

Товариство з обмеженою відповідальністю  
**АУДИТОРСЬКА ФІРМА «КАПІТАЛ»**



Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 4645  
69035, м. Запоріжжя, пр. Соборний (пр. Леніна), 170-б, прим. № 1  
(061) 213-17-45, 213-57-60,  
e-mail: [afcapital2018@gmail.com](mailto:afcapital2018@gmail.com)  
[www.afcapital.net.ua](http://www.afcapital.net.ua)

---

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**  
**щодо фінансової звітності**  
**ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКТА»**  
**за 2019 рік**

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

**Звіт щодо аудиту фінансової звітності**

*Думка*

Ми провели аудит фінансової звітності та звітних даних страховика 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 2, літера В1.

Фінансова звітність, яка підлягала аудиту:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2019р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019р.;
- Звіт про рух грошових коштів за 2019 рік;
- Звіт про власний капітал за 2019 р.;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2019 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТДВ «СК «ЕКТА» на 31 грудня 2019 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, 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 Компанії 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.

### ***Ключові питання аудиту***

Ключові питання аудиту – питання, які, на професійне судження аудитора, були значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду.

Ми визначили, що немає ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

### ***Інформація що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї***

Управлінський персонал ТДВ «СК «ЕКТА» несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається із річних звітних даних страховика, які містяться окремо від фінансових звітів, які пройшли аудит, і які включено до річних звітів фінансових установ, а саме:

Форми звітності за 2019 р. у складі:

- Загальні відомості про страховика (додаток 1);
- Звіт про доходи та витрати страховика (додаток 2);
- Звіт про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика (додаток 3);
- Пояснювальна записка до звітних даних страховика (додаток 4).

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які потрібно було б включити до звіту.

### ***Інформація щодо звіту про управління***

Управлінський персонал компанії несе відповідальність за підготовку Іншої інформації відповідно до законодавства. Управлінський персонал та ті, кого наділено найвищими повноваженнями, зобов'язані забезпечити, щоб Звіт про управління відповідав вимогам, передбаченим Законом України «Про бухгалтерський облік в Україні» від 16.07.1999 № 996.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, ідентифікованою вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація 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.

Інформація у Звіті про управління, який складений відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період узгоджений. Суттєві викривлення у звіті про управління відсутні.

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

Органом, якого наділено найвищими повноваженнями, визначено збори учасників товариства, які 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 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 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 фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

## Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

### Основні відомості про страховика ТДВ «СК «ЕКТА»

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 2, літера В1
ВЕБ-сторінка	ic-ekta.com
Електронна пошта	afendikovaon@ektaservice.ua
Поточний рахунок	UA 87 3003460000026507061932201
МФО	300346
Банк	АТ «АЛЬФА-БАНК»
Основний вид діяльності	Код КВЕД 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя
Кількість штатних працівників станом на 31.12.2019 р.	5 осіб
Керівник	Спажук Віталій Валерійович. Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації головних бухгалтерів страхових компаній. Реєстраційний номер свідоцтва 4994. Дата видачі свідоцтва 18 липня 2019 року. Строк дії свідоцтва з 18 липня 2019 року до 18 липня 2022 року.
Головний бухгалтер	Афендікова Ольга Миколаївна. Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації керівників страхових компаній. Реєстраційний номер свідоцтва 4811. Дата видачі свідоцтва 05 квітня 2019 року. Строк дії свідоцтва з 05 квітня 2019 р. до 05 квітня 2022 р.

Предметом діяльності ТДВ «СК «ЕКТА» є страхування, перестрахування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Станом на 31.12.2019р. ТДВ «СК «ЕКТА» не має філій.

## ***Опис аудиторської перевірки***

Ми провели аудиторську перевірку 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 (МСА) видання 2016-2017 років в якості національних. Аудитором зроблені дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовому звіті, а також оцінка відповідності застосування принципів обліку Концептуальним основам фінансової звітності, прийнятій обліковій політиці.

