



АУДИТОРСКА ФІРМА РЕСПЕКТ

*Заснована у 1994 році,
включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 0135*

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат:

- Національний банк України
- Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
- Акціонерам ПРАТ СК "СУЗІР'Я"

ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я"», (надалі Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2020 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2020 рік, Звіту про рух грошових коштів за 2020 рік, Звіту про власний капітал за 2020 рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку фінансова звітність, що додається, за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі «Основа для думки із застереженням», відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2020 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 №996-XIV зі змінами, щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

У Звіті про фінансовий стан Товариства станом на 31.12.2020 року в статтю «Основні засоби» та «Інвестиційна нерухомість» включені об'єкти (квартири), які обліковуються за первісною вартістю, на суму 20 317 тис. грн. і 2 120 тис. грн.. відповідно. За висновками незалежного оцінювача від 02.03.2021 року, справедлива вартість цих основних засобів станом на 31.12.2020 року, має складати 21 297 тис. грн.. а інвестиційної нерухомості 3 100 тис. грн.. Облікові записи Товариства свідчать, що якби управлінський персонал визнав справедливую вартість основних засобів за незалежною оцінкою, то вартість основних засобів була б більше на 980 тис. грн., вартість інвестиційної нерухомості була б більше на 980 тис. грн., інший додатковий капітал був би більший на 980 тис. грн., а нерозподілений прибуток у звіті про фінансовий стан на 31.12.2020 року був би більший на 980 тис. грн., в звіті про фінансові результати інші операційні доходи були б більші на 980 тис. грн., прибуток до оподаткування був би більшим на 980 тис. грн..

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 згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами незалежності) («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, що застосовуються в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

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 розглядалось у контексті нашого

аудиту фінансової звітності в цілому, та враховувалось при формуванні думки щодо цієї фінансової звітності. Ми не висловлюємо окремої думки щодо цього питання.

№ з/п	Ключове питання аудиту	Яким чином наш аудит розглядав ключове питання аудиту
1	Оцінка страхових резервів	<p><i>Природа питання</i></p> <p>Страхові резерви Товариства на звітну дату становлять 9 093 тис. грн., що становить 13,62% валюти балансу Товариства, та складають із резерву незароблених премій 8 918 тис. грн., і резерву збитків або резерву неналежних виплат 175 тис. грн. (див. Примітки 6, 22 до фінансової звітності)</p> <p><i>Що обговорено з управлінським персоналом</i></p> <p>Ми обговорили з управлінським персоналом:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ризики пов'язані з політичними та економічними змінами в умовах кризи COVID-19 та недосконалість діючого законодавства; • ризики пов'язані з формуванням резерву незароблених премій; <p><i>Виконані аудиторські процедури</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • ми надали запити управлінському персоналу стосовно ризиків пов'язаних з: <ul style="list-style-type: none"> ○ кризою COVID-19 та недосконалістю діючого законодавства; ○ з формуванням резерву незароблених премій. • ми надали запити управлінському персоналу стосовно методики розрахунку резерву незароблених премій Товариства. • ми отримали та проаналізували актуарний звіт Товариства за 2020 рік; • ми отримали та проаналізували розрахунок страхових резервів Товариства за звітний період; • ми перевірили математичну точність розрахунку страхових резервів Товариства за звітний період. <p><i>Результати аудиторських процедур</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • ми отримали розуміння політики, процесів та контрольних процедур Товариства щодо обліку страхових резервів; • ми встановили ризики по'язані з: <ul style="list-style-type: none"> ○ кризою COVID-19 та недосконалістю діючого законодавства; ○ з формуванням резерву незароблених премій. • ми встановили методику розрахунку резерву незароблених премій Товариства, а саме: метод «1/4» та з застосуванням коефіцієнта 0,8; • ми встановили, що розрахунки актуарного звіту Товариства за 2020 рік щодо формування страхових резервів відповідають розрахунку Товариства. • ми встановили математичну точність розрахунку страхових резервів Товариства за звітний період. • управлінський персонал вважає, що ним здійснюються всі заходи, необхідні для підтримки стабільної діяльності та розвитку Товариства; • дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про необхідність таких коригувань буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

Інші питання

Спалах коронавірусної хвороби COVID-19 та вжиття Урядом України заходів, спрямованих на запобігання її подальшому виникненню і поширенню, включно з надзвичайною ситуацією, може спричинити вплив на подальшу діяльність Товариства. Наслідки майбутнього впливу таких заходів не можуть бути однозначно оцінені на даний момент, про що йдеться в Примітці 34 «Події після дати балансу».

Інша інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї. Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї складається з наступного.

Річна інформація емітента

Управлінський персонал несе відповідальність за Річну інформацію Товариства як емітента цінних паперів, включно зі Звітом з корпоративного управління, що має бути складена у відповідності до Положення про розкриття інформації емітентами, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 №2826, та містить іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Очікується, що Річна інформація емітента цінних паперів за 2020 рік, буде надана нам після дати цього звіту аудитора, за виключенням Звіту з корпоративного управління, який отримано нами до дати звіту аудитора.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації, за винятком викладеного в параграфі «*Звіт щодо звіту з корпоративного управління*» нашого звіту.

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

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів за 2020 рік, якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, нам потрібно повідомити про це питання вищий управлінський персонал Товариства.

Звіт з управління

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з звіту управління, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію в Звіті про управління та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, що зазначена в Звіті про управління, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення, або чи цей Звіт відповідає вимогам законодавства.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації у Звіті про управління, 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 необхідно було включити до звіту.

