



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

- Національному банку України
- Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку
- акціонерам та керівництву ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНЬСЬКА ОХОРОННО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ»

Звіт із аудиту фінансової звітності

ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНЬСЬКА ОХОРОННО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ» за 2020 рік

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності за 2020 р. ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНЬСЬКА ОХОРОННО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ», надалі Товариство, код ЄДРПОУ 23734213, місцезнаходження 03056, м. Київ, вул. Борщагівська, будинок 145.

Склад перевіреної фінансової звітності є наступним:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2020 р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020 рік;
- Звіт про власний капітал за 2020 рік;
 - Примітки до фінансової звітності за 2020 рік, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення.

На нашу думку, за винятком впливу питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого Звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2020 р., його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

1. На Балансі Товариства станом на 31.12.2020 р. до складу статті «Гроші та їх еквіваленти» включено грошові кошти, які розміщені Товариством на депозитних банківських рахунках на термін більше 3-х місяців, на суму 4500 тис. грн.

На нашу думку, зазначені грошові кошти мають бути відображені у складі «Поточних фінансових інвестицій», що відповідає вимогам МСБО 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» щодо відображення у фінансовій звітності грошових коштів, які розміщені на депозитних банківських рахунках на термін від 3 до 12 місяців.

З урахуванням вищенаведеної інформації, на нашу думку, вартість «Поточних фінансових інвестицій», відображених на Балансі Товариства станом на 31.12.2020 р., занижено, а вартість «Грошей та їх еквівалентів» завищено на суму 4500 тис. грн.

2. В Примітках до фінансової звітності станом на 31 грудня 2020 року Товариством не розкрито в повному обсязі наступна інформація:

- МСФЗ 4 чи МСФЗ 17 «Страхові контракти» застосовує Товариство для обліку показників страхової діяльності. Радою з МСФЗ прийнято рішення про перенесення дати введення в дію МСФЗ 17 «Страхові контракти» на 01.01.2023 р. На офіційному сайті МФУ (<https://mof.gov.ua/uk/mizhnarodni-standarti-finansovoi-zvitnosti>) інформацію про перенесення дати набрання чинності МСФЗ 17 «Страхові контракти» на 2023 рік розміщено у складі «Примітки до МСФЗ 17 «Страхові контракти», а саме:
«За інформацією, розміщеною на офіційному вебсайті Фонду Міжнародних стандартів фінансової звітності (м. Лондон, Велика Британія), дату набрання чинності МСФЗ 17 перенесено на 2023 рік».
В той же час страхові компанії повинні визначитися, чи застосовувати МСФЗ 17 «Страхові контракти» достроково, чи ні та надавати відповідну інформацію у Примітках;
- МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» чи МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» застосовує Товариство для обліку фінансових інструментів. Дату застосування страховиками МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» Рада з МСФЗ зазвичай пов'язує з датою застосування МСФЗ 17 «Страхові контракти», про що зазначається у рішеннях щодо введення в дію МСФЗ 17 «Страхові контракти». Страхові компанії, які не застосовують МСФЗ 17 «Страхові контракти» до дати введення в дію повинні визначитися, чи застосовувати МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» чи МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та надавати відповідну інформацію у Примітках. Товариством у Примітках надана одночасно інформацію про застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (п.п. 3.1, 5) та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» (п.6.2);
- Згідно нормам МСБО 16 «Основні засоби» при застосуванні для обліку основних засобів моделі переоціненої вартості Товариству необхідно надати у Примітках порівняльну інформацію щодо балансової вартості основних засобів при застосуванні моделі собівартості. Така інформація надана Товариством у п.6.1. Приміток, але дані щодо балансової вартості основних засобів при застосуванні моделі собівартості не є правильними.

Ми провели аудит фінансової звітності за 2020 р. ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНСЬКА ОХОРОННО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ» відповідно до Міжнародних стандартів аудиту.

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого Звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, надалі Кодекс РМСЕБ, та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також 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.

Пояснювальний параграф

Не вносячи застережень до нашої думки, звертаємо увагу, що протягом 2020 р. вплив пандемії коронавірусу COVID-19 на фінансовий стан Товариства не є значним: валова сума підписаних страхових премій значно збільшилася, фінансовий результат діяльності в 2020 р. покращився у порівнянні з 2019 р. Керівництво Товариства уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу подій пов'язаних із COVID-19 на діяльність Товариства..

