



АУДИТОРСЬКА ФІРМА РЕСПЕКТ

*Свідоцтво Аудиторської палати України
про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 0135*

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо річної консолідованої фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТО» станом на 31 грудня 2019 року

Адресат:
НКЦПФР
Нацкомфінпослуг
ПРАТ «СК «ІНТО»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТО», код за ЄДРПОУ 22477576, місцезнаходження: 65070, Одеська обл., місто Одеса, вулиця Космонавтів, будинок 23/4 станом на 31 грудня 2019 року, яка включає:

- Консолідований баланс Групи (Звіт про фінансовий стан);
- Консолідований звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) Групи;
- Консолідований Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) Групи;
- Консолідований Звіт про власний капітал Групи за 2019 рік;
- Примітки до консолідованої фінансової звітності за 2019 рік.

Склад групи компаній (далі Група):

- ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНТО", код за ЄДРПОУ 22477576, місцезнаходження: 65070, Одеська обл., місто Одеса, вулиця Космонавтів, будинок 23/4;
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МЕДИЧНИЙ ЦЕНТР INTO-SANA», код за ЄДРПОУ 21032062, місцезнаходження: 65026, Одеська обл., місто Одеса, провулок Віце-Адмірала Жукова, будинок 3-7, квартира 58.

Відповідальною особою за складання і достовірне подання консолідованої фінансової звітності Групи є управлінський персонал ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТО».

На нашу думку, консолідована фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Групи на 31 грудня 2019 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, 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 щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості, рік видання 2016-2017, затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України від 08.06.2018 №361 (надалі - МСА).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежним по відношенню до Групи згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів та етичними вимогами, застосованими в Україні 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.

Суттєву невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми не встановили суттєву невизначеність, яка може ставити під сумнів здатність Групи, консолідована фінансова звітність якої перевірялася, продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Ключові питання аудиту

Під час проведення аудиту консолідованої фінансової звітності Групи ми визначили, що немає ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Інша інформація

Ми не визначили окремі питання, на які б мали доцільно звернути увагу та які не впливають на висловлення нами думки.

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

Управлінський персонал Групи несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї консолідованої фінансової звітності, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV та Міжнародних стандартів фінансової звітності, що прийняті та застосовуються для складання та подання консолідованої фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визнає як необхідний для того, щоб забезпечити складання консолідованої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень у наслідок шахрайства або помилки.

При складанні консолідованої фінансової звітності управлінський персонал Групи несе відповідальність за оцінку здатності Групи 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 Групи.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що консолідована 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 консолідованої 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 Групи 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 консолідованій фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються

на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі

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.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних вимог

Група у 2019 році вела бухгалтерський облік за автоматизованою системою бухгалтерського обліку з допомогою програмного системного продукту 1С: Підприємство з використанням плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, розробленого Групою на підставі Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, затвердженого Наказом Міністерства фінансів України від 30.11.99р. № 291 (із змінами та доповненнями) (далі – Інструкція № 291).

Відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» № 2258-VII від 21.12.2017 року та МСФЗ основні принципи, методи і процедури, що використовувалися Групою для ведення бухгалтерського обліку та формування фінансової звітності, визначені в Наказі про облікову політику.

Принципи облікової політики Групи застосовувались при веденні бухгалтерського обліку та не змінювались протягом 2019 року.

Загальний стан бухгалтерського обліку Групи можна оцінити як такий, що відповідає вимогам управлінського персоналу.

Для забезпечення достовірності даних бухгалтерського обліку та консолідованої фінансової звітності Групою була проведена інвентаризація. Інвентаризація була проведена згідно з Положенням про інвентаризацію активів та зобов'язань, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 02.09.2014 року №879 (із змінами і доповненнями).

Консолідована фінансова звітність Групи підготовлена відповідно до МСФЗ. Річна консолідована фінансова звітність складена на підставі даних бухгалтерського обліку Групи станом на кінець останнього дня звітного року із застосуванням вимог МСФЗ.

Опис питань та висновки щодо активів, зобов'язань та чистий прибуток (збиток) Групи відповідно до МСФЗ

Розкриття інформації про активи

Станом на 31.12.2019 активи Групи в порівнянні з даними на початок 2019 збільшились на 8 623 тис. грн. і відповідно складають 103 142 тис. грн. Збільшення активів відбулося в основному за рахунок збільшення залишків грошових коштів та дооцінки основних засобів.