Аудиторський звіт складено у відповідності до вимог Законодавства України в сфері господарської діяльності: Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»; «Про захист прав споживачів»; «Про страхування»; «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»; «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»; Міжнародних стандартів фінансової звітності; Міжнародних стандартів аудиту, а також наступних нормативних документів: Постанови КМУ та розпорядження Нацкомфінпослуг щодо питань страхової діяльності, «Порядок складання звітних даних страховиків», затверджений розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 03.02.2004 р. № 39 зі змінами та доповненнями; «Методика формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя», затверджена розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 17.12.2004 р. №3104 зі змінами та доповненнями, «Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика», затверджене розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 07.06.2018 р. № 850, Ліцензійні умови провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 р. №913; «Методичні рекомендації щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг», затверджені розпорядженням Нацкомфінпослуг від 25.02.2020 р. №362

### ***Інформація щодо відповідності прийнятій обліковій політиці***

Облікова політика ТДВ «СК «ЕКТА» встановлена та розроблена з дотриманням вимог МСФЗ та МСБО. Принципи облікової політики, які були використані при підготовці зазначеної фінансової звітності були розкриті в Примітках до фінансової звітності. В звітному періоді облікова політика змінювалась, що відповідає вимогам щорічних удосконалень МСФЗ, які набули чинності з 01.01.2019 року.

Прийнята керівництвом страховика облікова політика відповідає вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та міжнародним стандартам фінансової звітності. Оцінка статей активів, власного капіталу та їх розкриття здійснюється Товариством у відповідності до оцінок та принципів, встановлених МСФЗ та МСБО та обліковою політикою.

### ***Інформація щодо розміру статутного капіталу та чистих активів страховика***

На нашу думку, заявлений розмір статутного капіталу ТДВ «СК «ЕКТА» відповідає зазначеній в статутних документах сумі 37 000 000,00 грн., що за курсом Національного банку України станом на 31 грудня 2019 р. гривні до євро (26,422грн.) складає 1400,3 тис.євро. Заборгованість учасників за внесками до статутного капіталу ТДВ «СК «ЕКТА» відсутня.

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.

Зміни у статутному капіталі починаючи з дати заснування ТДВ «СК «ЕКТА» до звітної дати були здійснені у відповідності з вимогами Закону України «Про страхування».

Зміни у складі учасників протягом 2019 р. не відбувались. Таким чином, станом на 31.12.2019 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>

Сплата засновників своїх часток в статутному фонді відбувалася шляхом зарахування грошових коштів на поточний рахунок ТДВ «СК «ЕКТА». Формування статутного капіталу здійснене відповідно до вимог ст.2 Закону України «Про страхування» №85/96-ВР від 07.03.1996р.

Розмір статутного капіталу відповідає законодавчим вимогам та статутним документам, а також повністю і своєчасно сплачений виключно грошовими коштами у терміни, встановлені чинним законодавством, відображений у фінансовій звітності станом на 31.12.2019 року в усіх суттєвих аспектах достовірно та відповідно до вимог чинного законодавства.

Змін в розмірі статутного капіталу на протязі 2019 року не відбувалосьь.

За даними балансу станом на 31.12.2019 р. гарантійний фонд ТДВ «СК «ЕКТА» складає 115,90 тис.грн., а саме інший додатковий капітал, створений за рахунок додаткових внесків учасників (згідно з рішенням позачергових зборів учасників №22/01/2019 від 22 січня 2019 року).

*Непокритий збиток* ТДВ «СК «ЕКТА» станом на 31.12.2019 р. становить 2450,60 тис. грн. Збиток за 2019 рік пов'язаний зі значним рівнем витрат при початку господарської діяльності.

Таким чином, власний капітал ТДВ «СК «ЕКТА» станом на 31.12.2019 р. складає 34665,30 тис. грн.

Станом на 31.12.2019 року величина чистих активів ТДВ «СК «ЕКТА» складає 34645,9 тис. грн. (52699,4 – 19,4 – (14886,7+3147,4)), що становить 1311,2 тис.євро.

Чисті активи на 2334,7 тис.грн. менші, ніж величина статутного капіталу, що не відповідає вимогам Закону України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю», але не порушує вимог ст.30 Закону України «Про страхування».

Фінансові звіти об'єктивно та достовірно розкривають інформацію про вартість чистих активів товариства за 2019 рік, тобто про розмір його статутного, додаткового, резервного капіталу, капіталу у дооцінках та нерозподіленого прибутку.

