

# Аудиторська фірма «Актив»

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 3292 від 27.11.2003р.

Україна, 67833,  
Овідіопольський район, смт. Великодолинське,  
вул. Паркова, буд. 16, оф. 29

тел.: (482) 7750187  
[www.aktiv-audit.com](http://www.aktiv-audit.com)  
E-mail: reznichaudit@ukr.net

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

**Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку  
Акціонерам та керівництву ПрАТ «Українська страхова компанія»**

### *Думка із застереженням*

Ми провели аудит фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Українська страхова компанія» (надалі за текстом «Товариство»), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31.12.2020 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (прямим методом) та Звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою та приміток до фінансової звітності, що закінчився 31.12.2020 року.

Відповідно до обраної облікової політики, затвердженої наказом від 02.01.2020 №1 Товариство застосовує наступні методи: прямолінійний метод нарахування амортизації; метод оцінки основних засобів за моделлю переоціненої вартості для об'єктів нерухомості та по собівартості для інших об'єктів, резерв сумнівних боргів нараховується за методом визначення платоспроможності окремих дебіторів, технічні страхові резерви формуються із резервів незароблених премій, резервів збитків. Розрахунок резерву незароблених премій здійснювався за методом 1/4, визначеним статтею 31 Закону України «Про страхування» залежно від часток надходжень сум страхових платежів в розмірі 80 відсотків загальної суми надходжень страхових платежів, відповідно до вимог пункту 3 розділ III Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими ніж страхування життя, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 17.12.2004 р. №3104, із змінами та доповненнями.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного 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 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

### *Основа для думки із застереженням*

Довгострокові фінансові інвестиції в ТОВ «Юрист» в сумі 2151 тис. грн. обліковуються за собівартістю, що не відповідає МСФЗ 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність», яким передбачено обліковувати фінансові інвестиції до дочірніх підприємств за методом участі у капіталі шляхом збільшення або зменшення балансової вартості фінансових інвестицій на частку інвестора у прибутку або збитку об'єктів інвестування.

На підставі інформації із Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань ТОВ «Юрист» знаходиться в стані припинення з 2012 року, таким чином, довгострокова інвестиція в сумі 2151 тис. грн. не відповідає критерію активу станом на початок та кінець періоду.

Довгострокова заборгованість по позикам працівникам в сумі 15954 тис. грн. відображена в звітності по статті «Довгострокова дебіторська заборгованість» за номінальною вартістю, а не за справедливою вартістю (теперішньою вартістю грошових потоків), як того вимагає п. 5.1. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Справедлива вартість довгострокової заборгованості за наданими позиками обрахована нами з використанням ставки дисконтування 6% з метою оцінки впливу на фінансову звітність і становить 14450 тис. грн. станом на 01.01.2020р. і 11922 тис. грн. станом на 31.12.2020р. Не вірна оцінка заборгованості призводить до завищення довгострокової заборгованості на 2601 тис. грн. станом на 01.01.2020р., на 4032 тис. грн. станом на 31.12.2020р. і зниження фінансових витрат на 1431 тис. грн. Із суми довгострокової заборгованості не виокремлено частину поточної заборгованості за наданими позиками.

Товариством не визнанні відстрочені податкові активи в сумі 5517 тис. грн. станом на 01.01.2020р. і в сумі 6297 тис. грн. станом на 31.12.2020р. від суми податкового збитку у розмірі 34982 тис. грн., і відстрочені податкові зобов'язання 810 тис. грн. від суми дооцінки 4500 тис. грн.

Товариство не вірно виправило помилку в відображенні дооцінки станом на 01.01.2020 року, що призвело до заниження залишкової вартості основних засобів станом на 31.12.2019 року на 1710 т. грн. і заниження дооцінки, зменшеної на суму відстрочених податкових зобов'язань на 927 тис. грн.

Станом на 31.12.2020 року Товариством не вірно відображено дооцінку основних засобів, не визначено по статті «Інвестиційна нерухомість» об'єкт інвестиційної нерухомості за справедливою оцінкою в сумі 2913 станом на 01.01.2020р. і в сумі 2714 тис. грн., зайво нараховано амортизацію в сумі 509 тис. грн. на об'єкти основних засобів і на об'єкт інвестиційної нерухомості, що призвело до завищення залишкової вартості основних засобів на 1221 тис. грн., 280 тис. грн., заниження капіталу в дооцінках на 927 тис. грн. 1332 тис. грн. станом на 01.01.2020р. і станом на 31.12.2020 р. відповідно.

