



# Синтез-Аудит-Фінанс

Аудиторська фірма

69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченка 60/4, тел./ факс: 212-00-97

Свідоцтво № 1372 про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності видане рішенням АПУ від 26.01.2001 р. № 98

e-mail: [info@saf-audit.com.ua](mailto:info@saf-audit.com.ua)

сайт: <http://saf-audit.com.ua/>

## **Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКТА» станом на 31 грудня 2018 року**

*Керівництву ТДВ «СК «ЕКТА»  
для надання Національній комісії, що здійснює  
державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг*

### ***Звіт щодо аудиту фінансової звітності***

#### ***Думка***

Ми провели аудит проміжної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКТА» (далі по тексту ТДВ «СК «ЕКТА» або Товариство) (код ЄДРПОУ 42509958), що знаходиться за адресою: 03150, м. Київ, вулиця Ділова, будинок 5, корпус 10А.

Фінансова звітність, що підлягала аудиту:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2018 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2018 рік;
- Звіт про рух грошових коштів за 2018 рік;
- Звіт про власний капітал за 2018 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності станом на 31 грудня 2018 року, 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 2018, його фінансові результати і грошові потоки за період, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

#### ***Основа для думки***

Ми провели аудит відповідно до 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 ТДВ «СК «ЕКТА» згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РСМЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до

нашого аудиту фінансової звітності, а також ми 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.

### ***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 Товариства 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 Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування ТДВ «СК «ЕКТА».

### ***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 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 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, 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 Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти дотримання вимог.

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

Аудиторська перевірка проведена у відповідності з вимогами та положеннями Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», інших законодавчих актів України та у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів аудиту, прийнятих у якості національних (далі - МСА).

Аудиторський звіт складено у відповідності до вимог Законодавства України: Законів України «Про господарські товариства», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Міжнародних стандартів фінансової звітності, Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016р. №913.

Основою подання фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКТА» є чинні Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО).

### Основні відомості про страховика.

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКТА»
Код ЄДРПОУ	42509958
Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців	Дата та номер запису про проведення державної реєстрації: 02.10.2018 року № 1 070 102 0000 078380
Місцезнаходження реєстраційної справи	Печерська районна в місті Києві державна адміністрація
Місцезнаходження	03150, м. Київ, вулиця Ділова, будинок 5, корпус 10А
ВЕБ-сторінка	ektainsur.io.ua
Електронна пошта	titovaya@ektaservice.ua
Поточний рахунок	26006010008419
МФО	313849
Банк	АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»
Основний вид діяльності	Код КВЕД 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя
Керівник	Тітова Юлія Олександрівна. Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за

	<p>програмою підвищення кваліфікації керівників страхових компаній.  Реєстраційний номер свідоцтва 4489.  Дата видачі свідоцтва 27 вересня 2018 року.  Строк дії свідоцтва з 27.09.2018 р. до 27.09.2021 р.</p>
Головний бухгалтер	<p>Ветюков Олександр Олександрович.  Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації головних бухгалтерів страхових компаній.  Реєстраційний номер свідоцтва 3664.  Дата видачі свідоцтва 18 травня 2017 року.  Строк дії свідоцтва з 18 травня 2017 року до 18 травня 2020 року.</p>

## ***Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів***

### ***Розкриття інформації за видами активів***

На нашу думку, у фінансовій звітності ТДВ «СК «ЕКТА» достовірно і у повній мірі розкрита інформація за видами активів.

Надана інформація по оборотним активам в усіх суттєвих аспектах розкрита у відповідності до МСБО.

Вартість активів Товариства, що відображена у фінансових звітах станом на 31.12.2018 року, складає 37 001 тис. грн. а саме:

- інша поточна дебіторська заборгованість у сумі 36999 тис. грн., що виникла внаслідок оплати грошових коштів ТОВ «СТАНДАРТ-КАПІТАЛ» за договором купівлі продажу цінних паперів № 20181219/БВ-2 від 19.12.2018 р (перша частина);

- грошові кошти - 1 тис.грн.

Безготівкові розрахунки здійснюються Товариством відповідно до вимог Інструкції «Про безготівкові розрахунки в національній валюті в Україні», затвердженою Постановою Правління НБУ від 21.01.2004 № 22.

### ***Розкриття інформації про зобов'язання***

Кредиторська заборгованість станом на 31.12.2018 р. відсутня.

