

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
про результати перевірки річної фінансової звітності
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГРАНДВІС»
за 2019 рік

Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Акціонерам Приватного акціонерного товариства «Страхова Компанія «ГРАНДВІС»

Керівництву Приватного акціонерного товариства «Страхова Компанія «ГРАНДВІС»

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Страхова Компанія «ГРАНДВІС» (далі - Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2019 р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про зміни у власному капіталі та Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2019 р., його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту (МСА).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, 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.

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 розглядалися 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.

Формування резервів збитків

Резерв збитків включає резерв заявлених, але не виплачених збитків, та резерв збитків, які виникли, але не заявлені. Формування резервів збитків потребує застосування суттєвого судження, враховуючи невизначеність щодо розміру очікуваних витрат на відшкодування збитків. Ми проаналізували системи і засоби внутрішнього контролю, процеси та процедури, які застосовує Товариство для визнання заявлених вимог та оцінки потенційних збитків за договорами страхування. Ми провели звірку розрахункових сум заявлених збитків з

методологією резервування та первинними документами. Ми перевірили виконання Товариством вимог МСФЗ 4 та «Методики формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя», затверджених розпорядженням ДКРРФПУ № 3104 від 17.12.2004 р., щодо оцінки адекватності страхових зобов'язань. Така оцінка була проведена Інститутом аналізу ризиків. Згідно зі Звітом про оцінку адекватності страхових зобов'язань (LAT тест) ПрАТ «СК «ГРАНДВІС» станом на 31.12.2019 р., фактично сформована сума резерву збитків становить 763 тис. грн. і перевищує їх актуарну оцінку (707,8 тис. грн.).

Оцінка активів за справедливою вартістю

Товариством було проведено переоцінку об'єкта інвестиційної нерухомості. Справедливу (ринкову) вартість інвестиційної нерухомості визначено на підставі Звіту про оцінку майна: основних засобів, що відносяться до інвестиційної нерухомості ПрАТ «СК «Грандвіс», складеного незалежним оцінювачем (далі – Звіт). Відповідно до Звіту справедлива вартість об'єкта перевищила його балансову вартість (430,5 тис. грн.) і становила 978,4 тис. грн., на підставі чого Товариство відобразило суму дооцінки у розмірі 547,9 тис. грн. у складі іншого сукупного доходу за 2019 р. Ми перевірили обґрунтованість переоцінки. Для цього нами було залучено експерта для рецензування Звіту на предмет відповідності вимогам нормативно-правових актів з оцінки майна, достовірності, об'єктивності, професійності оцінки. За результатами рецензування експертом зроблено висновок, що Звіт відповідає вимогам нормативно-правових актів з оцінки майна.

Дебіторська заборгованість

На дебіторську заборгованість припадає 26% активів Товариства станом на 31.12.2019 р. Ми перевірили правильність класифікації дебіторської заборгованості, оцінки кредитних ризиків та формування резервів під очікувані кредитні збитки.

В 2019 р. Товариство продало фінансову інвестицію фізичній особі за 6 052 тис. грн. За умовами договору дебіторська заборгованість мала бути погашена фізичною особою до кінця 2019 р. До настання терміну погашення заборгованості дебітор помер. Товариство очікує, що заборгованість буде погашена спадкоємцями. Товариство оцінило резерв кредитних збитків у розмірі 25% від номінальної вартості в сумі 1 513 тис. грн.