В примітках до фінансової звітності не повному обсязі відповідно до МСФЗ розкрита інформація щодо: первісної вартості та суми зносу основних засобів станом на 01.01.2020року, сума зміни переоціненої вартості та зносу основних засобів в результаті переоцінки основних засобів, первісна вартість і сума зносу основних засобів, які списані у відповідності з МСБО 16 «Основні засоби»; суми довгострокової дебіторської заборгованості, суми дебіторської заборгованості пов'язаних сторін у відповідності з МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»; характер та обсяги відносин з пов'язаними сторонами згідно з МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін».

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Товариства відповідно до «Кодексу етики професійних бухгалтерів» Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог.

ТОВ «Аудиторська фірма «Актив» і аудитори у своїй діяльності дотримуються засадничих принципів у відповідності з «Кодексом етики професійних бухгалтерів», Положенням з контролю якості (із змінами та доповненнями), затвердженим наказом від 03.01.2012р. №1КЯ, внутрішнім фірмовим стандартом «Політика та процедури щодо дотримання етичних вимог», внутрішнім фірмовим положенням №1 «Кодекс етики аудиторів та іншого персоналу»: доброчесності, об'єктивності, професійної компетентності

та належної ретельності, конфіденційності, професійної поведінки, надання професійних послуг згідно з відповідними технічними і професійними стандартами.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

### ***Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності***

Не змінюючи нашої думки, ми звертаємо увагу на примітку «Безперервність діяльності» до фінансової звітності, яка зазначає, що Товариством не виконуються обов'язкові нормативи платоспроможності та достатності капіталу станом на 31.12.2020р., і величина чистих активів нижче статутного капіталу і не відповідає вимогам статті 155 п.3 Цивільного кодексу України та пункту 56 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою КМУ від 07.12.2016 р. №913.

В примітці також зазначено, що Товариство провадить діяльність в умовах світової економічної кризи, зумовленій пандемією; продовження антитерористичної операції в Донецькій області.

Відповідно до Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг 07.06.2018 р. №850, сума прийнятних активів дорівнює 1946,5 тис. грн. і менше нормативу платоспроможності та достатності капіталу на 32402,5 тис. грн.

Ці події вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

### ***Ключові питання аудиту***

Ключові питання аудиту – це питання, які, на професійне судження аудитора, були значущими під час аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому аудитор не висловлює окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Нерухомість Товариства відповідно з обраною в обліковій політиці відображається за моделлю переоціненій вартості, інші об'єкти основних засобів за моделлю собівартості. Станом на 31.12.2020 року Товариство здійснило переоцінку двох об'єктів основних засобів: трикімнатної квартири загальною площею 58,7 кв.м., розташованої за адресою: м. Донецьк, вул. Артема, буд. 118а, кв.111; і вбудованого приміщення на першому поверсі житлового будинку літ. А-2 загальною площею 132,6 кв.м., розташованого за адресою: м. Донецьк, вул. Щорса, буд 44. Сума дооцінки квартири становить 149 тис. грн., уцінка вбудованого приміщення – 199 тис. грн. Дооцінка не вірно відображена в обліку, що призвело до заниження первісної вартості основних засобів, у т.ч. інвестиційної нерухомості на 1916 тис. грн. Інші об'єкти основних засобів відображені за собівартістю.

До основних засобів віднесено активи, строк корисного використання яких перевищує один рік та вартістю більше 2500 грн. Основні засоби обліковуються за групами: «Будівлі, споруди та передаточні пристрої», «Машини та обладнання», «Транспортні засоби», «Інструменти, прибори, інвентар», «Інші основні засоби».

Амортизація нараховується прямолінійним методом. Ліквідаційна вартість основних засобів для цілей амортизації застосовувалась для кожної одиниці рівною 0. Сума

накопиченої амортизації основних засобів, обрахована згідно встановлених Товариством термінів корисного використання.

