



АУДИТОРСЬКА ФІРМА РЕСПЕКТ

Свідоцтво Аудиторської палати України
про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 0135

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо річної фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «САТІС» станом на 31 грудня 2019 року

Адресат:

- Акціонерам, керівництву ПРАТ «СК«САТІС»
- Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
- Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства, що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2019 року, Звіт про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2019 рік, Звіту про рух грошових коштів за 2019 рік, Звіту про власний капітал за 2019 рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2019 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

В складі необоротних активів (рядок 1011 Балансу) «Основні засоби», первісна вартість» обліковується придбана в грудні 2019 року земельна ділянка за переоціненою вартістю в сумі 8000,9 тис. грн. Відповідно до МСБО 16 нерухомість класифікується як основний засіб і планується використовувати в адміністративній та господарській діяльності.

Згідно договору купівлі-продажу №4213 від 19.12.2020р., (запис про право власності №34753747) придбано 2,3441 гектарів землі, відповідно до п.31 МСБО 16 «Основні засоби», після визнання земельної ділянки активом, Товариство провело її переоцінку. Звіт про незалежну оцінку земельної ділянки від 19.12.2019, суб'єкт оціночної діяльності ТОВ «Севен Груп Плюс», оцінювач Петrenchко А.М., кваліфікаційне свідоцтво оцінювача з експертної грошової оцінки земельних ділянок Серія МК №00974 від 31 березня 2018 року. Сума дооцінки відображена у Розділі I «Власний капітал» пасиву Балансу (Звіт про власний капітал) та у «Звіті про власний капітал» за 2019 рік. Станом на 31.12.2019 року справедлива вартість земельної ділянки згідно Звіту експертно грошової оцінки становить 8000,9 тис. грн. Для визначення справедливої вартості був застосований метод порівняння, оскільки він, на думку оцінювача краще відповідав таким характеристикам, як достовірність і повнота інформації.

Під час перевірки аудитором зроблено альтернативні процедури для перевірки достовірності суми дооцінки. Ми не знайшли достатню кількість доказів, щоб підтвердити або спростувати суму дооцінки.

В рядку балансу 1030 «Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств» обліковується сума 9355 тис. грн. в тому числі:

- на підставі рішення №1 загальних зборів ТОВ «УКАР-СЕРВІС» (ЄДРПОУ 37567871, країна реєстрації Україна) від 22.11.2018 року зареєстрована частка ПРАТ «СК «Сатіс» у статутному капіталі 10000,0 тис. грн., що становить 50% (фактично сплачено 8655 тис. грн.). Згідно фінансової звітності

малого підприємства ТОВ «УКАР-СЕРВІС» підприємство в 2019 році доходів від господарської діяльності не мало і збиток за рік склав 4,7 тис.грн.

- на підставі рішення №5 загальних зборів учасників ТОВ «Базис Центр» (ЄДРПОУ 40619070, країна реєстрації Україна) від 05.12.2018 року зареєстрована частка ПрАТ «СК «Сатіс» у статутному капіталі 1000,0 тис.грн., що становить 80% (фактично сплачено 700,0 тис.грн.). Згідно фінансової звітності малого підприємства ТОВ «Базис Центр» підприємство в 2019 році мало доходи від реалізації продукції в сумі 1828,5 тис.грн. і прибуток за рік склав 48 тис.грн. Фінансові результати від діяльності підприємств, в які інвестовано кошти, при оцінці вартості фінансових інвестицій не враховано, але вони не суттєві і на показники балансу суттєвого впливу не мають.

Ми провели аудит відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості, рік видання 2016-2017, затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України від 08.06.2018 №361 (надалі - МСА).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежним по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєву невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми не встановили суттєву невизначеність, яка може ставити під сумнів здатність Товариства, фінансова звітність якого перевірялася, продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту річної фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту річної фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

В балансі Товариства в рядку 1010 «Основні засоби» обліковується медичне обладнання на суму 5447 тис.грн., яке передане за Договорами про співробітництво до медичних установ без передачі права власності. Предметом договорів є діяльність сторін, направлена на отримання клієнтами Страховика – Страхувальниками (Застрахованими) консультативних, діагностичних та медичних послуг, що надаються медичною установою. Аудитором виконано процедури для підтвердження наявності обладнання.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р., був проведений іншим аудитором, який 25 квітня 2019 р. висловив думку без застережень.