### ***Розкриття інформації щодо обсягу чистого прибутку (збитку)***

Визнання доходів в бухгалтерському обліку товариством здійснюється з використанням методу нарахування всіх факторів, які можуть бути достовірно оцінені, що відповідає вимогам МСБО 18 «Дохід», згідно з яким дохід визнається тільки коли є ймовірність надходження до суб'єкта господарювання економічних вигід, пов'язаних з операцією. Визнання витрат в фінансовій звітності підприємства здійснюється з використанням методу нарахування всіх витрат, які можуть бути достовірно оцінені, що відповідає Концептуальній основі фінансової звітності за МСФЗ.

З дати створення 02.10.2018 р. до дати фінансової звітності 31.12.2018 р. ТДВ «СК «ЕКТА» не здійснювало діяльність та не отримувало дохід та чистий прибуток чи збиток.

### ***Розкриття інформації про власний капітал***

В процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про правильність відображення та розкриття інформації щодо власного капіталу. На нашу думку, Товариством в усіх суттєвих аспектах виконані необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку і фінансової звітності станом на 30.06.2018 р. та вірного відображення розміру власного капіталу у фінансовій звітності.

Власний капітал ТДВ «СК «ЕКТА» в сумі 37001 тис. грн. станом на 31.12.2018 року складається із зареєстрованого та сплаченого статутного капіталу (37000.00 тис.грн) та додаткового капіталу – 1.0 тис.грн

Статутний капітал сформований згідно із Законом України «Про господарські товариства», обліковується на рахунку 401 «Статутний капітал» у сумі 37 000 тис. грн. та відповідає установчим документам.

На нашу думку, інформація про власний капітал станом на 31.12.2018 року, у всіх суттєвих аспектах, розкрита відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

### **Формування статутного капіталу**

ТДВ «СК «ЕКТА» створено згідно із протоколом Загальних Зборів Учасників № 1 від 01 жовтня 2018 р. про створення ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКТА». Статут Товариства затверджений рішенням Загальних Зборів Учасників протокол № 1 від 01 жовтня 2018 р. та зареєстрований 02.10.2018 р., № запису 1 070 102 0000 078380, Державним реєстратором із статутним капіталом 37 000 000 грн.

Засновниками ТДВ «СК «ЕКТА» були :

- Консорціум «БК», код ЄДРПОУ 41674200, частка складає – 36 630 000,00 гривень, що становить 99 % відсотків статутного капіталу;
- Жирнова Олена Костянтинівна, громадянка України, ПІН 3152314623, частка складає – 185 000,00 гривень, що становить 0,5 % відсотків статутного капіталу;
- Спажук Віталій Валерійович, громадянин України, ПІН 2665810355, частка складає – 185 000,00 гривень, що становить 0,5 % відсотків статутного капіталу.

Внески здійснені засновниками на рахунок ТДВ «СК «ЕКТА» № 26006010008419 в АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», м. Київ, МФО 313849, платіжними дорученням:

Дата	№ платіжного документа	Платник	Сума (грн.)
14.12.2018	108	Консорціум «БК»	5000,00
28.12.2018	8	Консорціум «БК»	3630700,00
29.12.2018	9	Консорціум «БК»	9700000,00
29.12.2018	10	Консорціум «БК»	9750000,00
29.12.2018	11	Консорціум «БК»	9730000,00
29.12.2018	12	Консорціум «БК»	3814300,00
27.12.2018	@2PL931892	Жирнова О.К.	185000,00
27.12.2018	@2PL915982	Спажук В.В.	185000,00
<b>Усього</b>			<b>37000000,00</b>

Згідно протоколу № 29/12/2018 загальних зборів учасників ТДВ «СК «ЕКТА» від 29 грудня 2018 року прийнято рішення виключити зі складу учасників Товариства Консорціум «БК» на підставі договорів купівлі-продажу частки (Договір купівлі – продажу частки від 28.12.2018 року) у Статутному капіталі Товариства та включити до складу учасників Товариства – ХОПЕСА ЛІМІТЕД (HOPESA LIMITED), країна реєстрації Кіпр, реєстраційний номер HE387816.

Нова редакція Статуту ТДВ «СК «ЕКТА» затверджена рішенням загальних зборів учасників ТДВ «СК «ЕКТА» (Протокол № 29/12/2018 від 29 грудня 2018 р.) зі статутним капіталом 37 000 000,0 грн.

Таким чином, станом на 31.12.2018 року учасниками Товариства є:

Найменування	Розмір внеску, грн..	Частка,%
ХОПЕСА ЛІМІТЕД (HOPESA LIMITED)	36 630 000,00	99
Жирнова Олена Костянтинівна	185 000,00	0,5
Спажук Віталій Валерійович	185 000,00	0,5
<b>Всього:</b>	<b>37 000 000,00</b>	<b>100</b>

Станом на 31.12.2018 р. статутний капітал ТДВ «СК «ЕКТА» становить 37 000 тис. грн., що за курсом Національного Банку України станом на 31 грудня 2018 р. гривні до євро (3171,4138 грн. за 100 ЄВРО) складає 1 166 672,10 Євро, що відповідає вимогам ст. 30 Закону України «Про страхування» від 07.03.1996р. №85/96-ВР.

