

AUDIT
FIRM



**ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«КАПІТАЛ ГРАНД»**

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
про результати аудиторської перевірки
щодо річної фінансової звітності страховика
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РЕСПЕКТ»
за період з 1 січня 2020 року по 31 грудня 2020 року

Адресат

- Національний Банк України
- Акціонери, Наглядова рада,
Керівництво ПРАТ «СК «РЕСПЕКТ»

м. Одеса - 2021 рік

РОЗДІЛ І. Звіт незалежного аудитора, щодо фінансової звітності

ДУМКА

Ми провели аудит фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «РЕСПЕКТ», що зареєстроване за адресою 65029, Одеська обл., м. Одеса, вул. Князівська, буд. 15, кв. 1 (код ЄДРПОУ - 22448445) (надалі - «Товариство»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2020 р., звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2020 р., та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Компанії згідно з етичними вимогами, застосовними до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

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

Ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

1. Керівництво Страхової компанії здійснило оцінку можливості Компанії продовжувати безперервну діяльність та повідомило нас, що управлінський персонал отримав задовільні докази того, що Страхова компанія має ресурси, необхідні для продовження діяльності в майбутньому. Проте, на підставі Постанови Кабінету Міністрів України «Про запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2» від 10.03.2020 р. № 211, на всій території України запроваджений режим надзвичайної ситуації з 12.03.2020 р., у зв'язку із введенням карантину. Надзвичайні події можуть негативно вплинути на фінансово-економічний стан Товариства та викликати загрозу безперервності діяльності Компанії. Проте, на дату складання фінансової звітності за 2020 рік керівництву Компанії було невідомо про будь-які суттєві невизначеності, що можуть викликати загрозу безперервній діяльності Товариства. Отже, складання фінансової звітності проводилося з урахуванням принципу безперервної діяльності.

2. Відповідно до норм МСФЗ та Наказу про облікову політику Товариства фінансові активи, що утримуються Товариством в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків, на звітну дату перераховуються за справедливою вартістю з відображенням отриманих результатів в доходах або витратах звітного періоду.

Портфель фінансових інвестицій Компанії складається з вкладень в статутний капітал трьох контрагентів – резидентів України, що відповідно до даних Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань Міністерства юстиції

України не перебувають у процесі припинення юридичної особи. Величина таких вкладень станом на 31.12.2020 р. становить 20353,6 тис. грн.

Крім того, портфель фінансових інвестицій Компанії включає облигації внутрішнього державної позики, станом на 31.12.2020 р. їх величина становить 14046,5 тис. грн.

3. Відповідно до облікової політики Товариства активи, що враховуються на балансі станом на 31.12.2020 р. відображені за справедливою вартістю. А саме земельні ділянки, що придбавалися протягом попереднього звітного року, відображено згідно договірної вартості, яка сформована відповідно до звіту незалежного оцінювача.

4. Фінансові інвестиції – внески до статутного капіталу, якщо Страховій компанії належить 20% і більше статутного капіталу об'єкта інвестування, на кінець звітного періоду відображаються методом участі в капіталі, ОВДП – за даними останніх торгів перед датою складання фінансової звітності, які були проведені в Торгівельній системі Фондової біржі ПФТС.

5. Кредиторська заборгованість за договором довгострокової оренди розрахована відповідно до вимог МСБО 16 «Оренда» за методикою, що відповідним чином розкрита в Наказі про облікову політику Товариства та Примітках до фінансової звітності за 2020 рік.

6. Відповідно до даних бухгалтерського обліку ПРАТ «СК «РЕСПЕКТ» в балансі Товариства станом на 31.12.2020 р. враховується неврегульована кредиторська заборгованість, проте ця величина несуттєва.

7. Правлінням ПРАТ «СК «РЕСПЕКТ» на загальнодоступному порталі - єдиному інформаційному масиві даних про емітентів цінних паперів <https://smida.gov.ua/> повідомлено, що на момент закінчення реєстрації акціонерів та їх уповноважених представників, які прибули та зареєстровані для участі у річних Загальних зборах акціонерів 28 квітня 2020 року, кворум для проведення річних Загальних зборів акціонерів не досягнуто - кворум відсутній. Загальні збори акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РЕСПЕКТ», які скликані на 28 квітня 2020 року є неправомочними приймати рішення з питань порядку денного. (Протокол реєстраційної комісії ПРАТ «СК «РЕСПЕКТ» № 2 від 28.04.2020 р.). Відповідно до ст.41 Закону України «Про акціонерні товариства», у зв'язку з відсутністю кворуму, річні Загальні збори акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РЕСПЕКТ», які були скликані на 28 квітня 2020 року, не відбулися.