Товариство не сформувало резерв під очікувані кредитні збитки від дебіторської заборгованості ПрАТ «СТ «Іллічівське» (код ЄДРПОУ 25186738) у сумі 559,8 тис. грн. Заборгованість виникла внаслідок виплат Товариством відшкодувань за договорами страхування на користь третіх осіб на підставі Договору щодо здійснення функцій щодо урегулювання подій, що мають ознаки страхових випадків, від 10.11.2010 р. з ПрАТ «СТ «Іллічівське». Для примусового стягнення заборгованості з ПрАТ «СТ «Іллічівське» Товариство отримало Судові накази, які були передані у Державну виконавчу службу. В 2019 р. Державна виконавча служба повернула Товариству Судові накази щодо стягнення боргу з ПрАТ «СТ «Іллічівське» без виконання на підставі ст.37 Закону України «Про виконавче провадження». Товариство очікує погашення заборгованості за рахунок коштів фонду захисту потерпілих МТСБУ, як перебачено ст.41 Закону України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів». Відповідно до цієї статті Товариство матиме право на погашення у такий спосіб заборгованості лише у разі недостатності коштів та майна ПрАТ «СТ «Іллічівське» у разі визнання його банкрутом та/або ліквідації. Оскільки станом на 31.12.2019 р. процедуру банкрутства або ліквідації ПрАТ «СТ «Іллічівське» ще не було розпочато, очікувані терміни погашення заборгованості є віддаленими. Відповідно до МСФЗ 9: Б5.5.28 «кредитний збиток виникає навіть у тому разі, коли суб'єкт господарювання очікує одержання платежу в повному обсязі, але пізніше договірного строку його сплати».

Залучення коштів на умовах субординованого боргу

Товариством було залучено кошти у позику на умовах субординованого боргу в розмірі 2 500 тис. грн. з терміном погашення в грудні 2024 р. Кошти залучено від пов'язаної особи ТОВ «Компанія з управління активами «Добробут-Фінанс». Кошти, отримані на умовах субординованого боргу відображено у складі іншого додаткового капіталу Товариства станом на 31.12.2019 р. За умовами договору про надання коштів у позику на умовах субординованого боргу від 18.12.2019 р. № 82, Товариство зобов'язане сплачувати проценти за користування позикою у розмірі 15% річних. Договором передбачено, що повернення Товариством позики буде здійснено лише за умови, якщо це не призведе до недотримання Товариством нормативу платоспроможності та достатності капіталу, а також нормативу ризиковості операцій.

Здійснення істотних операцій з активами

24.01.2019 р. Товариством було здійснено продаж корпоративних прав ТОВ «НТ-ГРАНДВІС» (код ЄДРПОУ 30148939) на підставі договору купівлі-продажу корпоративних прав № 2 від 24.01.2019 р. за ціною 6 052,2 тис. грн. При цьому балансова вартість корпоративних прав становила 23 195,6 тис. грн. Ми перевірили повноваження управлінського персоналу щодо здійснення вказаної істотної операції з активами. Відповідно до Статуту, Наглядовою радою Товариства була надана згода на укладення договору (Протокол від 23.01.2019 р.). Від'ємна різниця між ціною продажу і балансовою вартістю корпоративних прав у сумі 17 143,4 тис. грн. була відображена у складі іншого сукупного доходу, що відповідає п. 5.7.5 МСФЗ 9, яким дозволяється подальші зміни справедливої вартості інвестиції в інструмент капіталу, який не утримується для торгівлі, подавати в іншому сукупному доході.

Інформація, що не є фінансовою та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію, яка міститься в:

1. Звітних даних страховика за 2019 р.;
2. Інформації щодо ключових ризиків та результатів проведеного стрес-тестування;
3. Звіті про корпоративне управління;
4. Актуарному звіті;

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не висловлюємо думку щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і 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 існують суттєві викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про це. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Згідно з вимогами ст. 40¹ Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» ми перевірили окремі розділи Звіту про корпоративне управління. Під час ознайомлення та перевірки даних, що наведені в Звіті про корпоративне управління, ми дійшли висновку, що в ньому міститься вся інформація, розкриття якої вимагається ст. 40¹ Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок».

Інші питання

Україна та всі країни світу знаходяться у стані боротьби з пандемією викликаною вірусом COVID-19, а також ліквідацією наслідків пандемії.