Ми встановили, що у консолідованій фінансовій звітності Групи інформація за видами активів, в цілому, розкрита повно та у відповідності до МСФЗ.

Розкриття інформації про зобов'язання

Станом на 31.12.2019 зобов'язання Групи в порівнянні з даними на початок 2018 зменшились на 8 138 тис. грн. і відповідно складають 50 930 тис. грн.

Зменшення зобов'язань відбулося в основному за рахунок зменшення поточної кредиторської заборгованості та інших поточних зобов'язань.

Ми встановили, що у консолідованій фінансовій звітності Групи інформація за видами зобов'язань, в цілому, розкрита повно та у відповідності до МСФЗ.

Розкриття інформації про фінансові результати

Група за звітний період має прибуток у розмірі 1 841 тис. грн. Прибуток, визначений у балансі, підтверджується даними синтетичного обліку, оборотно-сальдовими відомостями, має ув'язку з іншими формами консолідованої фінансової звітності.

Власний капітал

Станом на 31.12.2019 розмір власного капіталу Групи складає суму 52 212 тис.грн., з яких:

- зареєстрований (пайовий) капітал – 12 941 тис.грн.;
- капітал у дооцінках – 8 745 тис.грн.;
- додатковий капітал – 6 208 тис.грн.;
- резервний капітал – 1 942 тис.грн.;
- нерозподілений прибуток – 22 371 тис. грн.

Зареєстрований (пайовий) капітал

Ми встановили, що зареєстрований (пайовий) капітал Групи станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2019 року відповідно становить (в тис.грн.):

Акціонери	2018 рік			2019 рік		
	К-сть (шт) акцій	%	тис.грн.	К-сть (шт) акцій	%	тис.грн.
ЕЛ-ЛЛАДА ХЕЛС ПГ ЛІМІТЕД	129 395	10	1 294	129 395	10	1 294
ХЕЛСНИКО ПРОДАКТС ЛІМІТЕД	129 405	10	1 294	129 405	10	1 294
ТАБУЛАРИУМ ХОЛДІНГЗ ЛІМІТЕД	1 035 251	80	10 353	1 035 251	80	10 353
Всього	1 294 051	100	12 941	1 294 051	100	12 941

Ми встановили, що заявлений, зареєстрований і повністю оплачений акціонерний капітал Групи станом на 31 грудня 2019 року складає 12 940 510 грн. і складається з 1 294 051 акцій номінальною вартістю 10 грн. за акцію.

Розкриття інформації про власний капітал Групи відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Операції з пов'язаними особами

Під час здійснення процедур з аудиту нами встановлено, що Групою інформація про операції з пов'язаними особами належним чином розкрита у консолідованій фінансовій звітності в Примітці 7.2 станом на звітну дату.

Аналіз фінансового стану

Відповідно до вимог Правління Національного банку України від 08.09.2011 N306 (в редакції постанови Національного банку України №10 від 14.01.2015), якою затверджено Порядок розрахунку рекомендованих показників платоспроможності та фінансової стійкості юридичних осіб нами здійснено аналіз показників платоспроможності та фінансової стійкості Групи.

За результатами аналізу ми встановили:

1. **КЛ1** - коефіцієнт поточної ліквідності, що характеризує можливість погашення короткострокових зобов'язань у встановлені строки за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості.

Формула розрахунку:

$\text{КЛ1} = \text{Оборотні активи} / \text{Поточні зобов'язання}$

Алгоритм розрахунку (форма № 1):

$\text{КЛ1} = (\text{р.1195} - \text{р. 1103} - \text{р. 1110} - \text{р. 1170 гр. 4}) / (\text{р.1695} - \text{р. 1665 гр. 4})$

КЛ1 = 3,78

Теоретичне оптимальне значення КЛ1 не менше ніж 0,5

2. **КЛ2** - коефіцієнт миттєвої ліквідності, що характеризує те, як швидко короткострокові зобов'язання можуть бути погашені за рахунок ліквідних оборотних активів та вимог.