### *Структура інвестиційного портфеля*

Довгострокові фінансові активи надані в вигляді частки корпоративних прав до окремих юридичних осіб та складають 12000,0 тис.грн., а саме:

Види інвестицій	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Сума вкладень, тис.грн.
ТОВ "Е-ТУРСВІТ" КВЕД 55.10 Діяльність готелів і подібних засобів тимчасового розміщення	43343158	<b>4000,0</b>

ТОВ "Е-ІННОВЕЙШН" КВЕД 71.12 Діяльність у сфері інжинірингу, геології та геодезії, надання послуг технічного консультування в цих сферах	43343027	<b>4000,0</b>
ТОВ "Е-КОМУНІКЕЙШН" КВЕД 61.20 Діяльність у сфері безпроводного електрозв'язку	43343357	<b>4000,0</b>

До складу поточних фінансових інвестицій станом на 31.12.2019 р. входять фінансові активи, які представлені в вигляді вкладу в облігації внутрішньодержавних позик, які придбані з метою подальшого продажу на короткостроковий термін, що оцінюються за справедливою вартістю з віднесенням змін на прибутки і збитки, а саме:

Види інвестицій	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Сума вкладень, тис.грн.
Поточні фінансові інвестиції, зокрема цінні папери, що емітуються державою, у тому числі (повна назва емітента та вид цінного папера): Облігації внутрішньої державної позики (Міністерство фінансів України)	00013480	30000,8

### **Страхова та перестрахова діяльність**

Протягом 2019 року ТДВ «СК «ЕКТА» здійснювала діяльність зі страхування, перестраховування і фінансову діяльність, пов'язану з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Державного страхування та страхування життя ТДВ «СК «ЕКТА» не здійснювало.

ТДВ «СК «ЕКТА» здійснює свою діяльність у відповідності з отриманими ліцензіями на право здійснення страхової діяльності:

Найменування	Ліцензія №
Страховання майна (іншого, ніж передбачено пунктами 5-9 статті 6 Закону України «Про страхування»)	Розпорядження Нацкомфінпослуг №427 від 21.03.2019 р.
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	Розпорядження Нацкомфінпослуг №427 від 21.03.2019 р.
Страховання фінансових ризиків	Розпорядження Нацкомфінпослуг №427 від 21.03.2019 р.
Страховання вантажу та багажу (вантажобагажу)	Розпорядження Нацкомфінпослуг №427 від 21.03.2019 р.
Страховання відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12-14 статті 6 Закону України «Про страхування»)	Розпорядження Нацкомфінпослуг №427 від 21.03.2019 р.
Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) у частині проведення добровільного медичного страхування (безперервного страхування здоров'я).	Розпорядження Нацкомфінпослуг №517 від 02.04.2019 р.
Ліцензія на добровільне страхування від нещасних випадків.	Розпорядження Нацкомфінпослуг №521 від 04.04.2019 р.
Ліцензія на добровільне страхування медичних витрат	Розпорядження

	Нацкомфінпослуг №521 від 04.04.2019 р.
Ліцензія на добровільне страхування наземного транспорту (крім залізничного)	Розпорядження Нацкомфінпослуг № 1873 від 26.09.2019 р.
Ліцензія на добровільне страхування здоров'я на випадок хвороби	Розпорядження Нацкомфінпослуг № 1873 від 26.09.2019 р.

Під час аудиту не встановлено порушення Ліцензійних умов провадження страхової діяльності.

Страхові платежі за 2019р. склали 54153,2 тис. грн., в тому числі:

- страхування від нещасного випадку – 495 тис. грн.
- страхування іншого майна – 48855,6 тис. грн.
- страхування медичних витрат – 321,3 тис. грн.
- страхування фінансових ризиків – 4481,3 тис. грн.

Страхові виплати в 2019 році склали – 341,1 тис.грн. та проводилися згідно зі страховими актами обґрунтовано.

Зобов'язання по виплатах страхових сум і страхових відшкодувань страхова компанія виконала в повному обсязі, які склали 341,1 тис. грн.

В звітному періоді Компанія не укладала угод на перестраховання прийнятих ризиків.

#### ***Формування, ведення обліку страхових резервів та їх розміщення***

Формування страхових резервів незароблених премій та збитків проводилося згідно з обліковою політикою Страхової компанії та з дотриманням вимог Закону України «Про страхування» від 07.03.96р. №85/96-ВР з врахуванням вимог Методики формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженими розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 17.12.2004р. №3104 зі змінами та доповненнями.