Для вирішення вищезазначених задач Урядом України з 12 березня 2020 р. впроваджено оголошення карантину, що включає в себе, зокрема, обмеження транспортних сполучень,

обмеження господарської діяльності деяких підприємств на період карантину та інші заходи на строк до 11 травня 2020 р., який, можливо, не є остаточним.

Як результат, глобальна пандемія COVID-19 матиме суттєві фінансові наслідки для всіх ринків та економік світових країн. Серед таких наслідків - перебої з виробництвом і постачаннями, падіння продажів, обсягів виручки, продуктивності або всього перерахованого вище відразу, недоступність персоналу (в тому числі висококваліфікованого), закриття представництв, торгових точок і так далі, труднощі або повна неможливість залучення фінансування, затримка в реалізації бізнес-планів щодо зростання та розширення, згортання інвестиційних програм тощо. Такі наслідки призводитимуть до знецінення, як фінансових так і нефінансових активів, гудвілу, значного перегляду в оцінці запасів, вплинуть на справедливу вартість активів та порушення виконання умов за кредитними зобов'язаннями, зростання виплат у зв'язку з безробіттям, збитковість діяльності тощо.

Спалах COVID-19 запустив такі макроекономічні імпульси як глобальний удар по попиту та глобальний удар по пропозиції. За прогнозами, ці події можуть призвести до масштабного знецінення капіталу.

Макропрогноз уряду України передбачає зростання рівня інфляції та падіння ВВП протягом 2020 року.

Такі прогнози та фінансові наслідки для всіх ринків та економіки України можуть призвести до падіння обсягу доходів Товариства та збитковості діяльності.

Ймовірно, і попередньо вже проголошене на сьогодні подовження термінів карантину впливатиме і на діяльність Товариства, що може призвести до існування суттєвої невизначеності, яка поставить під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ і вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV 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 застосовне, 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 або 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 Товариства у 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, якщо 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 не виявлення 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 відповідного розкриття інформації, зроблених управлінським персоналом Товариства;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом Товариства припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідного розкриття інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора окрім випадків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай 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 ВІДПОВІДНО З ІНШИМИ ЗАКОНОДАВЧИМИ ТА НОРМАТИВНИМИ ВИМОГАМИ

Цей звіт складено відповідно до Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 р. суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 25.02.2020 р. № 362.

З метою формування професійного судження та думки щодо дотримання Товариством положень законодавчих та нормативних активів нами розглянуто наведені нижче у цьому розділі питання.

Формування (зміна) статутного (складеного/пайового) капіталу Товариства.

Статутний капітал Товариства сформовано відповідно до чинного законодавства та сплачено грошовими коштами. Станом на 31.12.2019 р. статутний капітал Товариства становить 14 278 363 грн. і поділений на 118 003 акцій, номінальною вартістю 121 грн. кожна. Розмір статутного капіталу, відображений у фінансовій звітності, відповідає його розміру відповідно до Статуту Товариства. Упродовж 2019 р. розмір статутного капіталу не змінювався.

Обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, а також інші показники і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами.

Товариство дотримується обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, встановлених у Положенні про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших, ніж страхування життя (Розпорядження Нацкомфінпослуг від 07.06.2018 р. № 850).

Відповідно до статті 30 Закону України «Про страхування» на будь-яку дату фактичний запас платоспроможності страховика повинен перевищувати розрахунковий нормативний запас платоспроможності. Фактичний запас платоспроможності Товариства на 31.12.2019 р. становив 27 751 тис. грн., нормативний запас платоспроможності – 1 079,7 тис. грн. Величина перевищення фактичного запасу платоспроможності Товариства над розрахунковим нормативним запасом становила на 31.12.2019 р. 26 671,3 тис. грн.

Формування, ведення обліку, достатність та адекватність сформованих резервів.

