

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК  
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)  
щодо річної фінансової звітності  
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УКРГАЗПРОМПОЛІС»  
станом на 31.12.2016 року**

м. Київ, 2017 рік

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) (далі – Звіт) наданий для керівництва та акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УКРГАЗПРОМПОЛІС» (далі – Товариство), для Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – НКЦПФР) та для Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі – Нацкомфінпослуг).

### **Основні відомості про Товариство**

Повне найменування: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УКРГАЗПРОМПОЛІС»

Скорочене найменування: ПАТ СК «УКРГАЗПРОМПОЛІС»

Ідентифікаційний код юридичної особи: 21664129.

Місцезнаходження Товариства: 02098, Україна, м. Київ, вул. Дніпровська Набережна, 13.

Перелік та дата видачі ліцензій на здійснення страхової діяльності:

- Ліцензія на страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) серії АВ № 520701 від 22.03.2010 року, строк дії ліцензії з 22.03.2010 року безстроковий;
- Ліцензія на страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) серії АВ № 520702 від 22.03.2010 року, строк дії ліцензії з 22.03.2010 року безстроковий;
- Ліцензія на страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ серії АВ № 520703 від 22.03.2010 року, строк дії ліцензії з 22.03.2010 року безстроковий;
- Ліцензія на страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту) серії АВ № 520704 від 22.03.2010 року, строк дії ліцензії з 22.03.2010 року безстроковий;
- Ліцензія на страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)] серії АВ № 520705 від 22.03.2010 року, строк дії ліцензії з 22.03.2010 року безстроковий;
- Ліцензія на страхування медичних витрат серії АВ № 520706 від 22.03.2010 року, строк дії ліцензії з 22.03.2010 року безстроковий;
- Ліцензія на страхування наземного транспорту (крім залізничного) серії АВ № 520707 від 22.03.2010 року, строк дії ліцензії з 22.03.2010 року безстроковий;
- Ліцензія на страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів серії АВ № 520708 від 22.03.2010 року, строк дії ліцензії з 22.03.2010 року безстроковий;
- Ліцензія на страхування від нещасних випадків серії АВ № 520709 від 22.03.2010 року, строк дії ліцензії з 22.03.2010 року безстроковий;
- Ліцензія на особисте страхування від нещасних випадків на транспорті серії АВ № 520710 дата видачі ліцензії 22.03.2010 року, строк дії ліцензії з 22.03.2010 року безстроковий;
- Ліцензія на страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) серії АВ № 520711 від 22.03.2010 року, строк дії ліцензії з 22.03.2010 року безстроковий;
- Ліцензія на особисте 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) серії АВ № 520712 від 22.03.2010 року, строк дії ліцензії з 22.03.2010 року безстроковий;

- Ліцензія на 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 серії АВ № 520713 від 22.03.2010 року, строк дії ліцензії з 22.03.2010 року безстроковий;
- Ліцензія на страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів серії АЕ № 198608 від 07.03.2013 року, строк дії ліцензії з 07.03.2013 року безстроковий.

Дата державної реєстрації: 26.12.1996 року, номер запису 10671050006000354.

Дата внесення змін до статуту:

- 30.08.2004 року, номер запису 10671050001000354 – зміна статутного (складеного) капіталу;
- 29.03.2006 року, номер запису 10671050002000354 – зміна статутного (складеного) капіталу;
- 24.02.2010 року, номер запису 10671050006000354 – зміна повного та скороченого найменування та складу засновників;
- 13.12.2011 року, номер запису 10671050009000354 – зміна кількості членів Наглядової ради.

Перелік акціонерів станом на 20.04.2017 року:

№ з/п	Акціонери (фізичні особи – прізвище, ім'я та по батькові, юридичні особи – найменування, організаційно-правова форма, місцезнаходження)	Фактична кількість акцій, що належить кожному акціонеру, штук	Фактична кількість акцій, що належить кожному акціонеру, %
1	Сухина Яніна Іллівна (Україна, м. Київ, пров. Рильського, буд. 5, кв.10)	636 560	63,656
2	Решетняк Оксана Іванівна (Україна, м. Київ, вул. П.Мирного, буд. 27, кв.40)	50 460	5,046
3	Діак Іван Васильович (Україна, м. Київ, вул. Р.Окіпної, буд. 3а, кв.62)	239 479	23,948
4	Діак Олег Іванович (Україна, м. Київ, вул. Героїв Сталінграду, буд. 24, кв.132)	31 060	3,106
5	Фізичні особи (орієнтовно 30 чол.), які не підтвердили право власності та не приймають участі в голосуванні.	42 441	4,244
	Разом	1 000 000	100,00

Основні види діяльності: 65.12. Інші види страхування крім страхування життя.