Страховик за видами страхування, іншими, ніж страхування життя на які отримує ліцензії на провадження діяльності протягом 2019 року формує і веде облік таких технічних резервів:

незароблених премій (резерви премій), що включають частки від сум надходжень страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату;

збитків, що включають зарезервовані несплачені страхові суми та страхові відшкодування за відомими вимогами страхувальників, з яких не прийнято рішення щодо виплати або відмови у виплаті страхової суми чи страхового відшкодування.

резерв збитків, які виникли, але не заявлені.

Резерв незароблених премій: формується методом 1/365 ("Pro rata temporis").

При оцінюванні майбутніх зобов'язань щодо страхових виплат та інших витрат на адміністрування, коефіцієнт 0.8 до незароблених премій не застосовувався.

Частка перестраховика в резерві незароблених премій формується методом "1/365".

Частка перестраховика в резерві заявлених, але не виплачених збитків формується як відсоток від резерву заявлених, але не виплачених збитків відповідно до умов договору перестраховання.



Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється методом фіксованого відсотка, та визначається у розмірі 10 відсотків від заробленої страхової премії з попередніх чотирьох кварталів, які передують звітній даті.

Крім зазначеного страховик визначає розмір відстрочених аквізиційних витрат. Розрахунок здійснюється за формулою, передбаченою Внутрішньою Політикою ТДВ «СК «ЕКТА» х формування технічних резервів, розроблено відповідно до Методики формування страхових резервів за видами страхування іншими, ніж страхування життя, затвердженою Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

При цьому відстрочені аквізиційні витрати формуються за договором за той самий період, за який нараховано страхову премію за таким договором. Відстрочені аквізиційні витрати визнаються як актив у балансі страховика.

Станом на 31.12.2019 року сума аквізиційних витрат склала- 2535,7 тис.грн.

Згідно з даними Балансу ф.№1 та річних звітних даних страховика станом на 31.12.2019р. величина сформованих страхових резервів становить 11244,5 тис. грн., з них:

- резерви незароблених премій – 5829,2 тис.грн;
- резерви належних виплат – 5415,3 тис. грн. (резерв збитків, які виникли, але не заявлені);

Технічні резерви станом на 31.12.19 р. представлені на суму 11244,5 тис. грн, у тому числі:

- грошові кошти на поточних рахунках – 873,8 тис. грн. ;
- банківські вклади (депозити) – 3521,1 тис. грн.,
- цінні папери, що емітуються державою – 6849,6 тис. грн.;

Оцінка прийнятних активів за справедливою вартістю здійснюється відповідно до МСФЗ та облікової політики Товариства.

Активи, які включаються до суми прийнятних активів, що розраховуються з метою дотримання нормативу достатності активів, відповідають вимогам «Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика» № 850 від 07.06.2018р.

Формування та розміщення страхових резервів страховика в усіх суттєвих аспектах відповідають вимогам Закону України «Про страхування» від 07.03.96 р. №85/96-ВР з врахуванням вимог Методики формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженими розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 17.12.2004 р. № 3104 зі змінами і доповненнями та «Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика» № 850 від 07.06.2018р.

Належний рівень фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) в 2019 році дає підставу стверджувати, що Товариство забезпечує достатню власну платоспроможність згідно вимог п. 60 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 р. № 913.

***Інформація щодо належного ведення обліку договорів страхування і вимог (заяв) страховальників щодо страхової виплати, який дозволяє страховику дотримуватися вимог до достатності формування резервів збитків***

Страховик здійснює належний облік договорів страхування та вимог (заяв) страхувальників щодо страхової виплати, що дозволяє страховику дотримуватися вимог до достатності формування резервів збитків.

При складанні договору в Товаристві керуються положеннями ст. 16 Закону України «Про страхування».

Аудитор підтверджує, що умови укладених договорів страхування та перестраховання відповідають затвердженим Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України Правилам страхування по відповідних видах.

***Інформація щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих страхових резервів у звітному році відповідно до вимог законодавства з урахуванням висновків актуарія в актуарному звіті за звітний рік***

Формування, ведення обліку, достатність та адекватність сформованих страхових резервів у звітному році здійснювалося згідно з обліковою політикою Страхової компанії та з дотриманням вимог Закону України «Про страхування» з врахуванням вимог Методики формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженої розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 17.12.2004р. №3104 зі змінами і доповненнями.