Звітні дані страховика

Управлінський персонал несе відповідальність за Звітні дані страховика, визначені «Порядком складання звітних даних страховика», затвердженим Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 №39, та містять іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію в Звітних даних страховика та ми не робимо в цьому звіті незалежного аудитора висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією 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 виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV та МСФЗ, що прийняті та застосовуються для складання та подання фінансової

звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визнає як необхідний для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень у наслідок 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 підприємство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариством.

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, який містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо 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 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 не виявлення 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 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, а також те, чи оказує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які значні недоліки системи 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 крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Додаткова інформація відповідно до вимог Закону України «Про цінні папери та фондову біржу»

Звіт щодо Звіту з корпоративного управління

Ми виконали перевірку інформації у Звіті з корпоративного управління Товариства, (далі – Звіт з корпоративного управління).

Відповідальність за Звіт з корпоративного управління та його підготовку відповідно до пункту 3 статті 40-1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» та статті 12-2 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» несе управлінський персонал Товариства.

Наша перевірка Звіту про корпоративне управління полягала в розгляді того, чи не суперечить інформація у ньому фінансовій звітності Товариства та чи підготовлено Звіт про корпоративне управління відповідно до вимог чинного законодавства. Наша перевірка Звіту про корпоративне управління відрізняється від аудиту, який виконується відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, та є значно меншою за своїм обсягом. Ми вважаємо, що в результаті перевірки ми отримали основу для висловлення нашої думки.

Думка

Звіт про корпоративне управління підготовлено, і інформація в ньому розкрита, відповідно до вимог пункту 3 статті 40-1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» та статті 12-2 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Товариства; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Товариства; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Товариства; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Товариства, наведені у Звіті з корпоративного управління, не суперечить інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності Товариства, і відповідають Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок».

Додаткова інформація відповідно до вимог Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 07 червня 2018 року № 850 (із змінами)

За результатами аналізу «Інформації щодо структури активів, їх обтяжень, дотримання нормативу платоспроможності та достовірності капіталу, нормативу ризиковості та нормативу якості активів» Товариства станом на 31.12.2020 ми встановили, що в п. 4 «Нерухоме майно» Товариство не включило до вартості активів суму дооцінки нерухомого майна на загальну суму суми 1 960 тис. грн., про що ми відобразили в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту.

Додаткова інформація відповідно до вимог «Порядку складання звітних даних страховиків», затвердженого Розпорядженням Держфінпослуг України від 03.02.2004. №39 (із змінами)

Ми надали Товариству окремий ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕННОСТІ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо річних звітних даних страховика ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я» за 2020 рік, складений за вимогами Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 (Переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації».

Додаткова інформація відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту Товариства за 2020 рік на підставі рішення наглядової рада Товариства, (Протокол від 30.12.2020). Загальна безперервна тривалість наших завдань з аудиту фінансової звітності Товариства складає 1 рік.

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, зокрема внаслідок шахрайства. Значущі ризики, які потребували нашої уваги, але не призвели до модифікації нашої думки наведені в розділі «Ключові питання аудиту».

Серед ідентифікованих нами ризиків значущі ризики, які потребували нашої особливої уваги і призвели до модифікації нашої думки викладеної в розділі «Основа думки із застереженням». Значущі ризики, які потребували нашої уваги, але не призвели до модифікації нашої думки наведені в розділі «Ключові питання».

Згідно результатів нашого аудиту, всі виявлені порушення були обговорені з управлінським персоналом Товариства, ті з них які, потребували внесення виправлень у фінансову звітність виправлені, крім тих, що залишилися не виправленими і описані в розділі «Основа думки із застереженням». Виявлені нами порушення не пов'язані з ризиками шахрайства.

Наш звіт узгоджений з додатковим звітом для Аудиторського комітету (Наглядовій раді) Товариства.

Ми не надавали Товариству послуги, заборонені законодавством.

Ми та ключовий партнер у завданні з аудиту фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2020 року є незалежними по відношенню до Товариства.

Ми, а також контрольовані нашої фірмою суб'єкти господарювання не надавали Товариству інші ніж обов'язковий аудит послуги, інформація про які не розкрита у звіті про управління та/або у фінансовій звітності.

Метою нашого аудиту є підвищення ступеня довіри визначених користувачів до фінансової звітності Товариства. Це досягається через висловлення нами думки про те, чи складена фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 №996-XIV.

Наш аудит проведено згідно з МСА та відповідними етичними вимогами і він надає нам можливість формулювати таку думку. Внаслідок властивих для аудиту обмежень більшість аудиторських доказів, на основі яких сформовані наші висновки та на яких ґрунтується наша думка, є швидше переконливими, ніж остаточними, а отже аудит не надає абсолютної гарантії, що фінансова звітність не містить викривлень, і наш аудит не гарантує майбутню життєздатність Товариства, ефективність чи результативність ведення справ Товариства управлінським персоналом.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит:

- *повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:*
АУДИТОРСЬКА ФІРМА "РЕСПЕКТ" У ВИГЛЯДІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ;
- *місцезнаходження:*
65082, місто Одеса, провулок Маяковського, будинок, 1 офіс 535.
- *інформація про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:*
включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за №0135 в розділи:
 - Розділ «СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ»;
 - Розділ «СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ»;
 - Розділ «СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ, ЩО СТАНОВЛЯТЬ СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС».

Ключовий партнер
з аудиту, результатом якого є цей звіт
незалежного аудитора
(номер реєстрації у Реєстрі аудиторів 100058)



Будяк Володимир Миколайович

місто Одеса, провулок Маяковського, будинок, 1 офіс 535

Дата аудиторського звіту: 15 квітня 2021 року