Інша інформація (Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних суб'єктів господарювання)

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Аудиторами перевірено іншу суттєву інформацію, що розкривалася Товариством, та подається до Комісії (річні звітні дані страховика за 2019 рік), а також інші звіти та інформацію, зокрема, протоколи засідання загальних зборів учасників Товариства.

Інша інформація складається з інформації, яка міститься в річних звітних даних страховика за 2019 р., складені у відповідності до Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 року № 39, зареєстрованого в міністерстві юстиції України 23.04.2004 р. № 517/9116 (Порядок 39).

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання звітних даних страховика за 2019 рік у відповідності з вимогами Порядку 39. Наша думка щодо річної фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації (Звітних даних страховика за 2019 рік).

У зв'язку з нашим аудитом річної фінансової звітності (звітних даних страховика) нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та річною фінансовою звітністю або нашими знаннями,

отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, 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 фактів суттєвої невідповідності та викривлень у звітних даних страховика, які потрібно було б включити до звіту.

Ми надали окремий незалежний висновок з надання впевненості по результатам виконання завдання з надання впевненості стосовно перевірки звітних даних страховика Товариства за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2019 року від 26.03.2020 року в якому детально розкрили інформацію щодо відповідності звітних даних страховика станом на 31.12.2019 року, стану та результатів діяльності Товариства на ринку страхових послуг.

Інша інформація, відповідно до вимог статті 41 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» складається з «Звіту про корпоративне управління», але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на інформацію, зазначену в розділах «Звіту про корпоративне управління», а саме:

- Інформація про кодекс корпоративного управління;
- Інформація щодо відхилень від положень кодексу корпоративного управління;
- Інформація про загальні збори акціонерів;
- Інформація про наглядову раду та колегіальний виконавчий орган Товариства,

та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з інформацією, зазначеною вище, та розглянути, чи існує суттєва невідповідність між цією інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно інформації, наведеною в пунктах I-IV цього Звіту про корпоративне управління, отриманої до дати звіту аудитора, 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 аудиторського звіту.

Ми не визначили окремі питання, на які б мали доцільно звернути увагу та які не впливають на висловлення нами думки.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» № 2258-VII від 21.12.2017 року та МСФЗ, що прийняті та застосовуються для складання та подання фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визнає як необхідний для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень у наслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал 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, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати підприємство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариством.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, який містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо таке 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 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, 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 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 компанію припинити свою діяльність на безперервній основі

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які значні недоліки системи 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 застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

- ❖ *Відповідно до вимог частини 4, Статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII, із змінами, надаємо інформацію:*
- найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту:
 - Генеральний директор Товариства (Наказ №3/1-з від 04.03.2020 р.);
- дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень:
 - дата призначення: 04.03.2019;
 - загальна тривалість виконання аудиторського завдання: 1 рік.
- аудиторські оцінки включають:
 - а) опис та оцінку ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства:
 - ми не встановили ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства.
 - б) чітке посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій звітності для кожного опису та оцінки ризику суттєвого викривлення інформації у звітності, що перевіряється:
 - ми не встановили ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства.
 - в) стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків:
 - ми не встановили ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства.
 - г) основні застереження щодо таких ризиків:
 - ми не встановили ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства.

- пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством:
ми не виявили порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством.
- підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету:
аудиторський звіт узгоджено з додатковим звітом для аудиторського комітету.
- твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від Товариства при проведенні аудиту:
ми стверджуємо, що не надавали Товариству послуг, заборонених законодавством, ключовий партнер з аудиту та ми є незалежними від Товариства при проведенні аудиту.
- 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 розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності:
ми та контрольовані нами суб'єкти господарювання не надавали послуги Товариству, крім послуг з обов'язкового аудиту.
- пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень:
 - обсяг аудиту:
аудиторська перевірка була спланована та проведена відповідно до вимог МСА з метою одержання достатньої впевненості в тому, що фінансова звітність Товариства не містить суттєвих викривлень внаслідок помилки або шахрайства. Аудит передбачав виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і їх розкриття у фінансовій звітності. Вибір процедур залежав від судження аудитора включно з оцінкою ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Оцінюючи ризики, аудитор розглядав ті аспекти внутрішнього контролю, що стосуються складання фінансової звітності для розробки аудиторських процедур. Аудит включав оцінку відповідності використаної Товариством облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності;
 - властиві для аудиту обмеження:
аудиторська перевірка включала властиві аудиту обмеження, які є наслідком характеру фінансової звітності, характеру аудиторських процедур, потреби, щоб аудит проводився у межах обгрунтованого періоду часу, а також внаслідок обмежень, властивих внутрішньому контролю відповідно до вимог МСА.

❖ Відповідно до вимог Статті 41 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23 лютого 2006 р. № 3480 –IV:

Висловлюємо думку щодо підтвердження інформації, зазначеної у пунктах «Звіту про корпоративне управління»:

- Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками;
- Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій;
- Інформація про обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Акціонерів Товариства;
- Порядок призначення та звільнення посадових осіб Товариства;
- Повноваження посадових осіб Товариства.

❖ Відповідно до вимог «Порядку складання звітних даних страховиків», затвердженого Розпорядженням Держфінпослуг України від 03.02.2004. № 39 (із змінами), ми надали Товариству окремий ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕННОСТІ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо річних звітних даних страховика за 2019 рік, складений за вимогами Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 (Переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», (МСЗНВ 3000).

❖ Відповідно до вимог Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ризиків фінансових послуг №362 від 25.02.2020 «Про затвердження Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг» надаємо додаткову інформацію:

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо:

- формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу суб'єкта господарювання:
Станом на 31.12.2019 року зареєстрований (пайовий) капітал Товариства складає 16524,4 тис. грн. та розподіляється між акціонерами наступним чином:

Акціонер	Кількість акцій (штук)	%	тис.грн.
Фізичні особи	34240	2,0720915	342,4
АКБ «Східно-Європейський банк», Україна	100000	6,051671	1000,0
ТОВ «Карбон ЛТД», Україна	42425	2,567421	424,3
ПП «Фінвест»	1475771	89,308814	14757,7
Всього	1652436	100	16524,4

Для створення зареєстрованого статутного фонду, засновниками та учасниками не залучалися векселі, страхові резерви, а також кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи. Несплаченого або вилученого капіталу станом на 31.12.2019 року не має. Формування статутного та власного капіталу здійснено відповідно до вимог чинного законодавства України.

