



АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА

Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 4420

юридична адреса: 65012, Україна, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, 15,
місцезнаходження головного офісу: 65059, м. Одеса, просп. Адміральський, 33-А,
тел./факс (0482) 32-46-99, сайт: www.grantye.com

ЗВІТ

НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

(АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК)

щодо аудиту фінансової звітності
Приватного акціонерного товариства
«Страхова компанія «Саламандра»
станом на 31.12.2019 року

Адресат:

- управлінський персонал, акціонери ПрАТ «СК «Саламандра»
- Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку

Думка із застереженням

Аудитор провів аудит фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Саламандра» (ПрАТ «СК «Саламандра») що складається з Балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2019 року, та Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019 рік, звіту по рух грошових коштів за 2019 рік, звіту про власний капітал за 2019 рік і Приміток до фінансової звітності у довільній формі за 2019 рік.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, про яке йдеться в розділі Основа для думки із застереженням, фінансова звітність, що додається, надає правдиву та неупереджену інформацію про фінансовий стан та грошові потоки ПрАТ «СК «Саламандра» станом на 31 грудня 2019 року, його фінансові результати, рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, звіт про власний капітал за 2019 рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості, а також інвестицій, доступних для продажу, неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

Аудитор не приймав участі в спостереженні за інвентаризацією наявних активів та зобов'язань, оскільки був призначений після дати її проведення. Однак, в товаристві цю процедуру виконувала інвентаризаційна комісія, якій висловлено довіру, згідно вимог МСА. Через характер облікових записів товариства ми не мали змоги підтвердити кількість активів та зобов'язань за допомогою інших аудиторських процедур.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено у розділі Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності нашого звіту. Ми є незалежними відповідно до підприємства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами застосованими в Україні для 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 із застереженням.

Ключові питання аудиту.

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

До ключових питань аудиту фінансової звітності станом на 31.12.2019 року включені питання згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 25.02.2020 р. № 362, а саме:

- При підготовці річної фінансової звітності управлінський персонал ПрАТ "СК "Саламандра" оцінює здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку. Управлінський персонал не ідентифікує події чи умови, які поставили б під сумнів здатність продовжувати безперервну діяльність протягом 12 місяців.

- Припущення про безперервність діяльності, враховуючи зростаючу невизначеність пов'язану із зміною економічної ситуації та песимістичними прогнозами розвитку світової та національної економіки має низький рівень.
- Низький рівень ризиків, пов'язаних із пандемією COVID-19 та запровадженням карантинних та обмежувальних заходів.
- Пандемія COVID-19 та запровадження карантинних та обмежувальних заходів не впливає на невизначеність оцінки.
- Оцінка ризику фінансового моніторингу товариства має низький властивий ризик.
- У 4 кварталі 2019 р. станом на 31.12.2019 р. було до оцінено до справедливої вартості 62/100 частки нежилого приміщення в частині- службове (літ.«А»), що знаходиться за адресою: м. Київ, вул. Велика Житомиська, будинок 24-Б. в сумі 17427920,00 грн. згідно Звіту про незалежну оцінку від 27.12.19 р., проведеному Суб'єктом оціночної діяльності ФОП Чумаченко В.М., який діє на підставі Сертифікату суб'єкта оціночної діяльності № 492/19 виданого ФДМ України 27.06.2019 р. (оцінювач Чумаченко В.М. Сертифікат №1161 від 31.10.1998 р.)
- Знецінення активів Товариством не здійснювалось, у зв'язку з відсутністю ознак знецінення.
- Активи, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України, не виявлені.
- Товариство не одержувало в звітному періоді доходів від інвестування активів.
- В 2019 році не відбувалася зміна засновників (учасників) та збільшення складеного капіталу Товариства.
- Операцій з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання в звітному періоді не відбувалось. Протягом звітного року заробітна плата управлінському персоналу нараховувалась та виплачувалась згідно штатного розпису за фактично відпрацьований час.
- Проти товариства клієнтами подані судові позови, вірогідність отримання позитивних рішень по яким менше 50 %. Керівництво вважає, що товариство вірогідно понесе істотних збитків, відповідно, було сформовано резерв забезпечення інших виплат в розмірі 834 тис. грн.
- Товариство не здійснювало істотних операцій з активами (істотна операція з активами обсяг якої більше ніж 10% від загальної величини активів станом на останню звітну дату).
- 17 грудня 2019р. Товариством було укладено з ПАТ «МТБ БАНК» кредитний договір №K02415/2019 про надання поновлюваної кредитної лінії з лімітом заборгованості 2 300 000,00 грн.
- Прострочених зобов'язань Товариства не виявлено.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності ПрАТ «СК «Саламандра» за 2019 рік відповідно до принципів бухгалтерського обліку відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Керівництво також несе відповідальність за таку систему внутрішнього контролю, яку він визначає потрібним 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 визначення здатності підприємства 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, окрім випадків коли управлінський персонал або планує ліквідувати підприємство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашою метою є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть вплинути 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 всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- Ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та 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, невірні 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 керівництвом.
- Доходимо висновку щодо використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності, як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку чи є суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість підприємства продовжувати безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо такої суттєвої невизначеності ми повинні привернути увагу в своєму Звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансової звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежним, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого Звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити підприємство припинити свою діяльність на безперервній основі.
- Оцінюємо зазначене подання, структуру та зміст фінансової звітності відповідно з розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі 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, виявлені під час аудиту, включаючи будь які суттєві недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі зв'язки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також де це застосовано, щодо відповідних застережних засобів.