8. 18.05.2020 р. наглядовою радою Товариства прийнято рішення (протокол № 7 від 18.05.2020 р.) про виплату щорічно фіксованого дивіденду на кожен привілейовану акцію у розмірі, встановленому п. 4.2.1.2 Нової редакції Статуту Товариства, а саме один відсоток від номінальної вартості однієї привілейованої акції, що складає – 0,10 гривень (нуль гривень 10 коп.), виплату щорічно фіксованого дивіденду здійснити безпосередньо акціонерам – власникам привілейованих акцій. Залишок суми отриманого прибутку Товариства за 2019 рік залишено нерозподіленою.

9. Складання фінансової звітності відбувається із застосуванням Керівництвом Страхової компанії професійних суджень, оцінок та припущень, які мають вплив на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, що відображені у фінансової звітності, а також мають вплив на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань. Оцінки та судження регулярно переглядаються й базуються на досвіді Керівництва та інших зовнішніх і внутрішніх факторах, уключаючи майбутні події, очікування яких за наявних умов є обґрунтованим.

10. Аналіз фінансово-майнового стану Товариства аудитором проведений на підставі даних економічних показників Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2020 р. та Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2020 рік. Результати розрахунку представлені в таблиці 1. Відповідно до проведеного аналізу показники платоспроможності та фінансової стійкості Товариства витримані, тобто значно більше оптимального значення.

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, окрім випадків, коли 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 в 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, коли таке 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 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 невиявлення 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 управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, 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. Тим не менш, 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 було покладено в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг та 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 заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

РОЗДІЛ II. Звіт відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимогами

Основні відомості про замовника

| | |
|---|--|
| Повна назва | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РЕСПЕКТ» |
| Скорочена назва | ПРАТ «СК «РЕСПЕКТ» |
| Організаційно-правова форма | 230 АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО |
| Ідентифікаційний код | 22448445 |
| Юридична адреса | 65029, м. Одеса, вул. Князівська, буд. 15, кв. 1 |
| Фактичне місцезнаходження | 65029, м. Одеса, вул. Князівська, буд. 15, кв. 1 |
| Дата держреєстрації | 04.04.2007 р. |
| Місце проведення держреєстрації | Виконавчий комітет Одеської міської ради |
| Реєстраційний номер | 100053401 |
| № свідоцтва про держреєстрацію | Серія А01 № 380809 |
| Дата та причина перереєстрації | 13.05.2017 р. зміна найменування юридичної особи |
| Основні види діяльності (згідно Статутних документів) | Надання страхових послуг |
| Номер свідоцтва про реєстрацію фінансової установи | Серія СТ № 491 реєстраційний номер 11101964 від 28.04.2007 р. |
| КВЕД | 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя 65.20 Перестраховування |
| Чисельність робітників | Штатних робітників - 21 |
| Банківські реквізити | № UA 52 328168 0000000026506261311 в ПАТ «МТБ БАНК» м. Чорноморськ МФО 328168 |
| Структурні підрозділи | відсутні |

В процесі проведення аудиту аудитором перевірено виконання Товариством вимог Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, яке затверджено Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 07.06.2018 р. № 850.

Стан бухгалтерського обліку та звітності

Бухгалтерській облік Товариством в цілому ведеться у відповідності з вимогами Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 р., Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та інших нормативних документів щодо питань організації бухгалтерського обліку, які діяли в звітному періоді та у відповідності з обліковою політикою, прийнятою Товариством.

Облікова політика ПРАТ «СК «РЕСПЕКТ» встановлена наказом № 1/1 від 05.01.2012 р., наказ доповнювався методикою визнання та обліку фінансових інструментів, про що було видано наказ № 30 від 29.12.2017 р. Облікова політика розроблена з дотриманням вимог чинного законодавства України з питань ведення бухгалтерського обліку.

Первинні документи з обліку фінансово-господарської діяльності складаються на типових формах, в яких операції відображаються згідно з нормативними актами, затвердженими Міністерствами фінансів та статистики України.

Оцінка статей активів, зобов'язань та власного капіталу та їх розкриття здійснюється Товариством в цілому відповідно до принципів, встановлених Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку та Наказом про облікову політику Товариства.