- Загальна сума власного капіталу (чистих активів) Товариства становить на 31.12.2019 р. – 33836,2 тис. грн., в т. ч. статутний капітал – 16524,4 тис. грн., капітал в дооцінках – 9124,9 тис. грн., внески до незареєстрованого статутного капіталу 3748 тис. грн. та непокритий збиток – 2140,3 тис. грн. За звітний період отримано прибуток в розмірі 2091,9 тис. грн.
- Вартість нетто-активів (чистих активів) страховика розрахована як величина, визначена шляхом вирахування із суми активів страховика суми його зобов'язань та залишкової вартості нематеріальних активів складає 33 707,1 тис. грн. Різниця між розрахунковою вартістю чистих активів і статутним капіталом становить 17 182,7 тис. грн. Вартість чистих активів страховика більша від розміру статутного капіталу, що відповідає вимогам законодавства, зокрема частині третій статті 155 Цивільного кодексу України та вимогам пункту 56 Додаткових вимог до страховиків Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), Постанова КМУ від 7 грудня 2016 р. № 913.
- Страхові резерви станом на 31 грудня 2019 року сформовані у повному високоліквідному обсязі, згідно чинного законодавства і становлять 862,3 тис. грн. У складі страхових резервів сформовані наступні резерви:
 - ✓ резерв незароблених премій – 821,1 тис. грн.
 - ✓ резерв заявлених, але не виплачених збитків 41,2 тис. грн.;
 - ✓ резерв збитків які виникли, але не заявлені 0 тис. грн.;
- Товариство не має судових позовів та регуляторних вимог, що суттєво впливають на діяльність фінансової установи ;
- Товариство не залучало кошти на умовах субординованого боргу.
- Прострочених зобов'язань Товариства станом на 31.12.2019 року не виявлено.
- Товариством створено службу внутрішнього аудиту, яка передбачає посаду внутрішнього аудитора. В обов'язки внутрішнього аудитора, згідно Положення, входить контроль фінансової діяльності товариства, аналіз доцільності укладення договорів, обчислення і аналіз фінансових показників, здійснює фінансові дослідження та інше.
- В період з 01 січня 2020 р. до дати цього звіту відбулась така важлива подія як пандемія COVID-19, що істотно може вплинути на фінансовий ринок.
- Істотних операцій з активами, які здійснювало Товариство протягом звітного періоду та які мали наслідком невиконання фінансових нормативів більше ніж на 10%, не встановлено.
- Товариство надає в письмовому та усному вигляді клієнту (споживачу) інформацію відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг», а також розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного Закону, на власному веб-сайті (satis.kiev.ua) та забезпечує її актуальність.
- Товариство розкриває інформацію відповідно до вимог частин четвертої, п'ятої статті 12¹ Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг», зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (веб-сторінці <http://satis.kiev.ua>).
- Товариство розміщує внутрішні правила надання фінансових послуг на власному веб-сайті (веб-сторінці <http://satis.kiev.ua>) не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати.

- Ми не встановили порушень Товариством встановлених вимог щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил стандартів
- Товариство дотримується вимог статті 10 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.
- Товариство станом на 31.12.2019 року не має відокремлених підрозділів.
- Товариство забезпечує зберігання грошових коштів і документів та має необхідні засоби безпеки (зокрема сейф для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію) та дотримується вимог законодавства щодо готівкових розрахунків.
- Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, розділом 2 Положення № 1515.
- Класифікацію та оцінку всіх видів активів, тобто ресурсів, контрольованих Товариством в результаті минулих подій, використання котрих, як очікується, призведе до отримання економічних вигод у майбутньому, зроблено коректно. Відповідну інформацію розкрито згідно вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.
- Страховик дотримується нормативів достатності, диверсифікованості та якості активів протягом звітного періоду відповідно до вимог, встановлених Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.
- Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється за кожним видом страхування окремо і загальна величина резерву незароблених премій дорівнює сумі резервів незароблених премій, розрахованих окремо за кожним видом страхування за методом «1/24».
- Розрахунок частки перестраховиків у резерві незароблених премій здійснюється у порядку, за яким визначається величина резервів незароблених премій та у відповідності до умов договорів перестраховування.
- Частки надходжень сум страхових платежів (страхових премій, страхових внесків) та суми часток страхових платежів, що сплачувались перестраховкам, визначались у обсязі 80%.
- У розділі 6 «Умови забезпечення платоспроможності страховика за 2019 рік»: Величина сформованих страхових резервів відображена в сумі 862,3 тис. грн. та представлена наступними критеріями активів в загальній сумі (з перевищенням) а саме:
 - грошові кошти на поточних рахунках – 258,6 тис. грн., в т.ч. в іноземній валюті - 0 тис. грн.;
 - банківські вклади (депозити) – 517,5 тис. грн., в т.ч. в іноземній валюті – 0 тис. грн.;
 - нерухоме майно – 86,2 тис.грн;
- Страховик не має ліцензії з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.
- У звітному періоді Товариство не уклало договори перестраховування з страховиками-нерезидентами за умови членства цих страховиків- нерезидентів у відповідних іноземних ядерних страхових пулах.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, затверджена для випуску 27 лютого 2020 року і підписана управлінським персоналом в особі директора та головного бухгалтера.