В той же час довготривалі наслідки пандемії та їх вплив на фінансовий стан Товариства в

майбутньому на сьогодні спрогнозувати неможливо.

Інформація про вплив пандемії корона вірусу COVID-19 на діяльність Товариства відображена Товариством у п. п. 2.2., 7.5. «Процедура управління ризиками» Приміток до фінансової звітності, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту визначені аудитором згідно положень МСА 701 «Повідомлення інформації з ключових питань аудиту у звіті незалежного аудитора» та з урахуванням вимог діючого законодавства щодо умов забезпечення платоспроможності страховиків та створення страхових резервів, достатніх для майбутніх виплат страхових відшкодувань, а також з питань формування Товариством балансової вартості активів, яка визначає суму прийнятних активів з метою визначення нормативу платоспроможності та достатності капіталу страховика.

Питання безперервності діяльності Товариства також оцінюється аудитором, як ключове.

Дотримання Товариством обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу

В ході перевірки аудитором було перевірено дотримання Товариством обов'язкових критеріїв і нормативів, які визначаються для страхової компанії «Положенням про обов'язкові критерії та нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика», яке затверджене Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України від 07.06.2018 № 850, зареєстровано в Міністерстві юстиції України 06 липня 2018 р. за № 782/32234, надалі Положення №850. Згідно Положенню №850 Товариством визначені наступні нормативи станом на 31.12.2020 р.:

Норматив платоспроможності та достатності капіталу становить 50456,2 тис. грн., при цьому перевищення над значенням Нормативного обсягу активів складає 9053,2 тис. грн. ;

Норматив ризиковості операцій становить 5724,3 тис. грн. при цьому перевищення над значенням Нормативного обсягу активів не має;

Норматив якості активів становить 21 800,0 тис. грн. при цьому перевищення над значенням Нормативного обсягу активів складає 20655,1 тис. грн.

Аудитором в ході перевірки було перевірено правильність розрахунку нормативів та визначення суми прийнятних активів, склад яких має відповідати розд. II Положення №850 «Критерії ліквідності, прибутковості та якості активів страховика».

Аудитор підтверджує дотримання Товариством обов'язкових критеріїв і нормативів, які визначаються для страхової компанії Положенням №850.

Інформація про дотримання Товариством обов'язкових критеріїв і нормативів, які визначаються для страхової компанії Положенням №850 надається Товариством у Пояснювальній записці до Звітних даних страховика за 2020 р.

Формування Товариством страхових резервів, достатність та адекватність сформованих страхових резервів

Страхові резерви сформовані Товариством згідно вимогам ст. 30 Закону України «Про страхування» та «Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, інших ніж страхування життя», які затверджені Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 за № 3104.

Сума сформованих страхових резервів Товариства станом на 31.12.2020 р. становить 5724 тис. грн. та складається з:

- Резерву незароблених премій в розмірі 3740 тис. грн.;

- Резерву заявлених та несплачених збитків в розмірі 1984 тис. грн.

Аудитором в ході перевірки перевірено правильність формування Резерву незароблених премій за методом 1/4, правильність формування заявлених та несплачених збитків згідно отриманим від страхувальників заяв.

Аудитор підтверджує правильність формування Товариством страхових резервів станом на 31.12.2020 р., за результатами перевірки сформованих страхових резервів на адекватність, що передбачено вимогами МСФЗ 4 «Страхові контракти», Товариством отримано позитивний результат, який підтвердив, що тест на адекватність страхових резервів пройдено.

Інформацію про сформовані страхові резерви надано Товариством у п. 6.8. Приміток до фінансової звітності за 2020 р.

Покриття страхових резервів

Страхові резерви у вигляді технічних резервів представлені належними активами з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності та диверсифікованості згідно вимогам Закону України «Про страхування» та Положення № 850. Інформація про склад активів, якими представлені страхові резерви Товариства, розкрита Товариством у Звітних даних страховика за 2020 р. відповідно вимогам «Порядку складання звітних даних страховиків», який затверджено Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004р. № 39.

