



ТОВ «Аудиторська фірма «Аудит Сервіс Груп»
01030, м. Київ, вул.Івана Франко, буд. 426, офіс 203
Код ЄДРПОУ 31714676
Р/р 2600112643 в ПАТ «ПУМБ», м. Київ, МФО 334851
Сайт: www.das.dn.ua
E-mail: auditasg2001@gmail.com
Тел. 044-221-81-16, 0990324481

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат:

КЕРІВНИЦТВУ ТОВАРИСТВА

АКЦІОНЕРАМ ТОВАРИСТВА

НАЦІОНАЛЬНІЙ КОМІСІЇ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ
У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

Звіт щодо фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я» («компанія») (ідентифікаційний код юридичної особи – 22891956, місцезнаходження – 03067, м. Київ, вул. Гарматна, 6), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2019 р. та звіту про сукупний дохід, звіту про власний капітал та звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, складена та відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан компанії на 31 грудня 2019 р. та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до застосованої концептуальної основи фінансового звітування, а саме Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), 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

На балансі компанії обліковується інвестиційна нерухомість, яка відповідає вимогам п.5,7 МСБО 40, за балансовою вартістю 2153,6 тис.грн., яку помилково відображено у складі основних засобів у звіті про фінансовий стан на 31 грудня 2019 р.

Аудитори не отримали достатні та належні аудиторські докази щодо складу та розміру доходів наступних періодів, що відображені у звіті про фінансовий стан товариства на початок звітного періоду у розмірі 393 тис.грн

Аудитори мають певну незгоду з управлінським персоналом стосовно адекватності розкриття інформації Страховиком в Балансі (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2019 року та Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2019 рік, щодо формування резерву можливих витрат (збитків) за результати розгляду судових проваджень на суму 2950,8 тис. грн. де Страховик є їх учасником. Станом на 31 грудня 2019 року існують ознаки того, що вартість очікуваного відшкодування частини дебіторської заборгованості за розрахунками за результатами судових справ та мирових угод може бути нижча за їх балансову вартість, яка складає 2950,8 тисяч гривень. Управлінський персонал не проводив оцінку суми очікуваного відшкодування цієї дебіторської заборгованості, як передбачено Міжнародним стандартом фінансової звітності МСБО 36 "Зменшення корисності активів". Вплив цього відхилення від Міжнародних стандартів фінансової звітності на фінансову звітність станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року не був визначений. Ми не змогли отримати інформацію про можливий розмір цих витрат (збитків) у зв'язку з відсутністю виконання наявних судових рішень та мирових угод.

Згідно вимог п.5.5 МСФЗ 9 суб'єкт господарювання застосовує вимоги щодо зменшення корисності для визнання та оцінки резерву під збитки за фінансовими активами. Вимоги цього стандарту було порушено товариством та резерв під збитки щодо цих сум не було створено. Вплив цього відхилення від вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності на фінансову звітність станом на та за роки, що закінчилися 31 грудня 2019 року, не був визначений.

Аудитори зазначають, що в примітках до фінансової звітності ПРИВАТНОГО

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я» станом на 31 грудня 2019 року дані стосовно великого обсягу інформації, а саме інвестиційної нерухомості (п.74-79 МСБО 40), резервів, фінансових активів та фінансових зобов'язань (п.8-11,16,21,25-42 МСФЗ 7), оренди (п.90-92, 95-97 МСФЗ 16), облікові політики (п.122 МСБО 1), джерела невизначеності оцінок (п.125-129 МСБО 1), податок на прибуток (п.79-81,88 МСБО 12) та інша, розкрита не в повному обсязі, що суперечить вимогам МСФЗ.

Згідно п.А23 МСА 705, аудитор не має можливості включити розкриття пропущеної інформації у цей звіт у зв'язку з тим, що розкриття інформації не було підготовлено управлінським персоналом компанії.