Балансова вартість основних засобів станом на 31.12.2020р. становить 2132 тис. грн. за даними підприємства, за даними аудиту: 1852 тис. грн. і 2714 тис. грн. – інвестиційна нерухомість. Обтяження, накладені на основні засоби чи інші активи Товариства не виявлені.

Товариством надані працівникам позики відображені в балансі за первісною (номінальною) вартістю, чим не виконуються п.5.1., 5.2. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», згідно з якими фінансовий актив оцінюється під час первісного визнання і в подальшому за справедливою вартістю.

Справедлива вартість наданих позик дорівнює продисконтованій вартості фінансового активу і менше первісної оцінки. Справедливій вартості довгострокової заборгованості за наданими позиками працівникам відповідає теперішня вартість грошових потоків, яка дорівнює 14450 тис. грн. станом на 01.01.2020р. і 11922 тис. грн. станом на 31.12.2020р. і обрахована нами з використанням 6% ставки дисконтування виходячи із строку погашення у 2024 році. Протягом звітного періоду заборгованість частково погашена в сумі 1097 тис. грн.

Не відображення дебіторської заборгованості за справедливою вартістю призводить до завищення чистих активів.

### ***Знецінення активів***

По статті «Довгострокові фінансові інвестиції» обліковуються інвестиції в ТОВ «Юрист» в сумі 2151 тис. грн., які обліковуються за собівартістю.

На підставі інформації із Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань ТОВ «Юрист» знаходиться в стані припинення з 2012 року, таким чином, довгострокова інвестиція в сумі 2151 тис. грн. знецінена повністю станом на початок та кінець періоду звітного періоду.

### ***Формування, ведення обліку, достатності та адекватності страхових резервів***

Достатність страхових резервів впливає на безперервність діяльності страхової компанії Приватного акціонерного товариства «Українська страхова компанія», оскільки невиконання нормативів може привести до призупинення дії ліцензії.

Товариство розраховує страхові резерви методом «1/4». Страхові резерви станом на 31.12.2020р року створені у розмірі 1314,4 тис. грн. і відображені у розділі 6 додатку 4.

Адекватність страхових резервів підтверджено ПрАТ «Всесвіт».

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

Основні засоби Товариства балансовою вартістю 4566 тис. грн. знаходяться на тимчасово окупованій території України, у т.ч. за переоціненою вартістю об'єкти нерухомості в сумі 4227,1 тис. грн., інші об'єкти в сумі 338,9 тис. грн.

### ***Операції з пов'язаними сторонами***

Вимоги про розкриття інформації про операції з пов'язаними сторонами передбачені МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони», тому це питання на розсуд аудитора віднесено до ключового питання.

Перевірка операцій з пов'язаними сторонами проводилась з застосуванням аудиторських процедур: запиту до директора, тестування, аналізу господарських операцій.

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать: суб'єкти господарювання, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством; асоційовані компанії; спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником; фізичні особи, що контролюють Товариство, здійснюють спільний контроль над ним або мають

суттєвий вплив на Товариство; члени провідного управлінського персоналу Товариства; близькі родичі особи, зазначеної вище.

Таблиця 1

Група	N з/п	Повне найменування юридичної особи чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи – пов'язаної особи	Код за ЄДРПОУ юридичної особи або реєстраційний номер облікової картки платника податків - пов'язаної особи	Місцезнаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, щодо якої подається інформація	Частка в статутному капіталі, %
1	2	3	4	5	6
Керівник	1	Тюрін Віктор Михайлович	1736714375	Паспорт серія ВВ №100295	68
Засновник	2	Ударцова Ольга Анатоліївна	2255714827	Паспорт серія ТТ № 023414	10
Засновник	3	Гамаюнова Олена Анатоліївна	2891404281	Паспорт серія КЕ № 476556	7
Засновник	4	Тюріна Світлана Вікторівна	2639314024	Паспорт серія КМ № 745608	6,5
Засновник	5	Тюрін Михайло Вікторович	3005711798	Паспорт серія КЕ №476553	6,5
Засновник	6	Фесік Світлана Володимирівна	2228702782	Паспорт серія КЕ №476553	2

Аудитором встановлено наступне. Пов'язаним особам Товариства видавалися позики у зв'язку з проведенням АТО в 2014 р. для можливості переїзду до безпечних міст строком на 1 рік. Але у зв'язку із продовженням АТО, укладаються додаткові угоди на продовження строку погашення.