Для створення зареєстрованого статутного капіталу ТДВ «СК «ЕКТА» не залучались векселі, страхові резерви, а також кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи.

ТДВ «СК «ЕКТА» не є акціонером, учасником і засновником інших страховиків України, що підтверджується даними бухгалтерського обліку Товариства.

#### ***Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства***

Розмір чистих активів або власного капіталу Товариства, що відображений у фінансовій звітності станом на 31.12.2018 р. складає **37 001** тис. грн.

Чисті активи Товариства 37 001 тис. грн. більше величини статутного капіталу, що відповідає вимогам ст.30 Закону України «Про страхування».

Діяльність не здійснювалась. Перевіркою встановлено, що фінансові звіти об'єктивно та достовірно розкривають інформацію про вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2018 року, тобто про розмір його власного капіталу.

#### ***Страхова діяльність***

Страхова діяльність у 2018 році не здійснювалась.

#### ***Висновки***

***На нашу думку, формування статутного капіталу ТДВ «СК «ЕКТА» проведено з дотриманням вимог чинного законодавства. Заборгованість учасників перед Товариством станом на 31 грудня 2018р. відсутня.***

Статутний фонд ТДВ «СК «ЕКТА» учасниками сплачений виключно грошовими коштами.

***Вартість нетто-активів (чистих активів) ТДВ «СК «ЕКТА» станом на 31.12.2018 р. перевищують зареєстрований та сплачений розмір статутного капіталу ТДВ «СК «ЕКТА» 37001 тис. грн., що становить 1 166 672,10 Євро.***

Товариством дотримано умов забезпечення платоспроможності відповідно до вимог статті 30 Закону України «Про страхування» від 7 березня 1996 року №85/96-ВР.

***На дату висновку 24.01.2019 р. Товариство дотримується вимог, встановлених статтею 30 Закону України «Про страхування» та Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016р. №913.***

### Основні відомості про аудиторську фірму:

Назва аудиторської фірми	Приватне підприємство «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс»
Ідентифікаційний код юридичної особи	23877071
Місцезнаходження юридичної особи	69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченка, будинок 60, квартира 4
Номер, дата видачі свідоцтва про державну реєстрацію.	Виписка з єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців серії ААБ № 474088, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб фізичних осіб-підприємців та громадських формувань № 1 103 145 0000 030872 від 31.01.1996 р., видана Виконавчим комітетом Запорізької міської ради.
Номер, дата видачі свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів, які можуть здійснювати Аудиторську діяльність	№ 1372, видане рішенням Аудиторської палати України № 98 від 26.01.2001 р., подовжене рішенням Аудиторської палати України № 317/4 від 26.11.2015 року, дійсне до 26.11.2020 року
Номер та дата видачі свідоцтва про відповідність системи контролю якості, виданого Аудиторською палатою України	№ 0774, видане рішенням Аудиторської палати України № 358/5 від 24.04.2018 р., дійсне до 31.12.2023 року
Номер, дата видачі свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	№ 0065, видане розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 3220 від 17 вересня 2013 року, подовжене Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 29.12.2015р. №3506, дійсне до 26.11.2020 р.
Номер, дата видачі сертифіката аудитора Гончарової В.Г.	Серія А № 000051, виданий рішенням АПУ від 23.12.1993 р., дійсний до 23.12.2022 року
Телефон	(061) 212-00-97; 212-05-81
Дата і номер договору на проведення аудиту	№ 6/2019 від 03.01.2019 р.
Дата початку і дата закінчення проведення аудиту	03.01.2019 р. – 24.01.2019 р.

Генеральний директор

ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс»

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 1372, видане рішенням Аудиторської палати України № 98 від 26 січня 2001 року, подовжене рішенням Аудиторської палати України № 317/4 від 26.11.2015 року, дійсне до 26.11.2020 р.

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0065, виданого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 3220 від 17 вересня 2013 року, подовженого розпорядженням Нацкомфінпослуг № 3506 від 29.12.2015 року, дійсне до 26.11.2020р.

В.Г. Гончарова

- сертифікат серії А № 000051, виданий рішенням АПУ від 23.12.1993 р., дійсний до 23.12.2022 р.

м. Запоріжжя, вул. Немировича – Данченка, будинок 60, квартира 4.  
24 січня 2019 р.