Товариство зареєстровано як фінансова установа відповідно до Розпорядження Держкомфінпослуг від 24.06.2004 року № 1224. Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ПАТ СК «Укргазпромполіс» видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, реєстраційний номер 11100480, серія та номер СТ № 72 дата видачі свідоцтва 29.03.2010 року.

Станом на 31.12.2016 року середня кількість працівників – 7 осіб.

Станом на 31.12.2016 року у Товариства відсутні відокремлені підрозділи.

Відповідальними за фінансово-господарську діяльність Товариства в період, що перевіряється, були:

- Голова правління – Сухина Ігор Іванович;
- Головний бухгалтер – Григор'ян Анна Леонідівна.

### ***Опис аудиторської перевірки***

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УКРГАЗПРОМПІС», що додається, яка включає: Баланс (Звіт про фінансовий стан), станом на 31 грудня 2016 року; Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупні доходи), Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) та Звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився на зазначену дату, а також стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання фінансової звітності, що надає достовірну та справедливу інформацію відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає як необхідний для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

### ***Відповідальність аудитора***

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів 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 Товариством фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Товариства. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та належні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

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

Станом на 31.12.2016 року Товариство обліковує нерухомість на загальну суму 2 533 тис. грн., остання переоцінка якої була проведена Товариством в 2012 році. Згідно вимог МСБО 16 «Основні засоби», з метою надання достовірної інформації, оцінку нерухомості необхідно проводити раз в 3-5 років. На думку аудитора за відсутності актуальної оцінки нерухомості Товариством суттєво занижено вартість даного активу.

Станом на 31.12.2016 року Товариство обліковує довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств на суму 398 тис. грн. Такі фінансові інвестиції обліковувалися Товариством за собівартістю їх придбання та Товариство не здійснює їх оцінку за справедливою вартістю згідно вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Станом на 31.12.2016 року Товариство обліковує довгострокові фінансові інвестиції у вигляді простих іменних акцій на загальну суму 7 893 тис. грн. Такі акції не мали вільного обігу на фондовому ринку (рух заблоковано), тому протягом 2015 року, за судженнями

управлінського персоналу Товариство уцінило дані фінансові інвестиції до їх номінальної вартості. Відсутність інформації в загальнодоступних джерелах не дала змогу провести альтернативні аудиторські процедури щодо підтвердження вартості зазначених фінансових інвестицій.

Станом на 31.12.2016 року Товариство обліковує довгострокову дебіторську заборгованість на загальну суму 13 575 тис. грн. за чистою вартістю реалізації чим порушує вимоги МСФЗ /МСБО щодо відображення довгострокової дебіторської заборгованості залежно від її вигляду за амортизованою чи дисконтованою вартістю.

Крім того, ми не були присутні при проведенні інвентаризації, яку було завершено до початку аудиту

Проте вказані обмеження та зауваження на нашу думку не мають вирішального впливу на стан справ в цілому з питань, що були предметом аудиторської перевірки та вплив можливих коригувань на фінансову звітність на нашу думку не є суттєвим чи всеохоплюючим.

#### **Умовно-позитивна думка**

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

#### **Пояснювальний параграф**

Дана фінансова звітність була підготовлена у відповідності з принципом оцінки за історичною вартістю. Фінансова звітність надана в тисячах гривень, а всі суми округлені до цілих тисяч.

Дана фінансова звітність підготовлена у відповідності з принципом безперервності діяльності, який передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань під час здійснення звичайної господарської діяльності. Фінансова звітність не містить ніяких коригувань на випадок того, що Товариство не зможе притримуватись принципу безперервності діяльності.

#### **Інші питання**

Не змінюючи нашої думки, ми звертаємо увагу, що в даний час Товариство веде свою діяльність в умовах фінансової та економічної нестабільності на Україну. Ці умови вказують на існування невизначеності, яка може вплинути на здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Економічна ситуація в країні буде значною мірою залежати від ефективності дій керівництва країни. Не існує на сьогодні чіткого уявлення, які заходи буде вживати керівництво країни у зв'язку з існуючою економічною ситуацією, тому неможливо оцінити ефект, який буде мати фінансова та економічна нестабільність на фінансовий стан Товариства та результати його діяльності в майбутньому. Дана фінансова звітність не включає коригування, які могли б мати місце, якби Товариство не змогло продовжувати свою діяльність у майбутньому.