Операції з пов'язаними особами

Ми встановили пов'язані особи Товариства:

Найменування	Пов'язана особа	Характер відносин	Частка у статутному капіталі
Істотна участь	Приватне підприємство «ФІНВЕСТ»	Відносини контролю	89,31%.
Директор	Яхниця Ігор Олександрович	Управлінський персонал	1,98

Інформації щодо засновника, якому належить істотна участь в Статутному капіталі Товариства: Приватне підприємство «ФІНВЕСТ», код ЄДРПОУ 33737873.

Засновники:

- Яхниця Олександр Ігорович - Частка в статутному капіталі – 22,96%
- Василенко Валерій Олександрович - Частка в статутному капіталі – 18,45%

- Яхниця Ірина Сергіївна - Частка в статутному капіталі – 22,22%
- Яхниця Ігор Олександрович - Частка в статутному капіталі – 14,74%
- Яхниця Олена Ігорівна - Частка в статутному капіталі – 21,63%

Ми встановили, що операції з пов'язаними сторонами в звітному році проводились Товариством в межах чинного законодавства, виключно за принципом справедливої вартості.

Наведена інформація належним чином розкрита в Примітці 6.7 та 6.17 до фінансової звітності.

Події після дати балансу

Ми звертаємо увагу на події після дати балансу - це об'явлена глобальна пандемія COVID-19, що суттєво вплине на фінансовий ринок. Яка матиме безлічі наслідків таких як: перебої з виробництвом і постачаннями (приклад чого першим продемонстрував Китай) падіння продажів, 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 планів на розширення, підвищена волатильність фінансових інструментів, зниження туризму, культурної та спортивної активності та інше. Товариству слід пам'ятати про більш широкі наслідки COVID-19, які той надасть на макрорівні - на глобальну економіку і великі фінансові ринки

Ми сьогодні не можемо надати аналізу унікальних обставин і ризиків, з яким зіткнулося Товариство, щоб правильно оцінити наслідки для фінансової звітності.

Основні відомості про аудиторську фірму:

- повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів: АУДИТОРСЬКА ФІРМА "РЕСПЕКТ" У ВИГЛЯДІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ;
- код за ЄДРПОУ: 20971605;
- номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України:
Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №0135 видане Рішенням Аудиторської палати України за №98 від 26 січня 2001 року дійсне до 30 липня 2020 року;
- данні про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:
АФ «РЕСПЕКТ» У ВИГЛЯДІ ТОВ, відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII, включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності в розділи:
 - Розділ «СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ»;
 - Розділ «СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ»;
 - Розділ «СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ, ЩО СТАНОВЛЯТЬ СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС».
- прізвище, ім'я, по батькові ключового партнера із завдання з аудиту фінансової звітності, номер аудитора, у «Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності» Аудиторської палати України:
Лазоренко Майя Володимирівна, №100346
- місцезнаходження:
65026, ОДЕСЬКА ОБЛ., МІСТО ОДЕСА, ПРИМОРСЬКИЙ РАЙОН,
ПРОВУЛОК МАЯКОВСЬКОГО, БУДИНОК 1, офіс 535

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

- дата та номер договору на проведення аудиту: 04.03.2020, №25;
- дата початку та дата закінчення проведення аудиту: дата початку 04.03.2020, дата закінчення 26.03.2020.

Ключовий партнер
з аудиту, результатом якого є цей звіт
незалежного аудитора



Лазоренко Майя Володимирівна

Генеральний директор
АФ «РЕСПЕКТ» У ВИГЛЯДІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

Швець Олена Олександрівна

Дата аудиторського звіту: 26 березня 2020 року