В 2020 р. пов'язаними особами погашено позик на суму 1097 тис. грн., залишок заборгованості станом на 31.12.2020 р. складає 12131886,65 грн., в т.ч.:

- Тюрін Віктор Михайлович – погашено 249500,00 грн., залишок заборгованості станом на 31.12.2020 р. складає 11 014 155,00 грн.;

- Фесік Світлана Володимирівна – погашено 0 грн., залишок заборгованості станом на 31.12.2019 р. складає 868 231,65 грн.;

#### ***Здійснення істотних операцій з активами***

Істотною операцією з активами вважаємо операцію, обсяг якої більше ніж 10% від загальної величини активів станом на 31.12.2020 тобто вище 2220,9 тис. грн.

Питання розгляду операцій з активами, обсяг яких перевищує 10% від загальної суми активів відноситься до ключового, тому що такі операції належать до суттєвих, та перевірка таких операцій повинна здійснюватися суцільним способом.

У перевіряємому періоді Товариство не здійснювало істотних операцій з активами.

***Обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами:***

У відповідності з п. 34 Постанови КМУ від 07 грудня 2016 року №913 «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)», фінансова установа зобов'язана на будь-яку дату дотримуватися обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами, установлених законами та/або нормативно-правовими

актами Нацкомфінпослуг, а також вимог законодавства щодо формування резервного капіталу та інших обов'язкових резервів.

Аналіз достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості дає змогу визначити ефективність та результативність діяльності товариства, зробити висновок стосовно дотримання вимог Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг і відповідно здатності товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, тому це питання віднесено до ключового питання.

Аудитором проведені аналітичні процедури на підставі показників фінансової звітності станом на 31.12.2019, 31.12.2020 стосовно оцінки фінансового стану та платоспроможності Товариства шляхом розрахунку показників ліквідності, платоспроможності, рентабельності, прибутковості.

Ми здійснили оцінку фінансового стану та платоспроможності ПРАТ «УКРАЇНСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2020 на підставі розрахунку показників платоспроможності та фінансової стійкості (табл. 2):

- **коефіцієнт миттєвої ліквідності** характеризує негайну готовність підприємства погасити свою заборгованість. На 31 грудня 2020 року значення коефіцієнта дорівнює 0,64 та відповідає нормативному значенню;
- **коефіцієнт автономії (фінансової незалежності)** показує питому вагу власних коштів у загальній сумі ресурсів підприємства і становить 0,8. Цей коефіцієнт означає, що в загальній сумі фінансових ресурсів частина власного капіталу становить 80%. Підприємство вважається фінансово стійким, якщо значення коефіцієнта не менше за 0,5;
- **коефіцієнт концентрації позикового капіталу** характеризує частку позикових коштів у загальній сумі коштів, вкладених у майно підприємства. Чим нижче цей показник, тим стійкіше його положення. Значення цього коефіцієнта дорівнює 0,2;
- **коефіцієнт покриття необоротних активів власним капіталом** показує, яка частина необоротних активів може бути погашена власним капіталом. Проведений аналіз показав, що підприємство є фінансово стійким. Коефіцієнт дорівнює 0,88, що перевищує рекомендоване значення;
- **коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів** показує вартість залучених підприємством коштів з розрахунку на 1 гривню власних. Даний показник на кінець звітного періоду становить 0,24 що показує скільки позикових коштів залучило підприємство на 1 грн., вкладених у активи, власних коштів;
- **коефіцієнт ефективності використання активів** визначається як відношення прибутку до валюти балансу і показує, який розмір прибутку отримало підприємство у звітному періоді на кожен вкладену гривню. Даний показник за результатами 2020 року становить -0,01.