Формула розрахунку:

$\text{КЛ2} = \text{Монетарні оборотні активи} / \text{Поточні зобов'язання}$

Алгоритм розрахунку (форма № 1):

$\text{КЛ2} = (\text{р.1125} + \text{р. 1160} + \text{р. 1165 гр. 4}) / (\text{р. 1695} - \text{р. 1665 гр. 4})$

КЛ2 = 3,17

Теоретичне оптимальне значення КЛ2 не менше ніж 0,2

3. **КФН** - коефіцієнт фінансової незалежності, що характеризує ступінь фінансового ризику.

Формула розрахунку:

$\text{КФН} = \text{Власний капітал} / \text{Валюта балансу (пасив)}$

Алгоритм розрахунку (форма № 1):

$$\text{КФН} = (\text{р. 1495 гр. 4}) / (\text{р. 1900 гр. 4})$$

$$\text{КФН} = 0,51$$

Теоретичне оптимальне значення КФН не менше ніж 0,1

4. **КПНА** - коефіцієнт покриття необоротних активів власним капіталом, що характеризує рівень ризику фінансування необоротних (довгострокових) активів.

Формула розрахунку:

$$\text{КПНА} = \text{Власний капітал} / \text{Необоротні активи}$$

Алгоритм розрахунку (форма № 1):

$$\text{КПНА} = (\text{р. 1495 гр. 4}) / (\text{р. 1095 гр. 4})$$

$$\text{КПНА} = 2,43$$

Теоретичне оптимальне значення КПНА не менше ніж 0,1

На підставі проведеного аналізу фінансових показників ми висловлюємо думку, що система показників, на підставі яких здійснена економічна оцінка платоспроможності та фінансової стійкості Групи, в цілому, відповідає встановленим вимогам. Ми висловлюємо думку про стабільне становище Групи станом на 31.12.2019 року. Розрахункове значення коефіцієнтів є змінним і може періодично відхилятися від рекомендованого враховуючи діяльність Групи.

Події після дати балансу

Ми звертаємо увагу на події після дати балансу - це об'явлена глобальна пандемія COVID-19, що суттєво вплине на фінансовий ринок. Яка матиме безлічі наслідків таких як: перебої з виробництвом і постачаннями, (приклад чого першим продемонстрував Китай), падіння продажів, виручки, продуктивності або всього перерахованого вище відразу, недоступність персоналу (в тому числі висококваліфікованого), закриття представництв, торгових точок і так далі, труднощі або повна неможливість залучення фінансування, затримка в реалізації планів на розширення, підвищена волатильність фінансових інструментів, зниження туризму, культурної та спортивної активності та інше. Товариству слід пам'ятати про більш широкі наслідки COVID-19, які той надасть на макрорівні - на глобальну економіку і великі фінансові ринки.

Основні відомості про аудиторську фірму:

- *повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:* АУДИТОРСЬКА ФІРМА "РЕСПЕКТ" У ВИГЛЯДІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ;
- *код за ЄДРПОУ:* 20971605;
- *номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України:*
Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №0135 видане Рішенням Аудиторської палати України за №98 від 26 січня 2001 року дійсне до 30 липня 2020 року;
- *данні про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:*
АФ «РЕСПЕКТ» У ВИГЛЯДІ ТОВ, відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VI, включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 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».
- *прізвище, ім'я, по батькові ключового партнера із завдання з аудиту фінансової звітності, номер аудитора, у «Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності» Аудиторської палати України:*
Карпенко Наталія Сергіївна, №007599.
- *місцезнаходження:*
65082, ОДЕСЬКА ОБЛ., МІСТО ОДЕСА, ПРИМОРСЬКИЙ РАЙОН, ПРОВУЛОК МАЯКОВСЬКОГО, БУДИНОК 1, ОФІС 535.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

- дата та номер договору на проведення аудиту: 19.09.2019, №57;

- дата початку та дата закінчення проведення аудиту: дата початку 19.09.2019, дата закінчення 23.04.2020.

Ключовий партнер
з аудиту, результатом якого є цей звіт
незалежного аудитора

Карпенко Наталія Сергіївна

Генеральний директор
АФ «РЕСПЕКТ» У ВИГЛЯДІ ТОВ

Швець Олена Олександрівна

Дата аудиторського звіту: 23 квітня 2020 року