Формування балансової вартості активів

Станом на 31.12.2020 р. найбільша питома вага припадає на наступні активи Товариства:

- Основні засоби
- Довгострокові фінансові інвестиції
- Дебіторська заборгованість за надані послуги
- Гроші та їх еквіваленти
- Частка перестраховиків у страхових резервах

Балансова вартість «Основних засобів» станом на 31.12.2020 р. складає 19429 тис. грн. У складі основних засобів обліковується нерухоме майно, яке Товариство відповідно до МСБО 16 «Основні засоби» відображає на Балансі за моделлю переоціненої вартості, а саме:

- квартира в м. Києві, балансова вартість якої становить станом на 31.12.2020 р. 3301 тис. грн., яка визначена з урахуванням оцінки суб'єкта оціночної діяльності з датою оцінки 31.12.2020 р.;
- земельна ділянка загальною площею 2,9644 га за адресою Київська обл., Макарівський район, Колонщинська сільська рада, с. Мар'янівка, балансова вартість якої становить станом на 31.12.2020 р. 16123 тис. грн., яка визначена з урахуванням оцінки суб'єкта оціночної діяльності з датою оцінки 31.12.2020 р.

В ході перевірки аудитором перевірено правильність та відповідність МСФЗ визначення балансової вартості «Основних засобів», зауваження відсутні.

Інформація про «Основні засоби» відображена Товариством у п.6.1. Приміток, зауваження щодо значення балансової вартості основних засобів за моделлю собівартості викладені в розділі «Основа для думки із застереженням» даного Звіту.

Вартість «Довгострокових фінансових інвестицій» Товариства станом на 31.12.2020 р. складає 5476 тис. грн. та включає вартість корпоративних прав в іншій, ніж цінні папери формі (частка в статутному капіталі Товариства з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «Охорона-життя», код за ЄДРПОУ 32345755, місцезнаходження: 02094, м. Київ, вул. Магнітогорська, б.1, кім.308).

Товариство здійснює облік зазначених фінансових активів відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» за собівартістю придбання з урахуванням зменшення корисності, як таких справедливої вартості яких визначити неможливо у зв'язку з відсутністю активного ринку. Товариством перевірено наявність ознак зменшення корисності зазначених фінансових активів, такі ознаки відсутні.

В ході перевірки аудитором перевірено правильність та відповідність МСФЗ визначення балансової вартості «Довгострокових фінансових інвестицій», в т. ч. наявність ознак зменшення корисності фінансових активів, зауваження відсутні.

Інформація про «Довгострокові фінансові інвестиції» відображена Товариством у п.6.2. Приміток, зауваження щодо відсутності у Примітках інформації щодо підстав застосування МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» викладені в розділі «Основа для думки із застереженням» даного Звіту.

Сума «Дебіторської заборгованості за надані послуги» станом на 31.12.2020 р. становить 4086 тис. грн. та складається з заборгованості страхувальників по сплаті страхових платежів згідно графікам сплати, які передбачені умовами Договорів страхування, яка є поточною.

Станом на 31.12.2020 р. справедлива вартість грошей та їх еквівалентів Товариства становить 25731 тис. грн., дорівнює їх номінальній вартості. До складу Грошей та їх еквівалентів входять гроші на поточних рахунках та депозити. Зауваження щодо вартості «Грошей та їх еквівалентів» аудитором висловлено в пункті «Основа для висловлення думки».

Станом на 31.12.2020 р. розмір частки перестраховика у страхових резервах становить 3695 тис. грн. та складається з:

- З частки перестраховика в Резерві незароблених премій в розмірі 3327 тис. грн.;
- З частки перестраховика в Резерві заявлених та невикорисаних збитків в розмірі 368 тис. грн.

Аудитором в ході перевірки перевірено правильність формування частки перестраховика в Резерві незароблених премій за методом $\frac{1}{4}$ та правильність формування частки перестраховика в Резерві заявлених та невикорисаних збитків згідно отриманим від страхувальників заяв.

В ході перевірки аудитором було перевірено повноту та правильність застосування Товариством облікових оцінок для формування балансової вартості активів Товариства згідно МСФЗ, правильність чого аудитором підтверджується.

Безперервність діяльності

За оцінкою аудитора відсутній сумнів щодо здатності Товариства безперервно продовжувати діяльність.