Події, що відбуваються з кінця 2019 року призвели до того, що всі ринки (фінансові, сировинні, криптовалюта, нерухомості) по всьому світу знаходяться у високого ступеня невизначеності щодо майбутнього. Основним тригером подій з'явився новий вірус COVID-19. Внутрішні валюти багатьох країн відреагували зниженням курсу по відношенню до провідних світових валют в межах 10-30%. Сьогодні підхід щодо застосування докризових критеріїв до оцінок, заснований на потенційно помилковому припущенні, що цінності повернуться на докризовий рівень, сумнівний в застосуванні і немає ніякого способу передбачити, що це припущення дійсно вірно. Ця ситуація свідчить, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Фінансова звітність не містить належні розкриття інформації про це питання.

Відповідно вимог ст.14 Закону “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність” стосовно питань, зазначених вище, повідомляємо наступне;

З метою виявлення і оцінки ризиків суттєвого викривлення на рівні фінансових звітів і на рівні тверджень за класами операцій, залишками на рахунках та на рівні розкриття інформації аудитор визначив ризики шляхом отримання розуміння Компанії і її середовища, у тому числі відповідних функцій контролю, пов'язаних з ризиками, а також шляхом розгляду класів операцій, залишків на рахунках та розкриття інформації у фінансових звітах. Нами з'ясовано, чи можуть виявлені ризики вплинути та яким чином на твердження (показники фінансової звітності), вивчена значущість ризиків, а відтак їх здатність призвести до суттєвих викривлень у фінансових звітах та вірогідність суттєвих викривлень у фінансових звітах, спричинених ризиками.

Для врегулювання ризиків аудитором були розроблені та виконані певні аудиторські процедури для надання достатніх та відповідних аудиторських доказів, щоби бути в змозі формулювати обґрунтовані висновки, на яких базуватиметься аудиторська думка. Вибір процедур залежив від судження аудиторів, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень окремої фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Нами розроблені й виконані процедури по суті для кожного суттєвого класу операцій, залишку рахунку та розкриття інформації, у тому числі процедури зовнішнього підтвердження.

У зв'язку з існуванням невід'ємних обмежень внутрішнього контролю, аудиторами визначено, що поєднання аналітичних процедур по суті та тестів деталей є найбільш чутливим до оцінених ризиків.

Ми також зробили оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання окремої фінансової звітності та встановили зазначене вище.

Основні застереження щодо аудиторських ризиків: На підставі проведеного аудиту ми дійшли висновку, що вищезазначені обставини є суттєвими, однак не всеохоплюючими для фінансової звітності компанії. Порушень, пов'язаних із шахрайством, не виявлено.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та використовували Методичні рекомендації щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснюється Нацкомфінпослуг (затверджено Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №362 від 25.02.2020) .

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними

від компанії згідно з етичними та іншими вимогами відповідно до «Кодексу етики професійних бухгалтерів», виданому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, застосовними 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 із застереженням

Ключові питання аудиту

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

Додатково до питань, описаних в розділах «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що описане нижче питання є ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті.

Інші питання - Обмеження щодо поширення чи використання звіту аудитора

Оскільки звіт аудитора призначений для конкретних користувачів, вказаних в адресаті цього звіту, аудитор вважає за потрібне включити параграф з інших питань, зазначивши, що звіт незалежного аудитора призначений тільки для конкретних користувачів, його не можна надавати іншим сторонам, і він не може використовуватися іншими сторонами

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї – Річні звітні дані страховика за 2019р.

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься в Річних звітних даних страховика за 2019р., але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо та не будемо робити висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та 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 стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Річні звітні дані страховика за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі „Основа для думки із застереженням”, відображають достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан страховика, його фінансові результати за 2019 рік та іншу інформацію відповідно до Порядку складання звітних даних страховиків

Наша думка щодо фінансової звітності товариства не поширюється на річні звітні дані Страховика. Нашою відповідальністю є ознайомлення, розгляд та виявлення фактів суттєвих невідповідностей та викривлень в наданих річних звітних даних Страховика.

Ми не виявили фактів суттєвих та всеохоплюючих невідповідностей та викривлень, які б необхідно було включити до звіту. Дані річних звітних даних страховика за 2019 рік складені на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період і містять показники діяльності, що не суперечать один одному та є порівняними. Дані окремих додатків та форм річних звітних даних відповідають один одному. Дані окремих додатків річних звітних даних за 2019 рік порівняні між собою та не містять суттєвих відхилень.