Товариство здійснило перевірку адекватності страхових зобов'язань на підставі аналізу адекватних даних, з урахуванням обґрунтованих припущень та з використанням актуарного методу розрахунку станом на 31.12.2019 року з залученням актуарія. Сформовані резерви є достатніми для виконання майбутніх зобов'язань за договорами страхування.

***Інформація щодо дотримання страховиком нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика протягом звітнього року відповідно до вимог, встановлених Нацкомфінпослуг***

Оцінка прийнятних активів за справедливою вартістю здійснюється відповідно до МСФЗ та облікової політики Товариства.

Активи, які включаються до суми прийнятних активів, що розраховуються з метою дотримання нормативу достатності активів, відповідають вимогам Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика" № 850 від 07.06.2018р.

Аудитор підтверджує, що Товариство розміщує кошти страхових резервів відповідно до ст. 31 Закону України «Про страхування» з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності, та диверсифікованості. Кошти страхових резервів представлені активами, які розміщені з дотримання вимог Закону України «Про страхування».

***Інформація щодо перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності протягом звітнього року***

За результатами здійсненого аудиту перевищення фактичного запасу платоспроможності ТДВ «СК «Екта» над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності становить 24898,4тис.грн. (34645,9 тис.грн.–9747,5 тис.грн.), що відповідає вимогам ст.30 Закону України «Про страхування». Товариство дотримується вимог статті 30 Закону України «Про страхування» щодо підтримання належного рівня фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) на будь - яку дату.

***Інформація щодо запровадження страховиком системи управління ризиками***

У своїй поточній діяльності ТДВ «СК «Екта» наражається на зовнішні та внутрішні ризики. Товариством запроваджена система управління ризиками, загальні положення якої сформульовані в «Положенні про систему управління ризиками», затвердженому Наказом по Товариству від 18.04.2019р.

На нашу думку, заходи контролю, які застосував та яких дотримувався управлінський персонал компанії для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними.

### *Інші питання фінансової діяльності*

На наш погляд, аудитором було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про дотримання компанією наступних вимог законодавчих актів:

- ТДВ «СК «Екта»» своєчасно повідомляє Нацкомфінпослуг про всі зміни, дані про які додавалися до заяви при отриманні ліцензії;
- ТДВ «СК «Екта»» своєчасно вноситься інформація про відкриття, припинення діяльності або інші зміни у діяльності відокремлених структурних підрозділів до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та до Державного реєстру фінансових установ;
- Компанія має власний сайт, на якому розміщені внутрішні правила надання фінансових послуг та актуальна інформація відповідно до ст. 12 та 12` Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.01 р. № 2664-14 зі змінами;
- ТДВ «СК «Екта»» дотримується умов статті 10 ` Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.01 р. № 2664-14 зі змінами щодо прийняття рішення у разі конфлікту інтересів;
- Компанією проведено технічне обстеження приміщень, у яких здійснюється обслуговування клієнтів, щодо доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп, що підтверджено Звітами фахівця, який має кваліфікаційний сертифікат, інформація про умови доступності приміщень розміщена у межах візуального сприйняття клієнтом;
- Інформація про всі відокремлені підрозділи ТДВ «СК «Екта»» внесена до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ;
- З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та корпоративного управління, для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю в Товаристві створена служба внутрішнього аудиту, а саме посада внутрішнього аудитора. Діяльність служби внутрішнього аудиту здійснюється у відповідності з вимогами ст.15.1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та нормативними актами НКФП.
- Зберігання документів здійснюється за наявності необхідних засобів безпеки;
- Компанія здійснює виключний вид діяльності – інші види страхування, крім страхування життя, що відповідає вимогам Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, затверджених Постановою КМУ від 07.12.2016 року № 913 та Положенню про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг N 1515 (затверджено розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 8 липня 2004 року);
- Подання звітності до Нацкомфінпослуг здійснюється з використанням веб-інтерфейсу доступу до Комплексної інформаційної системи Нацкомфінпослуг. Ведення обліку операцій з надання фінансових послуг здійснюється в програмі 1С: Підприємство 8.3.
- Методи оцінки справедливої вартості фінансових активів відповідають вимогам МСФЗ.
- ТДВ «СК «Екта»» не належить до будь-яких банківських груп.

### ***Інформація щодо обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів***

Компанія не є асоційованим членом Моторного (транспортного) страхового бюро України, і не має право на укладання договорів з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів з дією на території України.