Інша інформація

Під час аудиту фінансової звітності було приділено увагу питанням, які розглядались в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї.

ПрАТ «СК «Саламандра» є учасником ринку фінансових послуг України, фінансовою установою, яка надає послуги із обов'язкових та добровільних видів страхування, інших, ніж страхування життя. Страхова компанія є членом Моторного (транспортного) страхового бюро.

Протягом 2019 року ПрАТ «СК «Саламандра» дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності. Товариство веде господарську діяльність виключно в межах основного виду діяльності: 65.12 – інші види страхування, крім страхування життя.

Інформація щодо річних звітних даних

У ході аудиту фінансової звітності ПрАТ «СК «Саламандра» за 2019 рік, нами була розглянута інша інформація, а саме звітні дані страховика Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Саламандра», який подається в Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг за 2019 рік у складі:

- Пояснювальна записка звітних даних страховика,
- Загальні відомості про страховика,
- Реквізити,
- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2019 р.
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019 р.
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019 р.
- Звіт про власний капітал за 2019 р.
- Звіт про доходи та витрати страховика,
- Показники діяльності із страхування життя,
- Показники діяльності з видів добровільного страхування, інших, ніж страхування життя,
- Показники діяльності з видів обов'язкового страхування,
- Показники діяльності з державного обов'язкового страхування,
- Пояснення щодо операцій перестраховання,
- Умови забезпечення платоспроможності страховика,
- Пояснення щодо припинення договорів страхування,
- Звіт про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика,
- Декларація,
- Примітки до річної фінансової звітності,
- Звіт про корпоративне управління за 2019 р.,

з метою ідентифікації суттєвих невідповідностей, якщо вони є, з перевіреною аудитором фінансовою звітністю.

У ході розгляду наданої нам інформації, ми не знайшли суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю ПрАТ «СК «Саламандра» та звітом, який подається в Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг за 2019 рік, не встановили суттєвих викривлень які б могли вплинути на фінансову звітність.

Прийняті керівництвом ПрАТ «СК «Саламандра» облікові політики та оцінки не мають суттєвих невідповідностей стосовно вимог діючого законодавства про бухгалтерський облік та вимог МСФЗ.

Аудитори не встановили невідповідності в звітних даних страховика інформації про забезпечення платоспроможності страховика, а також не було встановлено загрози припинення діяльності протягом найближчих 12 місяців.

Сформовані товариством станом на 31.12.2019 р. страхові резерви розміщені визначеними категоріями прийнятих активів у повному обсязі та дотримано норматив достатності активів.

В 2019 році фактичний запас платоспроможності (нетто-актив), який складає 74434 тис. грн., значно перевищує нормативні показники платоспроможності страхової компанії (16759,50 тис. грн.) на 57674,50 тис. грн., тобто перевищення складає понад 25 відсотків та не менш 1 млн. євро за офіційним курсом на дату розрахунку зазначених платежів.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

У відповідності до ст. 40, ст. 40¹ Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" товариство у складі річного звіту емітента подає звіт про корпоративне управління. Товариство зобов'язане залучити аудитора (аудиторську фірму), який повинен висловити свою думку щодо інформації, зазначеної у пунктах 5-9 цієї частини, а також перевірити інформацію, зазначену в пунктах 1-4 цієї частини. Така інформація включається до складу звіту про корпоративне управління емітента. На думку аудитора, інформація Звіту про корпоративне управління, складена у усіх суттєвих аспектах, відповідно до вимог пунктів 5-9 частини 3 статті 40-1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» та підпунктів 5-9 пункту 4 розділу VII додатка 38 до «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів». Аудитор не виявив суттєвої невідповідності між іншою інформацією та інформацією Звіту про корпоративне управління, своїми знаннями, отриманими під час виконання завдання з надання впевненості, та інша інформація має вигляд такої, що не містить суттєве викривлення.