Інші питання :

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Відповідно до вимог «Методичні рекомендації щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснюється Нацкомфінпослуг» (затверджено Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №362 від 25.02.2020), нами розглянуті інші питання діяльності компанії, зокрема:

Дотримання суб'єктів господарювання вимог законодавства щодо:

1. Формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу суб'єкта господарювання.

Сума зареєстрованого (складеного/пайового) капіталу становить 27 342 тис. грн. (27342000,00 грн.). Зареєстрований (складений/пайовий) капітал сформовано простими іменними акціями в кількості 1 050 000 шт. номінальною вартістю 26,04 грн., його розмір на протязі 2019 року був незмінним.

Акціонерами Страховика є фізичні особи – громадяни України, акції між якими розподілено наступним чином:

П.І.Б акціонера	Кількість акцій, (шт.)	Частка у статутному капіталі, (%)	Загальна сума статутного капіталу, (грн.)
Осетрин Микола Михайлович	93 450	8,90	2 433 438
Откідач Надія Петрівна	3 675	0,35	95 697
Покровський Леонід Леонідович	53 025	5,05	1 380 771
Покровська Ольга Леонідівна	17 850	1,70	464 814
Покровський Ростислав Леонідович	625 800	59,60	16 295 832
Тугай Олексій Анатолійович	256 200	24,40	6 671 448
Разом	1 050 000	100,00	27 342 000

Свідectво про реєстрацію випуску акцій на загальну суму 27 342 000,00 грн. (27 342 тис. грн.) видано Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 15 липня 2011 р., реєстраційний номер 383/1/11.

Останнє збільшення статутного капіталу ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я» на суму 8 368 500,00 грн. (8 368,5 тис. грн.) здійснено за рахунок реінвестицій дивідендів.

Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку було видано тимчасове свідectво про реєстрацію випуску акцій (Реєстраційний номер 48/1/2019 – Т, дата реєстрації 20.08.2019р.) на загальну суму 5 000 982,00 грн. (П'ять мільйонів дев'ятсот вісімдесят дві гривні 00 копійок) у кількості 192 050 штук. Форма випуску акцій – бездокументарна.

Під час реалізації акціонерами переважного права на придбання акцій додаткової емісії згідно платіжного доручення № 1 від 30.09.2019р. була здійснена оплата та укладено Договір № 1 від 15.10.2019 р. за акції додаткової емісії ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я» в кількості 114 461 штук в сумі 2980564,44 грн. (Два мільйона дев'ятсот вісімдесят тисяч п'ятсот шістдесят чотири гривні 44 копійки).

За Договором № 2 від 04.11.2019 р. згідно платіжного доручення № 1 від 05.11.2019р. була здійснена оплата за акції додаткової емісії ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО

ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я» в кількості 77 589 штук в сумі 2020417,56 грн. (Два мільйона двадцять тисяч чотириста сімнадцять гривень 56 копійок).

Отже, згідно тимчасового свідоцтва про реєстрацію випуску акцій (Реєстраційний номер 48/1/2019 – Т, дата реєстрації 20.08.2019р.) протягом періоду вересень – листопад 2019р. була здійснена оплата за акції додаткової емісії ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я» на загальну суму 5 000 982,00 грн. (П'ять мільйонів дев'яност вісімдесят дві гривні 00 копійок) у кількості 192 050 штук.

Таким чином, на 31.12.2019р. статутний капітал ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я» заявлений – 27342 тис. грн., сформований – 27342 тис. грн., внески до незареєстрованого статутного капіталу – 5001 тис.грн.

Капітал у дооцінках - складає 7327 тис. грн., який зменшився в порівнянні з 2018 р на 4729 тис. грн. - сума уцінки цінних паперів

Резервний капітал – складає 4122 тис. грн. – сума резервів чистого фінансового результату, що накопичується відповідно до вимог рішень зборів акціонерів Страховика та чинного законодавства України.

Нерозподілений прибуток Страховика станом на 31.12.2019 р. склав 9913 тис. грн., який збільшився в порівнянні з 31.12.2018 р. на 1475 тис. грн.