Станом на 31.12.2019 р. Компанія не створює технічні резерви з даного виду страхування.

### ***Інформація щодо обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки***

ТДВ «СК «Екта» не є членом об'єднання «Ядерний страховий пул».

### ***Інформація щодо проведення внутрішнього аудиту (контролю)***

Організація та проведення внутрішнього аудиту в Товаристві регламентується «Положенням про Департамент внутрішнього аудиту», затвердженим Загальними зборами учасників (Протокол № 15/04/19 від 15.04.2019 року). Наказом керівника від 15.04.2019р. за № 08-к на посаду внутрішнього аудитора було призначено відповідальну особу. Діяльність служби внутрішнього аудиту здійснюється у відповідності з вимогами ст.15.1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та нормативними актами НКФП.

### ***Аналіз фінансового стану Товариства***

Фінансово – майновий стан Товариства (його стійкість, ефективність, ліквідність, залежність від інвесторів та кредиторів) характеризується показниками платоспроможності та фінансової стійкості, що наведені в таблиці 1:

- коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності характеризує те, наскільки ймовірне погашення поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості. Значення коефіцієнта поточної (швидкої) ліквідності станом на 31.12.2019 р. склав -11,1. Значення коефіцієнту значно більше нормативного значення. Діяльність товариства розпочата в 2019 році, тому порівняння з показниками попереднього року не здійснювалось.

- коефіцієнт загальної ліквідності характеризує те, наскільки ймовірне погашення поточних зобов'язань за рахунок оборотних коштів. Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) відображає, що для погашення 1 гривні поточних зобов'язань (за умови своєчасного розрахунку з дебіторами) Товариство станом на 31.12.2019 р. має 11,1 грн.;

- коефіцієнт абсолютної ліквідності характеризує те, наскільки ймовірне негайне погашення поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів та поточних фінансових інвестицій. Коефіцієнт абсолютної ліквідності характеризує, що значна частина боргів Товариства може бути погашена негайно. Величина коефіцієнту абсолютної ліквідності станом на 31.12.2019р. склала 10,93. Значення коефіцієнту значно більше оптимального показника цього коефіцієнту;

- коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів характеризує розмір залучених коштів на 1 грн. власних коштів (власного капіталу). Величина розрахованих коефіцієнтів показує, що на кожну 1 гривню власних коштів, вкладених в активи Товариства станом на 31.12.2019р., доводиться 0,19грн. позикових. Коефіцієнт характеризує незалежність у діяльності від залучених ресурсів;

- коефіцієнт фінансової незалежності визначає співвідношення власних коштів (власного капіталу) до зобов'язань. Коефіцієнт фінансової незалежності відображає, що Товариство є фінансово незалежним. Значення коефіцієнту станом на 31.12.2019 р. в порівнянні зі значенням цього коефіцієнту станом на 31.12.2018 р. збільшився на 5,1 і складає 5,1.