#### Аналіз показників фінансового стану

Таблиця 2

Показник	Формула	31.12. 2018	31.12. 2019	Нормативне значення
Коефіцієнт поточної ліквідності (КЛ1)	$\frac{\Phi.1 \text{ p. } 1195 - \text{p. } 1101 - \text{p. } 1102 - \text{p. } 1103 - \text{p. } 1104 - \text{p. } 1110 - \text{p. } 1170 \text{ гр.4}}{\Phi 1 \text{ p. } 1695 - \text{p. } 1660 - \text{p. } 1665 - \text{p. } 1670 \text{ гр.4}}$	1,18	0,65	не менш 0,5
Коефіцієнт миттєвої ліквідності (КЛ2)	$\frac{\Phi.1 \text{ p. } 1120 + \text{p. } 1125 + \text{p. } 1160 + \text{p. } 1165}{\Phi.1 \text{ p. } 1695 - \text{p. } 1660 - \text{p. } 1665 - \text{p. } 1670 \text{ гр.4}}$	1,17	0,64	не менш 0,2

Коефіцієнт достатності капіталу	$\frac{\Phi 1 p.1495}{\Phi 1 p.1595 + p.1695}$	2,1	4,1	не менш 0,4
Коефіцієнт фінансової незалежності (КФН)	$\frac{\Phi.1 p.1495 \text{ гр.4}}{\Phi.1 p.1900 \text{ гр.4}}$	0,67	0,8	не менш 0,5
Коефіцієнт покриття необоротних активів власним капіталом (КПНА)	$\frac{\Phi.1 p. 1495 \text{ гр.4}}{\Phi.1 p. 1095 \text{ гр. 4}}$	0,82	0,88	не менш 0,1
Коефіцієнт концентрації позикового капіталу (ККПК)	$\frac{\Phi.1 p.1595 + p.1695}{\Phi.1 p.1095 + p.1195}$	0,33	0,2	<0,5
Коефіцієнт співвідношення власних і залучених коштів (КВЗК)	$\frac{\Phi 1 p.1595 + p.1695}{\Phi.1 p.1495}$	0,49	0,24	<1
Коефіцієнт активності використання активів	$K = \frac{\text{Балансовий прибуток (ф.№2)}}{(\text{Ір.} + \text{Іпр.} + \text{ІІпр. Активу})}$	-0,6	-0,007	

Таким чином, проведений коефіцієнтний аналіз свідчить про фінансову стійкість, стабільність та ліквідність підприємства, але збитковість страхової компанії. На підставі проведеного фінансового аналізу діяльності Товариства вважаємо, що Товариство має достатній рівень ліквідності, достатній рівень покриття зобов'язань власним капіталом та фінансової стійкості (автономії). Стабільність наведених показників фінансового стану свідчить про наявність потенційних можливостей продовжувати Товариством свою фінансово-господарську діяльність у найближчому майбутньому.

#### **Чисті активи Товариства**

Відповідно до ч. 3 ст. 155 ЦКУ, якщо після закінчення другого та кожного наступного фінансового року вартість чистих активів акціонерного товариства виявиться меншою від статутного капіталу, товариство зобов'язане оголосити про зменшення свого статутного капіталу та зареєструвати відповідні зміни до статуту у встановленому порядку. Якщо вартість чистих активів товариства стає меншою від мінімального розміру статутного капіталу, встановленого законом, товариство підлягає ліквідації.

Вартість чистих активів Товариства визначена з урахуванням «Методичних рекомендацій щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств», затверджених Рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 17.11.2004 р. №485 (з урахуванням змін показників фінансової звітності). Згідно наданої інформації розрахунок представлений в таблиці.

#### Розрахунок вартості чистих активів

Таблиця 4

Найменування показника	31.12.2019 р., тис. грн.	31.12.2020 р., тис. грн.	Скориговані показники, тис. грн.
Активи (рядок 1300 Балансу), усього	27189	22209	23947
Зобов'язання (рядки 1595, 1695, 1700, 1800), усього	8893	4349	4414
Розрахункова вартість чистих активів: загальна сума активів (рядок балансу 1300) - загальна сума	18296	17860	19533

зобов'язань (сума рядків балансу 1595,1695, 1700, 1800)			
Статутний капітал	35989	35989	35989
Величина перевищення чистих активів над розміром Статутного капіталу	-17693	-18129	-16456

З урахуванням встановлених невідповідностей чисті активи Товариства склали 19533 тис. грн., величина перевищення статутного капіталу над розміром чистих активів становить 16456 тис. грн., що не відповідає вимогам статті 155 п.3 Цивільного кодексу України та пункту 56 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою КМУ від 07.12.2016 р. №913.