2. Дотримання обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами

Відповідно до вимог «Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика» нормативний запас платоспроможності та достатності капіталу станом на 31.12.2019р. становить 28842,58 тис. грн., а сума прийнятних активів складає 45200,54 тис грн., у тому числі:

- грошові кошти на поточному рахунку – 1500,0 тис. грн.;
- банківські вклади (депозити) – 14215,0 тис. грн.;
- готівка в касі – 2,4 тис. грн.;
- нерухоме майно – 22535,5 тис. грн.;
- права вимоги до перестраховиків – 5806,34 тис. грн.
- непрострочена дебіторська заборгованість – 983,1 тис.грн.;
- дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за банківськимикладами - 158,2 тис. грн.

3. Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства

Страхові резерви (технічні) ПРАТ «СК «СУЗІР'Я» формує, за методом $\frac{1}{4}$ та з застосуванням коефіцієнта 0,8, згідно статті 31 Закону України „Про страхування”, які складають:

Резерви незароблених премій станом на 31.12.2019 р. становлять	8793,18 тис. грн.,
Резерви збитків	90,10 тис. грн.,
Частка перестраховиків у резервах незароблених премій	5806,34 тис. грн.,
Частка перестраховиків у резервах збитків	0,00 тис, грн.

При розміщенні страхових резервів ПРАТ «СК «СУЗІР'Я» дотримувалось статті 31 ЗУ „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.

Активи ПРАТ «СК «СУЗІР'Я», якими представлені страхові резерви станом на 31 грудня 2019 року:

- грошові кошти на поточних рахунках 1500,0 тис. грн.
- готівка в касі 2,4 тис. грн.
- банківські вклади (депозити) 6155,2 тис. грн.:

Банківські установи, в яких розміщені депозити та мають кредитний рейтинг інвестиційного рівня за національною рейтинговою шкалою	Сума банківських вкладів(депозитів), (тис.грн.)	Сума коштів на банківських вкладах (депозитах), якими представлені страхові резерви, (тис.грн.)
ПАТ АТ «Укргазбанк»	2070,0	570,2
АТ «Укрексімбанк»	4780,0	1200,0
АТ «Прокредитбанк»	4000,0	1020,0
АТ «ОТП Банк »	1390,0	1390,0
ПАТ «Універсалбанк»	1405,0	1405,0
ПАТ «Приватбанк»	570,0	570,0
Разом	14215,0	6155,2

Відповідно вимог чинного законодавства тільки 70% сформованих страхових резервів можуть розміщуватись на депозитних вкладах та не більше 20% в одному банку.

- нерухоме майно - 879,30 тис. грн.

4. Дотримання встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої

Страхова компанія не належить до фінансових груп.

5. Структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо

Станом на 31.12.2019 року фінансові інвестиції страхової компанії складаються із простих іменних акцій у сумі 51,4 тис. грн., а саме:

№ п / п	Назва емітента	вид інвестиції	частка у СК %	код ЄДРПОУ емітента	кількість акцій	номінальна вартість (грн.)	загальна номінальна вартість (грн.)	Балансова вартість (грн.)
1	ПАТ"Укртелеком"	акції	0,0001	21560766	14453	0,25	3113,25	3 113,25
2	ВАТ "Алчевський металургійний комбінат"	акції	0,0011	05441447	275783	0,10	27578,30	27578,30
3	АТ "АК "Богдан Моторс "	акції	0,0003	05808592	12870	0,25	3217,50	3 217,50
4	АТ "Райффайзен Банк Аваль"	акції	0,0001	14305909	52969	0,10	5296,90	17479,77
	Разом							51388,82

Ознаки фіктивності цінних паперів відсутні. Але емітент ВАТ «Алчевський металургійний комбінат» знаходиться на тимчасово невідконтрольній Україні території, тобто в м. Алчевськ Луганської області тому його акції повинні бути знецінені. Сума не є суттєвою відносно валюти балансу.

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

Страхова компанія не залучає фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення

7. Дотримання допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію

Страхова компанія має ліцензії на ведення страхової діяльності з ризикових видів страхування та перестрахування.

8 Надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання

Страхова компанія надає послуги з видів страхування інших, ніж страхування життя на підставі договорів страхування, перестрахування відповідно до вимог нормативних актів та внутрішніх правил.

