

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 З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTI  
НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
щодо повноти та достовірності розкриття інформації  
в річних звітних даних страховика -  
Товариство з додатковою відповідальністю  
«Страхова компанія «Екта»  
за період з 01.01.2019 р. по 31.12.2019 р.**

*Керівництву ТДВ «Страхова компанія «Екта»  
для подання до Національної комісії, що здійснює державне  
регулювання у сфері ринків фінансових послуг*

Ми виконали завдання з надання впевненості щодо повноти та достовірності розкриття інформації в річних звітних даних страховика – Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «Екта» за 2019 рік.

Для проведення аудиторської перевірки річних звітних даних Товариством були надані 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),

а також наступні документи:

- Договори страхування та перестраховування за 2019 р.;
- Головна книга за 2019 рік;
- Регістри синтетичного обліку;
- Акти на страхові виплати;
- Виписки банку та інші первинні документи.

Відповідальність за цю звітність несе управлінський персонал Товариства.

Відповідальними за фінансово-господарську діяльність протягом періоду, що перевірявся, були:

- Директор ТДВ «Страхова компанія «Екта» - Спажук Віталій Валерійович з 11.04.2019 року.
- головний бухгалтер ТДВ «Страхова компанія «Екта» – Афендікова Ольга Миколаївна.

## **Опис аудиторської перевірки**

Ми провели завдання з надання впевненості 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 в редакції 2016-2017 років (далі - МСА), в тому числі у відповідності із МСА 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації».

Звіт з надання впевненості складено у відповідності до вимог Законодавства України: Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»; «Про захист прав споживачів»; «Про страхування»; «Про цивільну відповідальність за ядерну шкоду»; «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 відповідальності, «Порядок складання звітних даних страховиків», затверджений розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03 лютого 2004 р. N 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 17.12.2004р. №3104 та зареєстрована в Міністерстві юстиції України 10.01.2005р. за №19/10299 та «Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика», затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 07.06.2018 р. № 850, 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 .

Аудитором зроблені дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у річних звітних даних страховика, а також оцінка відповідності застосування принципів обліку Концептуальним основам фінансової звітності, прийнятій обліковій політиці. Під час аудиту ми використовували рівень суттєвості викривлень до всієї звітності у сумі 865 тис.грн. Перевірка здійснювалась із застосуванням розрахунково-аналітичного та документального методів з узагальненням отриманих результатів. Аудиторами були проведені аналітичні процедури, виконані спостереження та перевірки, в результаті чого отримано розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

### ***Відповідальність управлінського персоналу за звітність***

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне представлення спеціалізованої звітності відповідно до норм чинного законодавства та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання спеціалізованої звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

### ***Відповідальність аудитора***

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї спеціалізованої звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудиторську перевірку згідно з Міжнародними стандартами аудиту, що прийняті Аудиторською палатою України в якості національних стандартів аудиту, зокрема: МСА 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитами чи оглядами історичної фінансової інформації». Крім того, аудиторська перевірка проведена у відповідності з вимогами Законів України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та «Про

страхування», Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та Міжнародних стандартів фінансової звітності, а також з урахуванням вимог Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004р. №39 зі змінами та доповненнями, 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, «Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика», затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 07.06.2018 р. № 850, 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 .

Ці стандарти та нормативні документи вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що спеціалізована звітність не містить суттєвих викривлень.

Виконання завдання з надання впевненості передбачає виконання аудиторських процедур для отримання доказів щодо сум та розкриттів у спеціалізованій звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень спеціалізованої звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосується складання та достовірного подання суб'єктом господарювання спеціалізованої звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Виконання завдання включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання спеціалізованої звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

### **Висловлення думки**

На нашу думку, спеціалізована звітність страховика у всіх суттєвих аспектах справедливо та достовірно відображає фінансовий стан Компанії станом на 31 грудня 2019 р., його фінансові результати за 2019 рік. Спеціалізована звітність страховика підготовлена на підставі дійсних даних первинного бухгалтерського обліку та відповідає встановленим вимогам чинного Законодавства України, а саме Порядку складання звітних даних страховика, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004р. №39 зі змінами та доповненнями, які додержуються при складанні звітних даних та відображені в обліку Компанії.