В ПрАТ «СК «Саламандра» була створена система по управлінням управління ризиками, згідно Вимог, затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 4 лютого 2014 р. № 295.

Згідно Вимог щодо регулярного проведення стрес-тестування, та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів, затверджених розпорядженням Нацкомфінпослуг, від 13 лютого 2014 р. № 484, керівництво на протязі 2019 року регулярно проводило стрес-тестування, на основі проведених стрес-тестів проводилось розкриття інформації що отриманих результатів та до ключових ризиків, згідно вимог встановлених комісією.

Результат проведеного стрес-тестування: ПрАТ «СК «Саламандра» було проведено стрес-тестування щодо ключових ризиків станом на 31.12.2019 р. За результатами проведеного стрес-тестування можна зробити висновок, що деякі стресові події мають незначний вплив на нетто-активи компанії.

Товариство проводить політику диверсифікації портфелю активів з метою зниження ризиків надмірної концентрації активів. Загальний рівень ризику контролюється за допомогою системи управління ризиками.

Відповідно до п. 18 Постанови КМУ № 913 від 07.12.2016 р. анкета керівника та головного бухгалтера фінансової установи подається до Нацкомфінпослуг у випадку подання заяви на отримання ліцензії. При призначенні керівника та головного бухгалтера на відповідні посади, дані умови були виконані.

На виконання вимог Постанови Кабінету Міністрів № 913 від 07.12.2016 р. ФОП Ананьєв Є. О. (сертифікат АЕ № 003741) виконав обстеження нежитлового приміщення за адресою: м. Полтава, вул. Пушкіна, 47, на предмет доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до ДБН В.2.2-17:2006 «Доступність будинків і споруд для маломобільних груп населення». За висновками експерта з технічного обстеження будівель і споруд станом на 07.11.2017 р. встановлено можливість доступу для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення до нежитлового приміщення ПрАТ «СК «Саламандра».

Страхова компанія «Саламандра» розташована на 1 поверсі будівлі з виходом безпосередньо на вулицю. При вході розміщена кнопка виклику, за необхідності буде надана допомога людям з обмеженими можливостями.

Станом на 31.12.2019 р. було проведено перевірку адекватності страхових зобов'язань, яка була здійснена актуарієм Зубченко В. П. (Свідоцтво про відповідність кваліфікаційним вимогам до осіб, які можуть займатися актуарними розрахунками № 01-027 від 24.10.2017 р.)

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРА ТА АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Повне найменування	АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА «ГРАНТЬЕ» у вигляді ТОВ
Код ЄДРПОУ	21026423
Місцезнаходження	65012, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, 15
Дата державної реєстрації	23 травня 1995 року
Номер та дата видачі свідоцтва про внесення в реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги	№ 4420 Рішення Аудиторської палати України від 27.01.2011 р. за № 227/3.1 Свідоцтво Нацкомфінпослуг про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0089 від 26.12.2013 р. чинно до 26.11.2020 р. Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 0677, рішення АПУ від 23.02.2017 № 339/3 чинне до 31.12.2022 року

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО УМОВИ ДОГОВОРУ ТА АУДИТОРСЬКУ ПЕРЕВІРКУ

Аудиторська перевірка проводилася згідно договору № 4 від 07 березня 2019 року.

Період, яким охоплено проведення аудиту: ПрАТ «СК «Саламандра» проведено за період з 01 січня 2019 року по 31 грудня 2019 року.

Дата початку та дата закінчення аудиту: ПрАТ «СК «Саламандра» заключило договір на здійснення аудиту звітності та перевірялося аудиторами з 03 березня 2020 року по 06 квітня 2020 року.

Ключовий партнер з аудиту

(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, Розділ «Аудитори» Аудиторської палати України – 101421; кваліфікаційний сертифікат № 273501 ІФА, Інститут фінансових аудиторів, Лондон, Професіонал по МФЗ)

Шейко О. М.

Директор, аудитор

АКФ «ГРАНТЬЕ»

(сертифікат аудитора серія А № 006098)

Пархоменко О.С.

65012, м. Одеса,
вул. Велика Арнаутська, 15

06 квітня 2020 року