Товариство формує технічні резерви відповідно до Методики формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затверджених розпорядженням Нацкомфінпослуг від 17.12.2004 р. № 3104. Товариство формує і веде облік резервів незароблених премій; резервів заявлених, але не виплачених збитків; резервів збитків, які виникли, але не заявлені. Обсяги сформованих резервів є достатніми і адекватними, що підтверджено результатами тесту на адекватність страхових зобов'язань станом на 31.12.2019 р., проведеного ТОВ «Інститут Аналізу Ризиків» (код ЄДРПОУ 37118668).

Структура інвестиційного портфелю.

Станом на 31.12.2019 р. інвестиційний портфель Товариства представлено наступним чином:

Назва емітента	Код ЄДРПОУ	Вид інвестиції	Балансова вартість (тис. грн.)	Ознаки фіктивності
ПрАТ «Ринковий комплекс «Нива»	32728799	Акції	1 095,0	немає
ТОВ "Фінансова компанія «Добробут-Капітал»	43041637	Частка в статутному капіталі	53,5	немає
Міністерство фінансів України	00013480	ОВДП	3 101,8	немає

Наявність заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

Товариству заборонено залучати фінансові активи від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення відповідно до ст.5 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Упродовж 2019 р. Товариство дотримувалось вказаної заборони і не залучало фінансові активи від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

Допустимість суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких Товариство отримало ліцензію.

Товариство дотримувалося обмежень щодо суміщення з надання певних видів фінансових послуг, встановлених Положенням про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг, затвердженим розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 08.07.2004 р. № 1515 та Ліцензійними умовами провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затвердженими Постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 р. № 913.

Надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг

Товариство надає страхові послуги на підставі договорів, укладених згідно з вимогами статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», статей 4 та 16 Закону України «Про страхування», Закону України «Про захист прав споживачів» та відповідно до внутрішніх правил надання страхових послуг .

Розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності.

Товариство надає доступ до інформації про свою діяльність, визначеної у статтях 12 і 12¹ Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», на власному веб-сайті: <http://www.grandwis.com.ua/>. Розміщена на веб-сайті Товариства фінансова та інша інформація є актуальною.

Прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

У разі виникнення конфлікту інтересів Товариство дотримується вимог статті 10 «Прийняття рішень при конфлікті інтересів» Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Відповідність приміщень, у яких здійснюється обслуговування клієнтів(споживачів), та їх доступність для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення.

Товариство здійснює обслуговування клієнтів у приміщенні за адресою: проспект Перемоги, будинок 127, місто Чернігів, 14013, Україна, яке відповідає вимогам щодо доступності для інвалідів та інших маломобільних груп населення (експерта оцінка ТОВ «Сіврексперт», підписана експертом Маляренко О.І., сертифікат Міністерства регіонального розвитку, будівництва та житлово-комунального господарства України серії АЕ № 004162).

Внесення інформації про відокремлені підрозділи Товариства до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань та Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством

Інформація про відокремлений підрозділ Товариства (Київську головну філію ПрАТ «Страхова компанія «Грандвіс», код ЄДРПОУ ВП 36339352) внесена до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог чинного законодавства.

Внутрішній контроль та внутрішній аудит

Положення про службу внутрішнього аудиту Товариства затверджене Рішенням Наглядової ради (протокол №1/2 від 23.12.2015 р.). Для виконання функцій внутрішнього аудиту Наглядовою радою Товариства була призначена окрема посадова особа, підзвітна Наглядовій раді.

Облікова та реєструюча система (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг

Товариство має в наявності необхідну комп'ютерну техніку та програмне забезпечення, які дають змогу здійснювати облік та реєстрацію операцій з надання фінансових послуг та подавати звітність до Нацкомфінпослуг.

Готівкові розрахунки

Товариство здійснює готівкові розрахунки відповідно до Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затвердженого Постановою Правління НБУ від 29.12.2017 р. № 148 та вимог Закону України «Про застосування реєстраторів розрахункових операцій у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг» № 265/95-ВР від 06.07.1995р.

Зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки

Товариство забезпечує зберігання грошових коштів і документів, має необхідні засоби безпеки (сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та охорону).

Розкриття інформації про порядок формування статутного капіталу (джерела походження коштів).

Статутний капітал Товариства у розмірі 14 278 363 грн сформовано відповідно до чинного законодавства і сплачено грошовими коштами повністю. Випуск акцій зареєстровано 07.06.2011 р. , що підтверджується Свідоцтвом ДКЦПФР № 10/01/08.

Джерела походження складових частин власного капіталу Товариства

Власний капітал Товариства у розмірі 27 950 тис. грн. складається з:

- зареєстрованого капіталу у розмірі 14 278 тис. грн., сформованого за рахунок власних грошових коштів акціонерів;
- додаткового капіталу у розмірі 2 500 тис. грн., сформованого за рахунок залучення Товариством коштів на умовах субординованого боргу;
- резервного капіталу у сумі 6 790 тис. грн., сформованого за рахунок чистого прибутку;
- нерозподіленого прибутку у розмірі 4 382 тис. грн., отриманого Товариством за результатами діяльності.

Дотримання вимог щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій.

Товариство дотримується обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, встановлених у Положенні про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших, ніж страхування життя (Розпорядження Нацкомфінпослуг від 07.06.2018 р. № 850). До прийнятних активів Товариства включаються грошові кошти на поточному рахунку; банківські вклади (депозити); державні облігації України, права вимоги до перестраховиків. Станом на 31.12.2019 р. сума прийнятних активів для визначення нормативу платоспроможності та достатності капіталу Товариства становить 26 403,6 тис. грн. і перевищує нормативний обсяг активів, який становить 24 056,0 тис. грн.; сума прийнятних активів для визначення нормативу ризиковості операцій перевищує величину

страхових резервів; сума низькоризикових активів Товариства перевищує 40% страхових резервів (за винятком резерву заявлених, але не виплачених збитків). Нами не виявлено активів щодо яких не було отримано достатніх доказів для підтвердження вартості, за якою їх визнано на балансі Товариства, та ми дійшли б до висновку про викривлення їх справедливої/балансової вартості .

Дотримання вимог законодавства щодо політики перестраховування

Товариство приймало у перестраховування ризику лише з тих видів страхування, на здійснення яких воно мало чинну ліцензію. Перестраховування ризиків у перестраховиків-нерезидентів здійснювалося відповідно до Порядку та вимог щодо здійснення перестраховування у страховика (перестраховика) нерезидента, затвердженого Постановою КМ України від 04.02.2004 р. №124.

Дотримання вимог законодавства щодо здійснення обов'язкового страхування

Товариство відповідно до отриманих ліцензій надає страхові послуги з:

- особистого страхування від нещасних випадків на транспорті;
- страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів;
- страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третім особам;
- страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування;

При здійсненні обов'язкового страхування Товариство дотримувалося визначених законодавством порядків та правил його проведення.

Дотримання вимог законодавства щодо належного і повного формування та обліку резерву заявлених, але не виплачених збитків.

Формування резервів заявлених, але не виплачених збитків здійснюється на підставі обліку договорів і вимог страхувальників щодо виплат страхового відшкодування. Станом на 31.12.2019 р. резерв заявлених, але не виплачених збитків становив 127 тис. грн. і був сформований у повному обсязі відповідно до Методики формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженої розпорядженням ДКРРФПУ № 3104 від 17.12.2004 р.

Інша інформація, яка вимагається статтею 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

У відповідності до вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» ми наводимо в нашому звіті незалежного аудитора наступну інформацію, яка вимагається на додаток до вимог Міжнародних стандартів аудиту для підприємств, що становлять суспільний інтерес:

Нас було призначено для проведення обов'язкового аудиту Товариства на підставі рішення Загальних зборів Товариства від 28.12.2019 р.