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

Інформація про адресу власного веб-сайту Страховика: www.suzirya.com.ua

Страховик на веб-сайті для клієнтів (споживачів) розмістив інформацію, а саме:

- відомості про фінансові показники діяльності фінансової установи та її економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
- перелік керівників фінансової установи;
- перелік послуг, що надаються фінансовою установою;
- перелік осіб, частки яких у статутному капіталі фінансової установи перевищують десять відсотків;
- іншу інформацію з питань надання фінансових послуг та інформацію, право на отримання якої закріплено в законах України.

На власному веб-сайті Страховика розкрита інформація, а саме:

- повне найменування, ідентифікаційний код та місцезнаходження;
- перелік фінансових послуг, що надаються;
- відомості про власників істотної участі (у тому числі осіб, які здійснюють контроль за фінансовою установою);
- відомості про склад наглядової ради та виконавчого органу;
- відомості про видані ліцензії та дозволи;
- річна фінансова звітність;
- інша інформація про фінансову установу, що підлягає оприлюдненню.

Страховик забезпечує доступність інформації, розміщеної на власному веб-сайті за останні три роки.

Аудитором не отримано інформації та доказів, що інформація не розміщена на власному веб-сайті та її актуальність була порушена на якусь дату протягом 2019 р.

Аудитори не отримали інформацію стосовно того, що Нацкомфінпослуг застосовувало будь-які заходи впливу відносно порушення Товариством законодавчих та нормативних вимог стосовно розміщення інформації на власному веб-сайті та забезпечення її актуальності

10. Прийняття рішень у разі конфлікту інтересів

Страхова компанія дотримується статті 10 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів має механізм розгляду скарг.

Уповноваженим розглядати скарги є заступник генерального директора Прусова Ю.В. На протязі 2019 року скарг до Компанії не надходило та позовів до суду стосовно надання фінансових послуг не було. Випадки конфлікту інтересів відсутні.

11. 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 і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат

Приміщення, у яких здійснюється страховою компанією обслуговування клієнтів (споживачів), відповідають вимогам доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил, стандартів, що документально підтверджується Петренко Л.М. фахівцем з питань технічного обстеження будівель і споруд, який має кваліфікаційний сертифікат відповідального виконавця окремих видів робіт (послуг), пов'язаних зі створенням об'єктів архітектури серії АЕ № 004541 від 15.03.2017р.. Зареєстрований у реєстрі атестованих осіб 15.03.2017року за №4259.

12. Внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдинго державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством

За даними Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань та даними Державного реєстру фінансових установ Страховик не має відокремлених підрозділів.

13 Внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту

Протягом звітного періоду в товаристві система внутрішнього аудиту (контролю) функціонувала згідно з вимогами чинного законодавства та корпоративних положень. Вповноваженою особою, що здійснює внутрішній аудит (контроль), було здійснено нагляд за поточною діяльністю фінансової установи у відповідності до Аудиторського завдання, внутрішніх положень та статутних документів Товариства, рішень, доручень та вказівок Наглядової ради. В 2019р. особою відповідальною за проведення внутрішнього аудиту проведено перевірки діяльності Товариства, зокрема, щодо відповідності фінансово-господарської діяльності вимогам чинного законодавства, повноти та правдивості даних фінансової звітності, що підлягає розкриттю.

Внутрішній аудит компанії проводить керівник служби внутрішнього аудиту Мерзляк О.А. відповідно до затверджених, Наглядовою радою, програмою та планом роботи внутрішнього аудиту. За кожною проведеною перевіркою складався акт та висновки проведеної перевірки. За результатами проведених перевірок Наглядовій раді надавався звіт, який затверджувався Наглядовою радою.

14. Облікової реєстрації системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг

Бухгалтерський облік операцій з надання фінансових послуг ведеться з використанням комп'ютерної програми «1 С».

Звітність до Нацкомфінпослуг подається за допомогою спеціальної комп'ютерної програми з використанням електронних цифрових підписів.