-

Таблиця 1

Показники	Формула Розрахунку	Розрахунок		Теоретичне значення	Примітки
		Станом на 31.12.2018р.	Станом на 31.12.2019р.		
<b>1. Показники платоспроможності</b>					
<b>1.1</b> Коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності	$\frac{\text{ф.1(р.1195-р.1100)}}{\text{Ф.1 р.1695} + \text{р.1700}}$	0	11,1	0,7-0,8	Характеризує, наскільки ймовірно погашення поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості
<b>1.2</b> Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)	$\frac{\text{ф.1 р. 1195} + \text{р.1200}}{\text{Ф.1 р. 1695} + \text{р.1700}}$	0	11,1	2,0 – 2,5	Відображає платіжні можливості підприємства щодо сплати поточних зобов'язань за умови своєчасного проведення розрахунків з дебіторами
<b>1.3</b> Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\frac{\text{ф.1 (р.1165} + \text{р.1160)}}{\text{Ф.1 ряд. 1695}}$	0	10,93	0,2 – 0,25	Показує, яка частина поточних (короткострокових) зобов'язань може бути погашена негайно
<b>2. Показники фінансової стійкості</b>					
<b>2.1</b> Коефіцієнт співвідношення залучених власних коштів	$\frac{\text{Ф.1 (}\Sigma\text{р. 1500-1525)} + \text{р. 1695}}{\text{Ф.1 р. 1495}}$	0	0,19	$\leq 1,0$	На кожному 1 грн. власних коштів, вкладених в активи Товариства, доводиться 0,19 грн. позикових.
<b>2.2</b> Коефіцієнт фінансової незалежності	$\frac{\text{ф.1 р. 1495}}{\text{Ф.1 (}\Sigma\text{р. 1500-1525)} + \text{р. 1695}}$	0	5,1	$\geq 0,2$	Визначає співвідношення власних коштів до зобов'язань
<b>2.3</b> Коефіцієнт фінансової незалежності	$\frac{\text{ф.1 р. 1495}}{\text{ф.1 р.1530}}$	0	3,08		Товариство досить незалежне
<b>3. Показники ділової активності</b>					
<b>3.1</b> Коефіцієнт оборотності активів	$\frac{\text{ф.2 р.2000}}{\frac{\text{ф.1(р.1300 (гр.3) + р.1300 (гр.4))}{2}}$	0	1,07		Означає покращення ефективності використання Товариством усіх наявних ресурсів, незалежно від джерел їхнього залучення
<b>3.2</b> Коефіцієнт оборотності власного капіталу	$\frac{\text{ф.2 р.2000}}{\frac{\text{ф.1(р.1495(гр.3) + р.1495 (гр.4))}{2}}$	0	1,35		Показує ефективність використання власного капіталу
<b>3.3</b> Величина покриття зобов'язань власним капіталом	$\frac{\text{ф.1(р.1195-1100)}}{\text{Ф.1р.1695}}$	37000	31782,3		
<b>4. Чисті активи</b>	$\text{ф.1(р.1300-р.1000-р.1595} + \text{р.1695)}$	37000	34645,9		

Показники платоспроможності та фінансової стійкості Товариства витримані, тобто значно більше оптимального значення.

Згідно з розрахованими показниками фінансово-господарської діяльності Товариства можна зробити висновок про те, що фінансовий стан ТДВ «СК «Екта» станом на 31.12.2019 р. є задовільним і досить стабільним. Результати аналізу показників фінансового стану ТДВ «СК «Екта» характеризують, що Товариство є платоспроможним та фінансово стійким.

### **Виконання вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258.**

#### ***Інформація щодо призначення та співпраці з суб'єктом аудиторської діяльності***

ТОВ Аудиторську фірму «Капітал» було призначено на виконання цього завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності Зборами учасників Товариства (протоколом від 17.01.2020р.). Аудит фінансової звітності ТДВ «СК «ЕКТА» за рік, що закінчується 31 грудня 2019 року ми здійснюємо вперше на підставі договору від 30.01.2020 року №7/19.

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

#### ***Аудиторські оцінки***

Ми виконали наш аудит, визначаючи суттєвість та оцінюючи ризик суттєвого викривлення фінансової звітності. Ідентифікацію та оцінку ризиків суттєвого викривлення ми провели на рівні фінансової звітності та на рівні тверджень для класів операцій, залишків рахунків і розкриття інформації. Ідентифікуючи ризики суттєвого викривлення в окремій фінансовій звітності, ми застосовували професійний скептицизм.

Ризики на рівні фінансової звітності можуть виникати, зокрема, внаслідок недоліків середовища контролю, а саме недостатньої компетентності управлінського персоналу, відсутності нагляду за складанням фінансової звітності, блокуванням управлінським персоналом внутрішнього контролю, схильності до привласнення активів. На підставі інформації, зібраної у процесі проведення процедур оцінки ризиків на рівні окремої фінансової звітності, включаючи аудиторські докази, отримані при оцінці структури заходів контролю та встановленні того, чи були вони запроваджені, ми не виявили перелічених ризиків, які привели до модифікації нашої думки.

Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства проводилась відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності». Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», ми виконали процедури оцінки стану внутрішнього контролю підприємства.