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається зі Звіту керівництва за 2020 рік, складений у відповідності до вимог ст.40, ст.40-1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006 року №3480-IV та Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР від 03.12.2013 року №2826, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, ідентифікованою вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які б привели до необхідності внесення змін до Звіту.

#### ***Відповідальність голови правління та Зборів учасників за фінансові звіти***

Голова правління несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку голова правління визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності голова правління 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 голова правління або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Збори учасників 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 головою правління;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання директором 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 Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності 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 Загальним зборам 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 Загальним зборам 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 Загальним зборам ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Також ми повідомили про несуттєві невідповідності фінансової звітності.

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

У ході аудиту фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Українська страхова компанія» за 2020 рік, нами була розглянута інша інформація, стосовно дотримання положень законодавчих та нормативних актів.

#### ***1. Щодо дотримання вимог Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок»***

від 23.02.2006 року №3480-IV

Відповідно до вимог ст. 40-1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006 року №3480-IV із змінами та доповненнями ми перевірили п.п. 1-4 Звіту керівництва (звіту про управління) Приватного акціонерного товариства «Українська страхова компанія» за 2020 рік (далі Звіт), а саме:

- посилення на власний кодекс корпоративного управління, яким керується Товариство;

- наявність пояснення із сторони Товариства, від яких частин кодексу корпоративного управління воно відхиляється і причини таких відхилень та обґрунтування причин таких дій;

- інформацію про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на зборах рішень;

- персональний склад наглядової ради та колегіального виконавчого органу Товариства, їхніх комітетів, інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень.

По першому питанню ми встановили, що Товариство не має власного кодексу корпоративного управління. Проте в своїй діяльності Товариство дотримується і втілює у щоденну практику корпоративних відносин основні принципи корпоративного управління.

По другому питанню ми встановили, що у щоденній практиці корпоративних відносин у Товариства відсутній власний кодекс корпоративного управління.

По третьому питанню ми встановили розкриття в Звіті в повному обсязі інформації щодо проведених загальних зборів, які відбулись 08.04.2020 р. та опис прийнятих на них рішень.

По четвертому питанню ми встановили розкриття в Звіті інформації щодо персонального складу наглядової ради та виконавчого органу, засідання Наглядової ради та загальний опис прийнятих на них рішень.

У відповідності із статутом Товариства організаційною формою роботи Правління є засідання. Засідання Правління проводяться в міру необхідності. Засідання правління протягом 2020 року не проводились.

Ми також перевірили інформацію в Звіті керівництва (звіті про управління) Приватного акціонерного товариства «Українська страхова компанія» за 2020 рік:

- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками;
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;
- інформацію про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах емітента;
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента;
- повноваження посадових осіб Товариства.

На нашу думку інформація наведена в вищезазначених пунктах Приватного акціонерного товариства «Українська страхова компанія» за 2020 рік відповідає вимогам чинного законодавства та статуту Товариства, крім не розкриття у повному обсязі основних характеристик систем внутрішнього контролю, інформації про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах емітента, та порядку призначення та звільнення головного бухгалтера.

2. Щодо дотримання вимог «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів», затвердженого рішенням НКЦПФР від 03.12.2013р. № 2826

Товариством здійснюється розкриття і розміщення на власному веб-сайті: <http://www.usk-ao.com/> та в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР регулярної річної інформації у строки, встановлені пп.4 п.4 розділу II «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів» рішення НКЦПФР від 03.12.2013р. № 2826.

3. Щодо вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-УІІІ

1) Органом, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту є Наглядова рада Приватного акціонерного товариства «Українська страхова компанія»;

2) ТОВ «Аудиторська фірма «Актив» призначена на проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності за 2020 рік протоколом засідання Наглядової ради № 44 від 24.02.2021р. Перша дата першого призначення ТОВ «Аудиторська фірма «Актив»» для обов'язкового аудиту фінансової звітності – 10.04.2019р.; загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень складає 30 днів.