Фінансова стабільність та безперервність діяльності Товариства забезпечуються рівномірним й прогнозованим розвитком страхової компанії. Однією із умов стабільності та забезпечення безперервної діяльності Товариства є кваліфіковане розміщення у перестраховування усіх значущих ризиків у страхових та перестраховальних компаніях.

Наявність та оцінка активів, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України

Станом на 01.01.2020 р. та на 31.12.2020 р. у Товариства відсутні активи, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України.

Операції з пов'язаними особами

Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) у Товариства відсутній. Засновник-державна юридична особа підпорядкована МВС України. Пов'язаними особами до

Товариства є особи, які відповідно до законодавства України та статутних документів контролюють діяльність Товариства; юридичні особи, що контролюються Товариством, або разом з ним перебувають під контролем третьої особи; його керівники та посадові особи.

Управлінському персоналу у 2020 р здійснювалась виплата заробітної плати у розмірі 219 тис. гривень.

Окрім заробітної плати компенсації та інші додаткові виплати керівництву Товариства та іншому управлінському персоналу не здійснювались.

Операції з пов'язаними особами розкрито Товариством у п.7.2 Приміток до річної фінансової звітності Товариства за 2020 р. Зауваження щодо повноти розкриття Товариством операцій з пов'язаними особами висловлено аудитором в пункті «Основа для висловлення думки».

Судові позови та регуляторні вимоги, що суттєво впливають на діяльність суб'єктів господарювання

У Товариства станом на дату цього Звіту відсутні судові позови, що можуть суттєво вплинути на його діяльність.

Прострочені зобов'язання

Станом на 31.12.2020 р. на Балансі Товариства обліковуються прострочені зобов'язання з несплачених сум за страховими випадками на користь фізичних та юридичних осіб, що знаходяться на непідконтрольній Україні території Луганської та Донецької області та АР Крим, на суму 942,6 тис. грн., які сплачуються по мірі отримання актуальної інформації щодо банківських реквізитів страхувальників.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства відповідно до вимог законодавства України несе відповідальність за подання разом з фінансовою звітністю наступної іншої інформації:

1) Річних звітних даних страховика ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНСЬКА ОХОРОННО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ» за 2020 р. згідно вимог «Порядку складання звітних даних страховиків», який затверджено Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004р. № 39.

Річні звітні дані страховика включають:

- Додаток 1: Загальні відомості про страховика
- Додаток 2: Звіт про доходи та витрати страховика
- Додаток 3: Звіт про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами
- Розділ 2. Показники діяльності із страхування життя за 2020 рік
- Розділ 3. Показники діяльності з видів добровільного страхування, інших, ніж страхування життя за 2020 рік
- Розділ 4. Показники діяльності з видів обов'язкового страхування за 2020 рік
- Розділ 4.1 Показники діяльності з державного обов'язкового страхування за 2020 рік
- Розділ 5. Пояснення щодо операцій перестрахування за 2020 рік
- Розділ 6. Умови забезпечення платоспроможності страховика за 2020 рік
- Розділ 7. Пояснення щодо припинення договорів страхування за 2020 рік
- Пояснювальна записка до Звітних даних страховика за 2020 рік
- Таблиця 1 до Пояснювальної записки до Звітних даних страховика
- Таблиця 2 до Пояснювальної записки до Звітних даних страховика
- Таблиця 3 до Пояснювальної записки до Звітних даних страховика
- Таблиця 4 до Пояснювальної записки до Звітних даних страховика
- Інформація щодо ключових ризиків та результатів проведеного стрес-тестування за 2020 р.

- Звіт про корпоративне управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНСЬКА ОХОРОННО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ» за 2020 р.
- Актуарний звіт за 2020 р.

Разом із Звітними даних страховика за 2020 р. Товариство надає наступні звітні форми:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2020 р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020 рік;
- Звіт про власний капітал за 2020 рік;
 - Примітки до фінансової звітності за 2020 рік, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію, яка надається Товариством разом із фінансовою звітністю, та ми не робимо висновку з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, яка надається Товариством разом із фінансовою звітністю, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між цією інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності між Звітними даними страховика ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНСЬКА ОХОРОННО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ» за 2020 р. та фінансовою звітністю або іншими знаннями, отриманими під час аудиту або того, що Звітні дані страховика містять суттєве викривлення та ми не виявили таких фактів, які необхідно було б включити до нашого Звіту незалежного аудитора.