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

Оцінка статей активів, зобов'язань та власного капіталу та їх розкриття здійснюється Компанією в цілому відповідно до принципів, встановлених Міжнародними стандартами фінансової звітності та облікової політики підприємства.

#### **Основні відомості про страховика ТДВ «СК «Екта»»**

Повне найменування	Товариство з додатковою відповідальністю „Страхова компанія „ЕКТА”
Код за ЄДРПОУ	42509958
Місцезнаходження	03150, м. Київ, вулиця Ділова, будинок 5, корпус 2, літера В1
Дата державної реєстрації	Дата та номер запису про проведення державної

	реєстрації: 02.10.2018 року № 1 070 102 0000 078380
Основний вид діяльності	Код КВЕД 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя
Кількість штатних працівників станом на 31.12.2019р.	5 осіб

Предметом діяльності Товариства з додатковою відповідальністю “Страхова компанія “Екта” є надання страхових послуг у формі обов’язкового та добровільного страхування і фінансова діяльність, пов’язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Станом на 31.12.2019 р. Товариство не має представництв та філій.

Предметом діяльності Товариства з додатковою відповідальністю “Страхова компанія “Екта” є надання страхових послуг у формі обов’язкового та добровільного страхування і фінансова діяльність, пов’язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Державного страхування та страхування життя Товариство не здійснювало.

Товариство здійснює свою діяльність у відповідності з отриманими ліцензіями на право здійснення страхової діяльності:

Найменування	Ліцензія №
Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 5-9 статті 6 Закону України «Про страхування»)	Розпорядження Нацкомфінпослуг №427 від 21.03.2019 р.
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	Розпорядження Нацкомфінпослуг №427 від 21.03.2019 р.
Страхування фінансових ризиків	Розпорядження Нацкомфінпослуг №427 від 21.03.2019 р.
Страхування вантажу та багажу (вантажобагажу)	Розпорядження Нацкомфінпослуг №427 від 21.03.2019 р.
Страхування 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.

Компанія не є асоційованим членом Моторного (транспортного) страхового бюро України і не укладає договорів з обов’язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.

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 заключала угод на перестраховування прийнятих ризиків.

За наслідками проведення аудиту річних звітів страховика встановлено, що звітні дані складені страховою компанією з дотриманням вимог «Порядку складання звітних даних страховиків», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004р. №39 зі змінами та доповненнями.

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 перестраховування.

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» з 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 31.12.2019року сума аквізаційних 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.

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) страховальників 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, затвердженими розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 17.12.2004р. №3104 та зареєстрованими в Міністерстві юстиції України 10.01.2005р. за №19/10299.

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 особи, яка здійснювала актуарні розрахунки:***

Актуарні розрахунки здійснює ТОВ «Інститут ризику» (Свідоцтво актуарія, який здійснював розрахунки, за № 01-017 від 08.10.2015 р, виданого відповідно до розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 31.01.2017 р. №179, на ім'я Іванько Юрій Олександрович).

Кваліфікація актуарія відповідає відповідним вимогам Нацкомфінпослуг.

***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 розміру статутного капіталу та чистих активів страховика***

На нашу думку, заявлений розмір статутного капіталу ТДВ «Страхова компанія «Екта» відповідає зазначеній в статутних документах сумі 37000 тис. 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 відбувалось.

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 в розмірі 2450,60 тис. грн.

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 ст.144 ЦКУ, 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.

#### ***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.), тобто перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним становить 88,7 рази, 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 дотримання страховиком нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика протягом звітного 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», затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 07.06.2018р. № 850.

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 істотних операцій з активами, які здійснював страховик протягом звітного року, та які мали наслідком невиконання страховиком фінансових нормативів, встановлених Нацкомфінпослуг, більше, ніж на 10%***

Протягом звітного періоду активи Страховика збільшились шляхом придбання фінансових інвестицій, визнання зобов'язання з оренди активом та інших операцій, що не суперечать діючому законодавству, що призвело до зміни обсягів та/або структури активів страховика на 10 і більше відсотків від загальної вартості активів на останню звітну 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.

***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.

***Інформація щодо ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення звітності внаслідок шахрайства***

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 звітної періоду для мінімізації ризику незалежного маніпулювання протягом періоду між здійсненням підрахунків і кінцем звітної 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.