15. Готівкових розрахунків

Аудиторами не отримано доказів порушення товариством вимог чинного законодавства України щодо готівкових розрахунків

16. Зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону)

Страховою компанією забезпечене належне зберігання грошових коштів і документів. Зокрема централізовану охорону та обслуговування Сигналізації, здійснює Управління поліції охорони в м. Києві (Договір № 81/29/21/1/ОБ/ОС-2018 від 26.03.2018р.).

17. Розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (джерел походження коштів)

Зареєстрований статутний капітал Страховика станом на 31.12.2019 року становить 27342000,00 грн. (двадцять сім мільйонів триста сорок дві тисячі гривень), який створено наступни чином:

Станом на 23.08.1995р. розмір сформованого статутного капіталу складав 45000 гривень, який сплачено резидентами виключно грошовими коштами у національній валюті, про що свідчить довідка АБ «ІНКО» від 27.08.1995р. за № 1314-671.

Згідно протоколів загальних зборів акціонерів було проведено реінвестування дивідендів до статутного капіталу, а саме від:

- 06.03.1996р. № 5 на суму 100000 гривень;
- 10.02.1997р. № 12 на суму 118000 гривень;
- 10.03.1999р. № 34 на суму 437000 гривень;
- 19.05.1999р. № 38 на суму 210000 гривень;
- 10.01.2000р. № 40 на суму 500000 гривень;
- 21.07.2000р. № 47 на суму 340000 гривень;
- 25.04.2001р. № 53 на суму 500000 гривень;
- 15.02.2002р. № 58 на суму 700000 гривень;
- 04.03.2003р. № 64 на суму 1450000 гривень;
- 19.03.2004р. № 66 на суму 1850000 гривень;
- 29.10.2004р. № 69 на суму 750000 гривень;
- 28.01.2005р. № 72 на суму 1400000 гривень;
- 18.04.2006р. № 74 на суму 2100000 гривень;
- 19.09.2007р. № 78 на суму 2520000 гривень;
- 31.03.2008р. № 80 на суму 2908500 гривень;
- 10.04.2009р. № 82 на суму 3045000 гривень;
- 25.04.2009р. № 85 на суму 8368500 гривень;

Аудитори не отримали інформації стосовно джерел походження коштів у акціонерів товариства для сплати статутного капіталу. Це питання не було об'єктом аудиторських процедур

18. Розкриття джерел походження складових частин власого капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу)

Загальна сума власного капіталу Страховика станом на 31.12.2019 р. складає 53705 тис. грн. Капітал у дооцінках - складає 7327 тис. грн. - сума переоцінки основних засобів (будівлі, споруди).

Резервний капітал – складає 4122 тис. грн. – сума резервів чистого фінансового результату, що накопичується відповідно до вимог рішень зборів акціонерів Страховика та чинного законодавства України.

Нерозподілений прибуток Страховика станом на 31.12.2019 р. склав 9913 тис. грн., який збільшився в порівнянні з 31.12.2018 р. на 1475 тис. грн.

19. Відповідності політики перестрахування, в т.ч. прийняття ризиків у перестрахування лише з тих видів добровільного і обов'язкового страхування, на здійснення яких отримана ліцензія, та укладання договорів перестрахування із страховиками (перестраховиками) нерезидентами у відповідності до Порядку та вимог щодо здійснення перестрахування у страховика (перестраховика) нерезидента, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 04.02.2004 №124

Політика Компанії передбачає перестрахування всіх значних ризиків виключно за видами страхування, на здійснення яких отримані ліцензії. Ліміт страхової суми залежить від виду страхового продукту, тобто відповідно до ст.30 Закону України «Про страхування», якщо страхова сума за окремим предметом договору страхування перевищує 10 відсотків суми сплаченого статутного капіталу і сформованих вільних резервів та страхових резервів, страхова компанія зобов'язана укласти договір перестрахування. Договорів перестрахування із страховиками (перестраховиками) нерезидентами протягом 2019 року Компанією не укладалось.

21. Здійснення обов'язкового страхування виключно за умови дотримання визначених законодавством порядків і правил проведення обов'язкового страхування

Аудитори не отримали інформацію стосовно того, що Нацкомфінпослуг застосовувало будь-які заходи впливу відносно порушення Товариством законодавчих та нормативних вимог стосовно дотриманням визначених законодавством порядків і правил проведення обов'язкового страхування.