За результатами перевірки Звітних даних страховика видано окремий Звіт незалежного аудитора про надання впевненості щодо Звітних даних страховика ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНСЬКА ОХОРОННО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ» за 2020 р.

2) Звіту про корпоративне управління – відповідно до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 № 2826 (з урахуванням змін згідно Рішення НКЦПФР від 04.12.2018 р. № 854) та статті 40 1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23 лютого 2006 року № 3480-IV, який містить в собі:

- посилання на власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент;
- інформацію про відсутність відхилень від положень кодексу корпоративного управління;
- інформацію про проведені загальні збори акціонерів та загальний опис прийнятих на зборах рішень;
- персональний склад наглядової ради та колегіального виконавчого органу (Правління) емітента, інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень;
- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;
- інформацію про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента;
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента;
- повноваження посадових осіб емітента.

У зв'язку з аудитом фінансової звітності Товариства за 2020 р. нашою відповідальністю є ознайомитися з інформацією, яка надається Товариством у Звіті про корпоративне управління за 2020 р., та розглянути, чи існує суттєва невідповідність між зазначеною інформацією і даними фінансової звітності Товариства за 2020 р. або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєві викривлення.

За результатами розгляду висновок аудитора є наступним: інформація надана у Звіті про корпоративне управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНСЬКА ОХОРОННО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ» за 2020 р. щодо:

- системи внутрішнього контролю та управління ризиками Товариства;
- переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;
- будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах емітента;
- порядку призначення та звільнення посадових осіб емітента;
- повноважень посадових осіб емітента

відповідає наявним установчим, реєстраційним та іншим наказовим документам Товариства.

Аудитор підтверджує також правильність відображення у Звіті про корпоративне управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНСЬКА ОХОРОННО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ» за 2020 р. іншої інформації, надання якої передбачено вимогами Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23 лютого 2006 року № 3480-IV.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за попередній рік, що закінчився 31 грудня 2019 р. був проведений ТОВ «Аудиторська фірма «ТИМЛАР-АУДИТ», за результатами якого 22 травня 2020 року було висловлено модифіковану думку у зв'язку з тим, що

1. Товариством не було визнано витрати від знецінення активу «Інша поточна дебіторська заборгованість», у складі якої на Балансі Товариства станом на 31.12.2019 р. було відображено залишки коштів в сумі 1 339 тис. грн. на поточному рахунку в ПАТ «РАДИКАЛ БАНК», що знаходиться в стадії ліквідації.

В 2020 р. Товариством був створений резерв сумнівних боргів в розмірі 50% від зазначеної суми коштів та визнані витрати 2019 р. на його формування шляхом коригування сальдо непокритого збитку на початок 2020 р.

2. На Балансі Товариства станом на 31.12.2019 р. до складу статті «Гроші та їх еквіваленти» було включено грошові кошти, які розміщені Товариством на депозитних банківських рахунках на термін більше 3-х місяців, на суму 3 050 тис. грн., які згідно МСБО 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» мали бути відображені у складі «Поточних фінансових інвестицій».

По фінансовій звітності за 2020 р. аналогічне зауваження стало основою для висловлення думки із застереженням.

3. В Примітках до фінансової звітності станом на 31 грудня 2019 року Товариством не була розкрита в повному обсязі інформація щодо пов'язаних осіб, розкриття якої передбачено МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

По фінансовій звітності за 2020 р. зауваження аудитора до розкриття інформації у Примітках до фінансової звітності стало основою для висловлення думки із застереженням.

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім

майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст 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.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора.

Звіт відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимогами

Законодавчі та нормативні акти України містять додаткові вимоги до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності та має обов'язково міститися в аудиторському звіті за результатами обов'язкового аудиту. Відповідальність стосовно такого звітування є додатковою до відповідальності аудитора, встановленої вимогами МСА.

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

Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2020 р. становить 33 000 тис. грн., сплачений в повному обсязі, відповідає розміру статутного капіталу, встановленому установчим документами та вимогам, встановленим чинним законодавством.

В 2020 році розмір статутного капіталу не змінився. Протягом 2020 року додаткового випуску акцій Товариством не здійснювалося, викупу та наступного продажу викуплених акцій Товариством не проводилося.