Фінансову звітність було складено за формами, встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» із змінами та доповненнями, який затверджено наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 р. № 73.

Аналіз фінансового стану Товариства

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

– коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності характеризує те, наскільки ймовірно погашення поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості. Значення коефіцієнта поточної (швидкої) ліквідності станом на 31.12.2020 р. у порівнянні з величиною цього коефіцієнта станом на 31.12.2019 р. збільшилося (з 8,58 до 20,06), що характеризує значне збільшення можливості погашення Товариством поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів та їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості;

– коефіцієнт загальної ліквідності характеризує те, наскільки ймовірно погашення поточних зобов'язань за рахунок оборотних коштів. Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) відображає, що для погашення 1 гривні поточних зобов'язань (за умови своєчасного розрахунку з дебіторами) Товариство станом на 31.12.2020 р. має 20,06 грн., що на 11,47 грн. більше ніж станом на 31.12.2019 р.;

– коефіцієнт абсолютної ліквідності характеризує те, наскільки ймовірно негайне погашення поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів та поточних фінансових інвестицій. Коефіцієнт абсолютної ліквідності характеризує, що значна частина боргів Товариства може бути погашена негайно. Збільшення величини коефіцієнту абсолютної ліквідності в порівнянні зі значенням коефіцієнту станом на 31.12.2019 р. з 6,28 до 14,92 характеризує збільшення можливості розрахунків Товариства з контрагентами;

– коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів характеризує розмір залучених коштів на 1 грн. власних коштів (власного капіталу). Величина розрахованих коефіцієнтів показує, що на кожну 1 гривню власних коштів, вкладених в активи Товариства, станом на 31.12.2020 р. доводиться 0,36 грн. позикових. Значення цього коефіцієнту зменшилося у порівнянні з значенням коефіцієнту станом на 31.12.2019 р., тобто залежність Товариства від зовнішніх джерел фінансування зменшилася;

– коефіцієнт фінансової незалежності визначає співвідношення власних коштів (власного капіталу) до зобов'язань. Коефіцієнт фінансової незалежності відображає, що Товариство є фінансово незалежним. Значення коефіцієнту станом на 31.12.2020 р. в порівнянні зі значенням цього коефіцієнту станом на 31.12.2019 р. збільшилося на 0,3 і складає 2,77.

Таблиця № 1

| Показники | Формула Розрахунку | Розрахунок | | Теоретичне значення | Примітки |
|--|--|-------------------------|-------------------------|---------------------|---|
| | | Станом на 31.12.2019 р. | Станом на 31.12.2020 р. | | |
| 1. Показники платоспроможності | | | | | |
| 1.1 Коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності | $\frac{\text{ф.1(р.1195-р.1100-р.1110)}}{\text{Ф.1 р.1695}}$ | 8,58 | 20,06 | 0,7 – 0,8 | Характеризує, наскільки ймовірно погашення поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та |