Під час аудиту не було виявлено обставин, що свідчать про можливість шахрайства. У своїй поточній діяльності ТДВ «СК «Екта» наражається на зовнішні та внутрішні ризики. На нашу думку, заходи контролю, які застосував та яких дотримувався управлінський персонал компанії для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними.

### *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 ймовірно 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 ймовірно 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 ймовірно 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 кожен 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 Коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності</b>	$\frac{\text{ф.1(р.1195-р.1100)}}{\text{Ф.1 р.1695 + р.1700}}$	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 Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)</b>	$\frac{\text{ф.1 р. 1195+р.1200}}{\text{Ф.1 р. 1695+ р.1700}}$	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 Коефіцієнт абсолютної ліквідності</b>	$\frac{\text{ф.1 (р.1165+ р.1160)}}{\text{Ф.1 ряд. 1695}}$	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 Коефіцієнт співвідношення залучених власних коштів і</b>	$\frac{\text{Ф.1 (Σр. 1500-1525)+ р. 1695}}{\text{Ф.1 р. 1495}}$	0	0,19	<= 1,0	На кожен 1 грн. власних коштів, вкладених в активи Товариства, доводиться 0,19 грн. позикових.
<b>2.2 Коефіцієнт фінансової незалежності</b>	$\frac{\text{ф.1 р. 1495}}{\text{Ф.1 (Σр. 1500-1525)+ р. 1695}}$	0	5,1	>=0,2	Визначає співвідношення власних коштів до зобов'язань
<b>2.3 Коефіцієнт фінансової незалежності</b>	$\frac{\text{ф.1 р. 1495}}{\text{ф.1 р.1530}}$	0	3,08		Товариство досить незалежне
<b>3. Показники ділової активності</b>					
<b>3.1 Коефіцієнт оборотності активів</b>	$\frac{\text{ф.2 р.2000}}{\text{ф.1(р.1300 (гр.3) + р1300 (гр.4)) / 2}}$	0	1,07		Означає покращення ефективності використання Товариством усіх наявних ресурсів, незалежно від джерел їхнього залучення

<b>3.2 Коефіцієнт оборотності власного капіталу</b>	ф.2 р.2000 ----- ф.1(р.1495(гр.3) + р1495 (гр.4)) / 2	0	1,35		Показує ефективність використання власного капіталу
<b>3.3 Величина покриття зобов'язань власним капіталом</b>	ф.1(р.1195-1100) - Ф.1р.1695	37000	31782,3		
<b>4. Чисті активи</b>	ф.1(р.1300-р.1000- (р.1595+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.

### ***Інформація стосовно можливості Товариством безперервно здійснювати свою діяльність***

Аудитор розглянув відповідність використання управлінським персоналом товариства припущення про безперервність діяльності Товариства відповідно до Міжнародного стандарту аудиту 570 «Безперервність» та на підставі отриманих аудиторських доказів прийшов до висновку, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Разом з тим, враховуючи значний вплив на діяльність Товариства зовнішніх та політичних факторів аудитор вказує на суттєву невизначеність, що стосується впливу майбутніх подій та обставин, що можуть спричинити припинення діяльності Товариства .

### **Висновок**

Річні звітні дані страховика підготовлені на підставі дійсних даних первинного бухгалтерського обліку та відповідають встановленим вимогам чинного Законодавства України і прийнятої облікової політики підприємства. Звітність страховика відповідає вимогам «Порядку складання звітних даних страховиків», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 03.02.2004 р. №39 зі змінами та доповненнями, формування та розміщення страхових резервів страховика в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам Закону України «Про страхування» від 07.03.1996р. №85/96-ВР з урахуванням 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 17.12.2004 р. №3104 зі змінами та доповненнями та «Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика», затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 07.06.2018 р. № 850.

***Надана річна звітність страховика за 2019 рік дає правдиве і неупереджене відображення його страхової діяльності. Фінансовий стан ТДВ “СК “Екта” є задовільним і досить стабільним. Результати аналізу показників фінансового стану ТДВ «СК «Екта» характеризують, що Товариство є платоспроможним та фінансово стійким.***

### **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, веб сайт: 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-audytorskoj-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