22. Ведення персоніфікованого (індивідуального) обліку договорів страхування життя (у випадку наявності у страховика ліцензії на страхування життя)

Страхова компанія не має ліцензії на ведення страхової діяльності зі страхування життя.

23. Належного і повного формування та обліку резерву заявлених, але не виплачених збитків (для страховика, який здійснює види страхування інші, ніж стьрахування життя) або резерву належних виплат страхових сум (для страховика, який здійснює страхування життя)

Резерв заявлених, але не виплачених збитків, Компанія визначає за кожним видом страхування з урахуванням умов відповідних договорів на підставі заявлених вимог, отриманих у будь-якій формі (письмова заява, факсимільне повідомлення тощо), залежно від сум фактично зазнаних або очікуваних страхувальниками (та/або іншими особами, визначеними законодавством або договором страхування) збитків (шкоди) у результаті настання події, що має ознаки страхового випадку.

24. Якщо страховик має ліцензію з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів

Страхова компанія не має ліцензії на ведення страхової діяльності з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів .

25. Якщо страховик має ліцензію з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту

Страхова компанія не має ліцензії на ведення страхової діяльності з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

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, 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 невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії 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

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансових звітів, включаючи розкриття та достовірне подання

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.

Основні відомості про суб'єкт аудиторської діяльності, що провів аудит, та інші відомості

Повне найменування - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “АУДИТОРСЬКА ФІРМА “АУДИТ СЕРВІС ГРУП”

Місцезнаходження - - 01030, м.Київ, вул.Івана Франко, буд.42б, офіс 203

Інформація про включення до реєстру - включено до розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під № 2738

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту - Наглядова Рада ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я»

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності – 05.02.2019

Тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень – з 05.02.2019 по 10.03.2020. Послуги з аудиту до 05.02.2019 року не надавалися.

Звіт незалежного аудитора узгоджений з додатковим звітом Наглядової Ради ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я», на яку покладено функції аудиторського комітету

Аудитори не надають послуг, заборонених законодавством, ПРИВАТНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я»

Партнер з аудиту та ТОВ “АФ “АУДИТ СЕРВІС ГРУП” є незалежними від ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я»

Нами не надавалися інші послуги ПРИВАТНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я» або контролюваним нею суб'єктам господарювання крім тих, результат щодо яких описані у цьому звіті

Обсяг аудиту:

Обсяг аудиту в розумінні МСА означає процедури аудиту, що за даних обставин на основі судження аудитора та МСА вважаються необхідними для досягнення мети аудиту.

Аудитор отримав аудиторські докази для формулювання обґрунтованих висновків, на яких базується аудиторська думка, виконуючи аудиторські процедури з метою:

а) отримання розуміння про суб'єкт господарювання та його середовище, включаючи його систему внутрішнього контролю, для оцінки ризиків суттєвого викривлення на рівні фінансових звітів та тверджень (процедури оцінки ризиків);

б) перевірки операційної ефективності процедур контролю в запобіганні або виявленні та виправленні суттєвих викривлень на рівні тверджень (тести контролю);

в) виявлення суттєвих викривлень на рівні тверджень (процедури по суті, які складаються з перевірки докладної інформації про класи операцій, залишки на рахунках та розкриття інформації і аналітичні процедури по суті).

Аудитор виконав наступні аудиторські процедури:

- Перевірка записів та документів.
- Перевірка матеріальних активів.
- Спостереження.
- Запити.
- Перерахування.
- Повторне виконання.
- Аналітичні процедури.

Властиві обмеження аудиту:

Аудитор, що проводить аудит відповідно до МСА, отримує обґрунтовану впевненість у тому, що фінансові звіти в цілому не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. Концепція обґрунтованої впевненості пов'язана з накопиченням аудиторських доказів, потрібних аудиторіві для висновку про відсутність суттєвих викривлень у фінансових звітах, розглянутих в цілому. Обґрунтована впевненість стосується всього процесу аудиту.

