акцій та видала Товариству свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №39/1/2017 від 05.05.2017 року.

У складі акціонерів Товариства є:

- 81 фізична особа, що володіють часткою у статутному капіталі разом у розмірі 31,6 %, що складає разом 5371153 шт. акцій Товариства;

- 22 юридичні особи, загальний відсоток володіння статутним капіталом яких складає 68,4 % або 11628847 шт. акцій Товариства, а саме:

ПрАТ «Альтера Фінанс» - код за ЄДРПОУ 39702104, юридична адреса: 03040, м. Київ, проспект Голосіївський, буд. 70, оф. Кімната 405, частка, що належить Товариству – 0,8 %;

ПрАТ «КУА Альтера Ессет Менеджмент ЗНВПФ «Альтера Перший» - код за ЄДРПОУ 32856284(233064) юридична адреса: 03040, м. Київ, проспект Голосіївський, буд. 70, оф. кімната 403, частка, що належить Товариству – 9,5 %;

ПрАТ «КУА Альтера Ессет Менеджмент ЗНВПФ «Кремій-Інвест» - код за ЄДРПОУ 32856284(233106) юридична адреса: 03040, м. Київ, проспект Голосіївський, буд. 70, оф. кімната 403, частка, що належить Товариству – 14,7 %;

ПрАТ «Прометей-Телеком» - код за ЄДРПОУ 3392630 юридична адреса: 87500, м. Маріуполь, вул. Краснофлотська, буд. 170, частка, що належить Товариству – 0,5 %;

ТОВ «ТЦ Вебінект» - код за ЄДРПОУ 35457220 юридична адреса: 02094, м. Київ, Червоногнатська, буд. 84, частка, що належить Товариству – 2,8 %;

ТОВ «ФК «Авангард» - код за ЄДРПОУ 35379169 юридична адреса: 02660, м. Київ, вул. Попудренка, буд. 52, оф. 402, частка, що належить Товариству – 0,1%;

ПрАТ ТБ «ІННЕКС» - код за ЄДРПОУ 32388652 юридична адреса: 01015, м. Київ, вул. Московська, буд. 43/11, частка, що належить Товариству – 0,3 %;

ТОВ «Оріс Кепітал» - код за ЄДРПОУ 38517051 юридична адреса: 01030, м. Київ, вул. Б. Хмельницького, буд. 16-22, частка, що належить Товариству – 0,5 %;

ТОВ ФК «ТАКТ» - код за ЄДРПОУ 40398691 юридична адреса: 01015, м. Київ, проспект Голосіївський, буд. 70, частка, що належить Товариству – 3,1 %;

ТОВ «ФК «Спектр» - код за ЄДРПОУ 40398859 юридична адреса: 01015, м. Київ, проспект Голосіївський, буд. 70, частка, що належить Товариству – 10 %;

ТОВ «ФК «Інком Фінанс» - код за ЄДРПОУ 40398953 юридична адреса: 01015, м. Київ, проспект Голосіївський, буд. 70, частка, що належить Товариству – 5,0 %;

ПрАТ «Форамен» - код за ЄДРПОУ 38811343 юридична адреса: 01004, м. Київ, вул. Антоновича, буд. 16, оф. 10 частка, що належить Товариству – 0,2 %;