| | | | | | |
|---|---|-------|-------|-------------|---|
| | | | | | дебіторської заборгованості |
| 1.2 Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) | $\frac{\text{ф.1 р. 1195}}{\text{Ф.1 р. 1695}}$ | 8,59 | 20,08 | 2,0 – 2,5 | Відображає платіжні можливості Товариства щодо сплати поточних зобов'язань за умови своєчасного проведення розрахунків з дебіторами |
| 1.3 Коефіцієнт абсолютної ліквідності | $\frac{\text{ф.1 (р.1165+ р.1160)}}{\text{Ф.1 р. 1695}}$ | 6,28 | 14,92 | 0,2 – 0,25 | Показує, яка частина поточних (короткострокових) зобов'язань може бути погашена негайно |
| 2. Показники фінансової стійкості | | | | | |
| 2.1 Коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів | $\frac{\text{Ф.1 (р.1595+р.1695)}}{\text{Ф.1 р. 1495}}$ | 0,41 | 0,36 | $\leq 1,0$ | На кожен 1 грн. власних коштів, вкладених в активи Товариства, доводиться 0,36 грн. позикових |
| 2.2 Коефіцієнт фінансової незалежності | $\frac{\text{ф.1 р. 1495}}{\text{Ф.1 (р.1595+р.1695)}}$ | 2,47 | 2,77 | $\geq 0,2$ | Визначає співвідношення власних коштів до зобов'язань |
| 2.3 Коефіцієнт покриття зобов'язань високоліквідними активами | $\frac{\text{ф.1 р.1165}}{\text{ф.1 (р.1595+р.1695)}}$ | 0,51 | 0,80 | $\geq 0,95$ | Означає швидкість покриття своїх зобов'язань активами |
| 2.4 Коефіцієнт фінансової незалежності | $\frac{\text{ф.1 р.1495-ф.1 р.1435}}{\text{ф.1 (р.1435+р.1530-р.1180)}}$ | 4,89 | 4,69 | | Товариство незалежне |
| 3. Показники ділової активності | | | | | |
| 3.1 Коефіцієнт оборотності активів | $\frac{\text{ф.2 р.2010}}{\text{ф.1(р.1300 (гр.3) + р.1300 (гр.4)) / 2}}$ | 0,29 | 0,22 | | Означає ефективність використання Товариством усіх наявних ресурсів, незалежно від джерел їхнього залучення |
| 3.2 Коефіцієнт оборотності власного капіталу | $\frac{\text{ф.2 р.2010}}{\text{ф.1(р.1495 (гр.3) + р.1495 (гр.4)) / 2}}$ | 0,42 | 0,31 | | Показує ефективність використання власного капіталу |
| 3.3 Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом | $\text{ф.1(р.1195-р.1100-р.1110) - Ф.1р.1695}$ | 38253 | 42468 | | |

Виходячи із системи показників, які відображають наявність, розміщення, структуру джерел засобів, ступень залежності від інвесторів та кредиторів, використання фінансових ресурсів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РЕСПЕКТ», можна зробити висновок, що фінансовий стан Товариства є **задовільним**.

Відповідно до вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» ми наводимо в нашому Звіті незалежного аудитора таку інформацію, яка вимагається додатково до вимог МСА.

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту, дата призначення та загальна тривалість виконання аудиторського завдання

Суб'єкт аудиторської діяльності - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «КАПІТАЛ ГРАНД» був призначений за результатами конкурсу, затвердженого Протоколом № 3 засідання Наглядової ради ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РЕСПЕКТ» 01.02.2021 р., та з урахуванням вимог

Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Дата призначення: 01 лютого 2021 року.

Строки виконання: з 05 лютого по 19 березня 2021 року.

Інформація щодо аудиторських оцінок

Під час ідентифікації та оцінки ризиків суттєвого викривлення в частині виявлення порушень, зокрема, пов'язаних із шахрайством та недотриманням вимог законодавчих та нормативних актів, наші процедури, серед іншого, включали:

1) запити управлінському персоналу та тим, кого наділено найвищими повноваженнями, включаючи отримання та перегляд підтвердної документації стосовно політик та процедур Компанії щодо:

– ідентифікації, оцінювання та дотримання вимог законодавчих і нормативних актів, а також наявності відомостей про будь-які випадки їх порушення;

– виявлення та реагування на ризики шахрайства, а також наявності відомостей про будь-яке фактичне, підозрюване або передбачуване шахрайство;

– внутрішніх контролів, запроваджених для зниження ризиків, пов'язаних з шахрайством або недотриманням вимог законодавчих та нормативних актів;

2) обговорення членами команди із завдання з аудиту того, за яких обставин та на якому етапі фінансова звітність Товариства може бути вразливою щодо суттєвого викривлення внаслідок шахрайства, включаючи спосіб вчинення шахрайства. У межах такого обговорення ми ідентифікували потенціал шахрайства в таких сферах: визнання доходів, недооцінювання управлінським персоналом заходів контролю;

3) отримання розуміння законодавчих і нормативних актів, які застосовуються до Товариства та складають нормативно-правову основу його діяльності.

У результаті виконаних нами процедур з ідентифікації й оцінки ризиків ми не визначили в якості ключових питань аудиту будь-які питання, пов'язані з потенційним ризиком шахрайства або недотримання вимог законодавчих та нормативних актів.

Наші процедури у відповідь на інші ідентифіковані ризики, серед іншого, полягали в такому:

– огляд розкриттів для фінансової звітності та тестування підтвердної інформації для того, щоб оцінити дотримання вимог відповідних законів і нормативних актів;

– запит управлінському персоналу, тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та внутрішнім юристам щодо наявних та потенційних судових позовів і претензій;

– ознайомлення з внутрішніми розпорядчими документами;

– виконання аналітичних процедур;

– тестування відповідності інформації, відображеної у фінансовому обліку, та коригувань; оцінка того, чи свідчать судження та рішення, зроблені управлінським персоналом під час визначення облікових оцінок, про наявність упередженості; оцінювання економічного обґрунтування щодо значних операцій, які є незвичайними або виходять за межі звичайної господарської діяльності.