Конкретні дії у відповідь на оцінку аудитором ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є проведена нами ідентифікація умов, а також оцінки класів операцій, залишків на рахунках, розкриття інформації та тверджень, на які вони можуть впливати, а саме:

- здійснена перевірка інвентаризаційних відомостей Товариства після завершення інвентаризації;
- проведені підрахунки залишків на кінець звітного періоду для мінімізації ризику незалежного маніпулювання протягом періоду між здійсненням підрахунків і кінцем звітного періоду;
- здійснено тестування цілісності записів та операцій, створених за допомогою комп'ютера;
- проведено тест на знецінення фінансових інвестицій;

- проведено тест на визнання активами довгострокової дебіторської заборгованості за векселями;
  - проведена вибіркова перевірка первинних бухгалтерських документів та іншої інформації;
  - направлення запитів керівництву товариства;
  - проведено перевірку результатів роботи служби внутрішнього аудиту та звітів.
- В ході аудиту отримані докази наявності господарських відносин з пов'язаними особами у 2019 році у відповідності до норм законодавства.

Нами були надані запити до управлінського персоналу, які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Ми виконали аналітичні процедури, в тому числі по суті, з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Ми отримали розуміння зовнішніх чинників, діяльності Товариства, структуру його власності, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

Для оцінки ризиків суттєвих викривлень внаслідок шахрайства ми використовували своє професійне судження. Протягом виконання аудиторських процедур ми отримали розуміння системи контролю, які були розроблені та впроваджені управлінським персоналом товариства для запобігання та виявлення шахрайства.

Під час аудиту ми не знайшли фактів та тверджень про шахрайство, які б могли привернути нашу увагу. На нашу думку, заходи контролю, які застосував та яких дотримувався управлінський персонал Товариства для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними.

***Підтвердження того, що цей Звіт незалежного аудитора узгоджений з Додатковим звітом для Аудиторського комітету Товариства***

Інформацію, що міститься у цьому Звіті незалежного аудитора щодо аудиту фінансової звітності Товариства було узгоджено з інформацією у Додатковому звіті для Аудиторського комітету Товариства та учасників Товариства.

***Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту***

ТОВ Аудиторська фірма «Капітал» не надавало Товариству інших послуг, заборонених статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII протягом 2018 року та у період з 01 січня 2019 року до дати підписання цього Звіту незалежного аудитора.

ТОВ Аудиторська фірма «Капітал» та ключовий партнер з аудиту є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту окремої фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Під час проведення аудиту нами не було встановлено жодних додаткових фактів або питань, які могли б вплинути на нашу незалежність та на які ми б хотіли звернути Вашу увагу.

***Інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності Товариству послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкрита у Звіті про управління або у фінансовій звітності***

ТОВ Аудиторська фірма «Капітал» протягом 2019 року та у період з 01 січня 2020 року до дати підписання цього Звіту незалежного аудитора не надавало Товариству інші послуги, окрім послуг з обов'язкового аудиту.

***Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень***

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів в окремій фінансовій звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень окремої фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання Товариством окремої фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Товариства. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання окремої фінансової звітності.

Внаслідок властивих аудиту обмежень, які є наслідком характеру окремої фінансової звітності, характеру аудиторських процедур, потреби, щоб аудит проводився у межах обґрунтованого періоду часу та за обґрунтованою вартістю, а також внаслідок обмежень, властивих внутрішньому контролю, існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення в окремій фінансовій звітності можуть бути не виявлені навіть в тому разі, якщо аудит належно спланований та виконується відповідно до МСА.

### ***Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит***

Аудит проведено ТОВ Аудиторська фірма «Капітал», номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 4645.

Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Капітал». Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 20503140. Юридична адреса: 69035, м. Запоріжжя, пр. Соборний (пр. Леніна), 170-б, прим. № 1, тел. (061) 213-17-45, 213-57-60, e-mail: [afcapital2018@gmail.com](mailto:afcapital2018@gmail.com), веб сайт: [www.afcapital.net.ua](http://www.afcapital.net.ua)

ТОВ Аудиторська фірма «Капітал» включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності до розділу 4 «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» за номером 4645. Посилання на реєстр: <https://www.apu.com.ua/subjekty-audytorskoi-dijalnosti-jaki-majut-pravo-provodyty-obovjazkovyj-audyt-finansovoi-zvitnosti-pidpryjemstv-shho-stanovljat-suspilnyj-interes/>

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є  
Клименко Оксана Іванівна

(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» 100934)

Від імені ТОВ Аудиторська фірма «Капітал»  
директор Чілікін Олександр Григорович

(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» 101356)

69035, м. Запоріжжя, пр. Соборний (пр. Леніна), 170-б, прим. № 1,  
тел. (061) 213-17-45

12 березня 2020 року