Щодо розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (історія походження коштів)

Відповідно до Свідоцтва про реєстрацію випуску акцій Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку реєстраційний №510/1/10 від 09 липня 2010 р. статутний капітал Товариства складав 13 000 000 грн. та був розподілений на 130 000 шт. простих іменних акцій номінальною вартістю 100 грн. кожна. Сплата статутного капіталу була здійснена акціонерами грошовими коштами в сумі 3700 тис. грн. на протязі 1996 -2007 рр та шляхом реінвестиції дивідендів в сумі 9300 тис. грн. на протязі 2000-2004 рр.

Позачерговими загальними зборами акціонерів Товариства (Протокол від 23.02.2018 р. №46) було прийняти рішення про збільшення статутного капіталу за рахунок додаткових внесків на суму 20 000 тис. грн. шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості. Акціонерами Товариства в рахунок оплати акцій на протязі 2018 р було сплачено грошовими коштами 20 000 тис. грн.

Таким чином станом на 31.12.2020 р статутний капітал Товариства складає 33 000 000 грн., розподілений на 330 000 шт. простих іменних акцій номінальною вартістю 100 грн. кожна,

що підтверджено свідоцтвом про реєстрацію випуску акцій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку реєстраційний №17/1/2018, дата видачі 09 жовтня 2018 р. Всі акції розміщені та сплачені в повному обсязі.

Розкриття джерела походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу)

Станом на 31.12.2020 р. власний капітал Товариства становить 48153 тис. грн., в тому числі:

- зареєстрований (пайовий) капітал 33 000,0 тис. грн., який розділений на 330 000 (Триста тридцять тисяч) штук простих іменних акцій, номінальною вартістю 100 (сто) гривень кожна.

На протязі звітного періоду розмір зареєстрованого (пайового) капіталу Товариства не змінився.

- капітал в дооцінках 16398 тис. грн., який дорівнює загальній сумі дооцінок вартості основних засобів Товариства;

- резервний капітал на суму 2 522 тис. грн., що був створений відповідно до вимог рішень зборів акціонерів Товариства за рахунок відрахувань від чистого прибутку. На протязі 2020 р. розмір резервного капіталу не змінився.

- непокритий збиток станом на 31.12.2020 р. склав 3767 тис.грн., який зменшився у порівнянні з 31.12.2019 р. на суму чистого прибутку, отриманого за результатами діяльності в 2020 р.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності

Відповідно до вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» надаємо основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит та обставини виконання завдання з аудиту:

Повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ТИМЛАР-АУДИТ»
Місцезнаходження Адреса для листування	04210, м. Київ, вул. Прирічна, буд.1, кв.52. 04070, м. Київ, вул. Борисоглібська, буд.11, офіс 413, тел./факс: +38 (044) 581-78-55.
Інформація про включення до Реєстру	Номер реєстрації в Реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес №1747
Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту	Наглядова рада
Дата призначення аудитором	19 лютого 2020 року, Протокол 19022020/1
Тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень	Другий рік

Підтвердження та запевнення

Відповідно до вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» надаємо підтвердження стосовно обставин виконання завдання з аудиту фінансової звітності Товариства.

Ми підтверджуємо, що цей звіт незалежного аудитора узгоджується з додатковим звітом для аудиторського комітету, який надається нами за результатами проведеного нами аудиту.

Ми не надавали Товариству послуги, заборонені законодавством.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ТИМЛАР-АУДИТ» його власники, посадові особи ключовий партнер з аудиту та інші працівники є незалежними від Товариства, не брали участі у підготовці та прийнятті управлінських рішень Товариства в період, охоплений перевіреною фінансовою звітністю, та в період надання послуг з аудиту такої фінансової звітності.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень, результативності аудиту в частині виявлення порушень (зокрема пов'язаних із шахрайством) надані нами у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» у розділі «Звіт щодо аудиту фінансової звітності» цього звіту.

Ключовим партнером з завдання при здійсненні перевірки є аудитор, директор ТОВ «АФ «ТИМЛАР-АУДИТ» Гальчук Л.М. (сертифікат №002976 сер. А, номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100213).

Директор ТОВ «АФ «ТИМЛАР-АУДИТ»

Гальчук Л.М.

09 квітня 2021 р.