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

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РІАЛ АУДИТ»

Ідентифікаційний код юридичної особи: 38013592.

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 4506 видано згідно з рішенням Аудиторської палати України від 23.02.2012 року № 246/4, термін дії: з 23.02.2012 року до 22.12.2021 року.

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, Серійний номер 0083, видано Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 29.10.2013 року (розпорядження № 3879), термін дії: з 29.10.2013 року до 22.12.2021 року.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів серія П № 000381, видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 26.01.2017 року, строком дії з 26.01.2017 р. до 22.12.2021 року

Місцезнаходження: 02002, місто Київ, вулиця Марини Раскової, будинок 23, кімната 310.

Аудитори, що брали участь в аудиторській перевірці:

Кадацька Марина Василівна - сертифікат аудитора № 006793 від 28.04.2011 року, дійсний до 28.04.2021 року.

### ***Основні відомості про умови договору про надання аудиторських послуг***

Згідно з Договором про надання аудиторських послуг № 22.12/1/16-АС від 22.12.2016 року ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РІАЛ АУДИТ» надало аудиторські послуги Товариству які полягали в наступному:

- підтвердження достовірності та повноти фінансової звітності Товариства складеної за рік, що минув станом на 31 грудня 2016 року, її відповідності законодавству України та встановленим вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності;

Дата початку проведення аудиту: 22.12.2016 року.

Дата закінчення проведення аудиту: 20.04.2017 року.

**Генеральний директор  
ТОВ «РІАЛ АУДИТ»  
(сертифікат аудитора № 006793)**

**Кадацька М.В.**

Дата надання аудиторського висновку:  
20.04.2017 року  
м. Київ



ДОДАТОК 1  
до Аудиторського висновку  
(звіту незалежного аудитора)

**Інша допоміжна інформація щодо дотримання страховиком  
ПАТ «СК «УКРГАЗПРОМПОЛІС»  
законодавчих та нормативних актів**

***Можливість (спроможність) страховиком безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців***

Фінансова звітність підготовлена у відповідності з принципом безперервності діяльності, який передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань під час здійснення звичайної господарської діяльності. Фінансова звітність не містить ніяких коригувань на випадок того, що Товариство не зможе притримуватись принципу безперервності діяльності.

***Відповідність (невідповідність) прийнятої керівництвом страховика облікової політики вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та міжнародним стандартам фінансової звітності***

Облікова політика Товариства в періоді, який перевірявся, визначає основні засади ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності з дотриманням основних принципів та забезпеченням методів оцінки та реєстрації господарських операцій, які передбачені Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Міжнародними стандартами фінансової звітності.

***Дотримання законодавчих нормативів у разі збільшення розміру статутного капіталу - дотримання вимоги щодо такого збільшення винятково у грошовій формі для страховиків-резидентів або гарантійного депозиту для філій страховиків-нерезидентів***

У звітному періоді Товариство не збільшувало розмір статутного капіталу.

***Перевищення вартості чистих активів страховика над зареєстрованим розміром статутного капіталу станом на кінець звітного періоду***

Станом на 31.12.2016 року розмір зареєстрованого (пайового) капіталу становить 25 000 тис. грн.. Вартість чистих активів Товариства складає 46 638 тис. грн. Розмір чистих активів Товариства перевищує розмір зареєстрованого (пайового) капіталу, що відповідає вимогам п. 3 ст.155 Цивільного кодексу України.

***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***

Станом на 31.12.2016 року у Товариства відсутня Ліцензія на страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, тому даний норматив не є обов'язковим для ПАТ СК «УКРГАЗПРОМПОЛІС».

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

Облік договорів страхування і вимог (заяв) страхувальників щодо страхової виплати Товариство веде в автоматизованому режимі за допомогою спеціалізованих комп'ютерних програм. Ведення обліку забезпечує регулярний збір і належну обробку інформації, необхідної для дотримання вимог до достатності формування резервів збитків.

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

В звітному періоді Товариство зазначило розмір резервів з урахуванням проведеної перевірки адекватності зобов'язань. Тест на адекватність зобов'язань застосовується до валової суми резервів, тобто вплив перестраховування не береться до уваги.