Аудитор не може отримати абсолютну впевненість, оскільки існують обмеження, властиві аудиторській перевірці, які впливають на можливості аудитора виявити суттєві викривлення. Це є наслідком дії таких чинників, як:

- використання тестування;
- обмеження, властиві будь-якій системі бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю (наприклад, можливість нехтування ним керівництва або змови);
- більшість аудиторських доказів є радше переконливим ніж остаточними.

Крім того, робота, що її виконує аудитор для формування думки, базується на його судженнях, зокрема, про:

а) збирання аудиторських доказів (наприклад, під час визначення характеру, часу та обсягу аудиторських процедур);

б) формування висновків на основі зібраних доказів (наприклад, визначення обґрунтованості оцінок, зроблених управлінським персоналом під час складання фінансових звітів).

Крім того, на переконливість доказів, доступних для формування висновків про конкретні твердження (наприклад, операції між зв'язаними сторонами), можуть впливати інші обмеження. Для таких випадків у деяких МСА визначено спеціальні аудиторські процедури, що дають достатні аудиторські докази за відсутності:

а) незвичайних обставин, які збільшують ризик суттєвих викривлень за межі звичайно очікуваного, або

б) будь-якої ознаки наявності суттєвих викривлень.

Відповідно, внаслідок наведених вище чинників, аудиторська перевірка не є гарантією того, що фінансові звіти не містять суттєвого викривлення, оскільки отримати абсолютну впевненість неможливо. Крім цього, аудиторський висновок не гарантує майбутньої життєздатності суб'єкта господарювання, ні ефективності, ані результативності ведення справ суб'єкта господарювання управлінським персоналом.

Властиві обмеження аудиту створюють невід'ємний ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансових звітів не будуть виявлені, навіть при належному плануванні і здійсненні аудиту відповідно до МСА. Аудит не гарантує виявлення всіх суттєвих

викривлень через такі фактори, як використання суджень, тестувань, обмеження, властиві внутрішньому контролю, а також через те, що більшість доказів, доступних аудитору, є радше переконливими, ніж остаточними. Унаслідок цього аудитор може отримати лише обґрунтовану впевненість, що суттєвість викривлення у фінансових звітах будуть виявлені.

Ризик не виявлення суттєвих викривлень, спричинених шахрайством, є вищим за ризик не виявлення суттєвих викривлень, спричинених помилкою, оскільки для шахрайства можуть використовуватися досить складні й ретельно організовані схеми приховування, такі як підробка, навмисний пропуск операцій або неправильне тлумачення інформації аудитору. Виявити такі спроби приховування може бути ще складніше, якщо вони супроводжуються змовою. Змова може змусити аудитора повірити, що докази є переконливими, тоді як насправді вони є хибними.

Ризик не виявлення аудитором суттєвих викривлень унаслідок шахрайства управлінського персоналу є вищий, ніж у наслідок шахрайства працівників. Оскільки управлінський персонал займає посади, які дають їм можливість діяти в супереч формально встановленим процедурам контролю. Певні рівні управлінського персоналу можуть користуватися своїм становищем, яке дає їм змогу обходити процедури контролю, створені, щоб запобігти неаналогічним шахрайствам з боку інших працівників. Користуючись своїм становищем на підприємстві, управлінський персонал має змогу спонукати працівників здійснювати певної дії або може вимагати від них допомоги у скоєнні шахрайств, не повідомляючи працівникам про це.

Таким чином, аудиторська думка щодо фінансових звітів базується на принципі обґрунтованої впевненості. Отже, аудитор не гарантує, що аудит виявить суттєві викривлення від шахрайства або від помилки. Тому, якщо в майбутньому виявлять суттєві викривлення фінансових звітів у результаті шахрайства або помилки, то це само по собі не свідчить про: неотримання аудитором обґрунтованої впевненості; належне планування, виконання чи судження; відсутність професійної компетентності та належної уваги; невідповідність МСА.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Надія Сергіївна Бондаренко

Аудитор ТОВ "АФ "АУДИТ СЕРВІС ГРУП"
незалежний аудитор
Директор ТОВ "АФ "АУДИТ СЕРВІС ГРУП"
незалежний аудитор



Надія Сергіївна Бондаренко

Юлія Володимирівна Марченко

01135, м.Київ,
Проспект Перемоги, буд.2, кв.35А

10 березня 2020 р.