3) У процесі планування аудиту ми визначили суттєвість та оцінили ризики суттєвого викривлення окремої фінансової звітності. Зокрема, ми проаналізували, в яких питаннях управлінський персонал сформував суб'єктивні судження, наприклад, щодо суттєвих бухгалтерських оцінок, що включало застосування припущень і розгляд майбутніх подій, з якими внаслідок їх характеру пов'язана невизначеність. Крім того, ми розглянули ризик обходу механізмів внутрішнього контролю управлінським персоналом, у тому числі, серед іншого, оцінку наявності ознак необ'єктивності управлінського персоналу, яка створює ризик суттєвого викривлення внаслідок шахрайства. Ми визначили обсяг аудиту таким чином, щоб ми мали змогу виконати роботу у достатньому обсязі для отримання підстав для висловлення нашої думки про фінансову звітність, облікових процесів та механізмів контролю, які використовує Товариство, а також з урахуванням специфіки галузі, в якій Товариство здійснює свою діяльність. Аудиторські оцінки наведені в таблиці 5:

Таблиця 5

Опис ризику суттєвого викривлення інформації	Оцінка ризику суттєвого викривлення інформації	Стаття фінансової звітності	Опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання ризиків
Завищення (заниження) оцінки активів, заниження (завищення) фінансових доходів (витрат)	високий	Фінансові інвестиції Довгострокова дебіторська заборгованість Відстрочені податкові активи	Аналітичні процедури, зокрема зовнішні підтвердження, перерахунок
Ризик завищення активів	середній	Гроші та їх еквіваленти Необоротні активи	Зовнішні підтвердження Суцільна перевірка
Ризик помилки в розрахунку резервів	низький	Страхові резерви	Перерахунок
Ризик викривлення кредиторської заборгованості	низький	Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги Кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	Отримання зовнішніх підтверджень

Ми зберігали професійний скептицизм протягом усього аудиту, визнаючи можливість існування суттєвого викривлення внаслідок шахрайства, незважаючи на минулий досвід аудитора щодо сумлінності та чесності управлінського персоналу і тих, кого наділено найвищими повноваженнями.

Ми отримали достатні та прийнятні аудиторські докази, що стосуються оцінених ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства, через розробку і застосування прийнятних дій у відповідь на проблемні питання.

Під час аудиту ми не знайшли фактів та тверджень про шахрайство, які б могли привернути нашу увагу.

4) Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства проводилась відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності». 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.

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 Товариства.

Система внутрішнього контролю спрямована на упередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації та включає адміністративний та бухгалтерський контроль. Бухгалтерський контроль забезпечує збереження активів Товариства, достовірність звітності та включає попередній, первинний (поточний) і подальший контроль. Оцінюючи вищенаведене, нами зроблено висновок щодо адекватності процедур внутрішнього контролю у Товариства.

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

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

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

5) Інформацію, що міститься в нашому Звіті незалежного аудитора щодо аудиту фінансової звітності Товариства узгоджено з інформацією у додатковому звіті для окремого підрозділу органу управління Товариства, на який покладено відповідні функції, та Ревізійної комісії Товариства.

6) ТОВ «Аудиторська фірма «Актив» не надавало Товариству послуг, заборонених ст.6 Закону №2258 у період з 01.01.2020р. до дати підписання нашого Звіту незалежного аудитора.

ТОВ «Аудиторська фірма «Актив» і ключовий партнер з аудиту є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом 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.

7) У 2020 році ТОВ «Аудиторська фірма «Актив» не надавало Товариству інші послуги, окрім послуг з обов'язкового аудиту.

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

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

### ***Основні відомості про аудиторську фірму.***

Найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Актив»».

Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів: Свідоцтво № 3292 видане за рішенням Аудиторської палати України від 27 листопада 2003 р. № 129.

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Резніченко Наталія Миколаївна, сертифікат серії А № 004041 виданий Аудиторською палатою України 24 грудня 1999 року.

Юридична адреса: 67833, Овідіопольський район, смт. Великодолинське, вул. Паркова, 16, оф. 29. Фактичне місцезнаходження: 65000, м. Одеса, вул. Середньонантанська, 19-А, оф. 408.

Телефон: (048)7750187, (048)7008107

Директор, аудитор

ТОВ «Аудиторська фірма «Актив»» \_\_\_\_\_ Резніченко Наталія Миколаївна

Дата аудиторського звіту: 29 березня 2021 року