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася.

У результаті перевірки системи внутрішнього контролю Товариства, проведеної для цілей аудиту фінансової звітності, нами не виявлено суттєвих недоліків, які могли б негативно вплинути на можливість Товариства обліковувати, обробляти, узагальнювати та відображати у звітності облікові дані, складати фінансову звітність, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки, невідповідностей законодавчим, нормативним вимогам. Під час проведення аудиту ми перевірили наявність факторів ризику шахрайства, зокрема шляхом тестування. Аудитори не отримали доказів обставин, що можуть свідчити про можливість того,

що фінансова звітність Товариства містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

Підтвердження того, що Звіт незалежного аудитора узгоджено з Додатковим звітом для аудиторського комітету (органу, який виконує його функції)

Ми підтверджуємо, що наша аудиторська думка щодо фінансової звітності, викладена у цьому Звіті незалежного аудитора, узгоджується з Додатковим звітом, складеним відповідно до статті 35 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності

Ми підтверджуємо, що не надавали Товариству заборонених законодавством України послуг, у тому числі заборонених частиною четвертою статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність». Нами не було ідентифіковано жодних загроз нашій незалежності як на рівні аудиторської фірми, так і на рівні ключового партнера з аудиту, задіяного у виконанні завдання з аудиту.

Інформація про інші послуги, надані суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контролюваним нею суб'єктам господарювання, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкрито у Звіті про управління або у фінансовій звітності

Протягом 2020 року ми не надавали жодних аудиторських послуг.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Ми виконали аудит в обсязі, передбаченому вимогами МСА, Законом України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та інших законодавчих і нормативних актів.

Нами були застосовані документальні способи перевірки - дослідження документів, вибіркове спостереження, групування недоліків, формальна й арифметична перевірка документів, аналіз документально оформлених господарських операцій, логічна перевірка, оцінка законності й обґрунтованості господарських операцій за даними кореспонденції рахунків бухгалтерського обліку. При цьому джерелами інформації були: первинні документи, у тому числі технічні носії інформації, реєстри синтетичного й аналітичного бухгалтерського фінансового обліку, фінансова, податкова, статистична й оперативна звітність.

Властиві обмеження аудиту створюють невід'ємний ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансових звітів не будуть виявлені, навіть за належного планування і здійснення аудиту відповідно до МСА. Аудит не гарантує виявлення всіх суттєвих викривлень через такі фактори, як використання суджень, тестувань, обмеження, властиві внутрішньому контролю, а також через те, що більшість доказів, доступних аудитору, є, радше, переконливими, ніж остаточними. Унаслідок цього аудитор може отримати лише обґрунтовану впевненість, що суттєві викривлення у фінансових звітах будуть виявлені.

Основні відомості про аудиторську фірму

| | |
|---------------------------------------|---|
| Повне найменування аудиторської фірми | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «КАПІТАЛ ГРАНД» |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 35449775 |
| Юридична адреса | Україна, м. Запоріжжя, вул. Нагнибіди, буд. 15, кв. 2 |
| Місцезнаходження (адреса аудитора) | Україна, м. Запоріжжя, пр. Металургів, буд. 21/ вул. Богдана Хмельницького, буд. 24 |

Інформація про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділи II, III, IV)

номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності – № 4126

Аудит проводився в період з 05 лютого 2021 р. по 19 березня 2021 р. на підставі договору № 58 від 05.02.2021 р.

Ключовий партнер з аудиту, відповідальний за завдання з аудиту, за результатами якого випущено цей звіт незалежного аудитора Чорна Наталія Григорівна.

Ключовий партнер з аудиту

Чорна Наталія Григорівна
номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності – 101090

Від імені ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «КАПІТАЛ ГРАНД»

Директор



Кролик Олена Анатоліївна
номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності – 102081

Адреса складання звіту незалежного аудитора

69032, м. Запоріжжя, пр. Металургів, буд. 21/ вул. Богдана Хмельницького, буд. 24.

Дата звіту незалежного аудитора

19 березня 2021 року.