Договір про надання аудиторських послуг від 08.01.2020 р. № 1.

Загальна тривалість виконання завдання: з 11.02.2020 р. по 27.04.2020 р.

Для ТОВ «Аудиторська фірма «Капітал Плюс» це завдання також є першим роком проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства після визнання Товариства суб'єктом суспільного інтересу відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV.

У розділі «Ключові питання аудиту» цього звіту нами розкриті питання, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, і на які, згідно з нашим професійним судженням, доцільно звернути увагу. Ці питання були розглянуті в контексті

нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні нашої думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

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 частини 3 пункту 4 статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII.

Інформацію, що міститься у цьому звіті незалежного аудитора щодо аудиту фінансової звітності Товариства було узгоджено з інформацією у Додатковому звіті для Аудиторського комітету від 27 квітня 2020 р.

Ми не надавали Товариству послуги, зазначені у частині четвертій статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

ТОВ «Аудиторська фірма «Капітал Плюс» і ключовий партнер з аудиту 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 і Кодексу РМСЕБ. Під час проведення аудиту нами не було встановлено жодних додаткових фактів або питань, які могли б вплинути на нашу незалежність та на які ми б хотіли звернути увагу управлінського персоналу.

Нами було проведено оцінки ризиків суттєвого викривлення на рівні фінансової звітності Товариства та тверджень для класів операцій, залишків рахунків і розкриттів інформації. Нами не виявлено будь-якої інформації, яка свідчила б про можливі ризики суттєвого викривлення інформації у звітності чи факти привласнення активів внаслідок шахрайства.

Цілі нашого аудиту щодо шахрайства полягають у ідентифікації та оцінці ризиків суттєвого викривлення окремої фінансової звітності внаслідок шахрайства, отриманні прийнятних аудиторських доказів в достатньому обсязі щодо оцінених ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства за допомогою виконання належних аудиторських процедури 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 Аудиторський комітет і управлінський персонал Товариства.

При ідентифікації та оцінці ризиків суттєвого викривлення в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних з шахрайством та недотриманням вимог законодавчих та нормативних актів, наші процедури включали наступне: запити управлінському персоналу, та тих кого наділено найвищими повноваженнями, ознайомлення з протоколами засідань тих кого наділено найвищими повноваженнями та інші.

Ми не надавали Товариству та контролюваним ним суб'єктам господарювання ніяких інших послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту.

У розділі «Звіт щодо аудиту фінансової звітності» цього звіту незалежного аудитора розкрито інформацію щодо обсягів аудиту й обмежень, властивих для аудиту.

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан

Будь яких подій, які вимагають коригування фінансової звітності станом на 31 грудня 2019 р. відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду» та які не знайшли відображення у фінансовій звітності станом на 31 грудня 2019 р., проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства, не відбувалося. Зниження вартості інвестицій, а також оголошення про виплату дивідендів після дати балансу та до видачі Звіту незалежного

аудитора не відбувалося. Управлінський персонал не має намірів ліквідувати Товариство чи припинити його діяльність.

Будь-яка інформація про наявність подій, які істотно б вплинули на фінансову звітність Товариства не ідентифікована.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Генеральний директор ТОВ «Аудиторська фірма «Капітал Плюс» Шевцова Тетяна Сергіївна (сертифікат серії А № 000893, номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100834).

Підпис партнера завдання з аудиту


Т.С. Шевцова

04080, м. Київ, вул. Кирилівська (Фрунзе), буд. 14-18, кв. 49



27 квітня 2020 року

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування аудиторської фірми відповідно до установчих документів: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Капітал Плюс»;

Код за ЄДРПОУ: 30371406;

Номер реєстрації у Розділі «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: № 2069 ;

Місцезнаходження: 04080, місто Київ, вулиця Фрунзе (Кирилівська), будинок 14-18, квартира 49. Телефон (044) 502-67-18.