Перевіркою актуарія Зубченка В.П. (диплом актуарія № 03-015 виданий 24.04.2014 року) встановлено, що резерв незароблених премій, сформований на 31.12.2016 року, є достатнім для покриття майбутніх страхових зобов'язань за діючим на звітну дату портфелем договорів страхування.

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

Кошти страхових резервів представлені в активах відповідно до вимог Закону України «Про страхування» та Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших, ніж страхування життя № 741 від 08.10.2009 року Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг.

Активи, які приймаються Товариством для представлення коштів страхових резервів, відповідають нормативам достатності, диверсифікованості та якості.

***Оцінка 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***

Станом на 31.12.2016 року в структурі страхового портфелю Товариства прострочена кредиторська та дебіторська заборгованість відсутня.

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

Протягом 2016 року Товариство не здійснювало істотних операцій з активами, які привели б до невиконання страховиком фінансових нормативів, встановлених Нацкомфінпослуг, більше, ніж на 10%.

***Запровадження страховиком системи управління ризиками***

З метою уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків на виконання Розпорядження Нацкомфінпослуг № 295 від 04.02.2014 року в Товаристві проведено заходи щодо організації і функціонування системи управління ризиками, зокрема Протоколом Наглядової ради № 01/03 від 24.04.2014 року затверджено Стратегію управління ризиками та призначено відповідального за оцінку ризиків, забезпечення дотримання вимог платоспроможності з урахуванням прийнятих ризиків. Відповідальність за практичну реалізацію системи управління ризиками покладено на Генерального директора.

Відповідальний працівник, на якого покладено функції оцінки ризиків, підпорядкований та підзвітний безпосередньо Генеральному директору.

При здійсненні управління ризиками, Товариство систематизує ризики за класифікацією згідно з Розпорядженням Нацкомфінпослуг № 295 від 04.02.2014 року:

➤ ***андеррайтинговий ризик:***

- ✓ ризик недостатності страхових премій і резервів - ризик, викликаний коливаннями частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків;
- ✓ катастрофічний ризик - ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків.



- **ринковий ризик:**
  - ✓ ризик інвестицій в акції - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів страховика до коливання ринкової вартості акцій;
  - ✓ ризик процентної ставки - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання вартості позикових коштів;
  - ✓ валютний ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання курсів обміну валют;
  - ✓ ризик спреду - ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань страховика до коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державних облігацій України з тим самим (або близьким) терміном до погашення;
  - ✓ майновий ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість;
  - ✓ ризик ринкової концентрації - ризик, пов'язаний із недостатньою диверсифікованістю портфеля активів або у зв'язку зі значним впливом одного або кількох емітентів цінних паперів на стан активів;
- **ризик дефолту контрагента:** ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком;
- **операційний ризик:** ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу.
- **ризик учасника фінансової групи:** ризик негативного впливу на фінансовий стан страховика-учасника фінансової групи, викликаний погіршенням фінансового стану іншого учасника групи, до складу якої входить страховик.

В результаті проведеного стрес-тестування річної звітності за 2016 рік відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг № 484 від 13.02.2014 року було виявлено наступне:

- З переліку ключових стресових подій, враховуючи склад активів та портфель договорів, найбільший вплив на фінансовий стан компанії має зменшення на 40% ринкової вартості акцій, які не перебувають у лістингу. Такі коливання можуть призвести до зниження запасу платоспроможності на 4 640 тис. грн. або 10%.

Таким чином, фактичний запас платоспроможності компанії станом на 31.12.2016 є достатнім навіть при настанні ключових ризиків, компанія є не вразливою до ризиків, має потенційну можливість покривати збитки та є фінансово стійкою.

В результаті ідентифікації та оцінки ризиків, аудитор прийшов до висновку, що в Товаристві низький рівень ризику суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства.

#### **Адекватність організації та проведення страховиком внутрішнього аудиту (контролю)**

Відповідно до вимог законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму», Товариством створено Службу внутрішнього аудиту (контролю).

Служба внутрішнього аудиту (контролю) Товариства організаційно не залежить від інших підрозділів та представлена окремою посадовою особою – внутрішній аудитор (контролер).

Аудитор підтверджує наявність та відповідність системи внутрішнього аудиту (контролю), необхідної для складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

**Генеральний директор  
ТОВ «РІАЛ АУДИТ»**

**Кадацька М.В.**