



АУДИТОРСЬКА ФІРМА РЕСПЕКТ

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

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо річної 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 фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТО», код за ЄДРПОУ 22477576, місцезнаходження: 65070, Одеська обл., м. Одеса, вул. Космонавтів, будинок 23/4, (надалі Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2019 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2019 рік, Звіту про рух грошових коштів за 2019 рік, Звіту про власний капітал за 2019 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 Товариства на 31 грудня 2019 року, його 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 Товариства 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 Товариства, фінансова звітність якого перевірялася, продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Ключові питання аудиту

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

Інша інформація

Щодо річних звітних даних страховика

Інша інформація складається з інформації, яка міститься в річних звітних даних страховика за 2019 р., складені у відповідності до Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 року № 39, зареєстрованого в міністерстві юстиції України 23.04.2004 р. № 517/9116 (Порядок 39).

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання звітних даних страховика за 2019 рік у відповідності з вимогами Порядку 39. Наша думка щодо річної фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації (Звітних даних страховика за 2019 рік).

У зв'язку з нашим аудитом річної фінансової звітності (звітних даних страховика) нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та річною 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 ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності та викривлень у звітних даних страховика, які потрібно було б включити до звіту.

Ми надали окремий незалежний висновок з надання впевненості по результатам виконання завдання з надання впевненості стосовно перевірки звітних даних страховика Товариства за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2019 року від 23.04.2020 року в якому детально розкрили інформацію щодо відповідності звітних даних страховика станом на 31.12.2019 року, стану та результатів діяльності Товариства на ринку страхових послуг.

Щодо звіту про управління

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV складається з Звіту про управління та відповідно до вимог статті 41 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» з звіту про корпоративне управління, який є частиною Звіту про управління. Звіт про управління не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на інформацію, зазначену в Звіті про управління у т. ч. на інформацію, наведену в пунктах I-IV звіту про корпоративне управління, а саме:

- I. Інформація про кодекс корпоративного управління
- II. Інформація щодо відхилень від положень кодексу корпоративного управління
- III. Інформація про загальні збори акціонерів
- IV. Інформація про наглядову раду та колегіальний виконавчий орган Товариства,

та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї інформації.

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

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно інформації, наведеною в Звіті про управління та у пунктах I-IV звіту про корпоративне управління, як частині Звіту 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 аудиторського звіту.

Ми не визначили окремі питання, на які б мали доцільно звернути увагу та які не впливають на висловлення нами думки. Звіт про управління узгоджений з фінансовою звітністю на звітну дату.

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 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 та нормативних актів

❖ *Відповідно до вимог Статті 40-1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23 лютого 2006 р. № 3480 –IV:*

Висловлюємо думку щодо підтвердження інформації, зазначеної у пунктах V-IX «Звіту про корпоративне управління»:

- V. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками;
- VI. Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій;
- VII. Інформація про обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Акціонерів Товариства;
- VIII. Порядок призначення та звільнення посадових осіб Товариства;
- IX. Повноваження посадових осіб Товариства.

❖ *Відповідно до вимог частини 4, Статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII, із змінами, надаємо інформацію:*

- найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту:
наглядова рада Товариства (Протокол №19/09-2019 від 19.09.2019);
- дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень:
 - дата призначення: 19.09.2019;
 - загальна тривалість виконання аудиторського завдання: 5 років.
- аудиторські оцінки включають:
 - а) опис та оцінку ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства:
ми не встановили ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства.
 - б) чітке посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій звітності для кожного опису та оцінки ризику суттєвого викривлення інформації у звітності, що перевіряється:
ми не встановили ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства.
 - в) стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків:
ми не встановили ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства.
 - г) основні застереження щодо таких ризиків:
ми не встановили ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства.
- пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством:
ми не виявили порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством.
- підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету:
аудиторський звіт узгоджено з додатковим звітом для аудиторського комітету.
- твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від Товариства при проведенні аудиту:
ми стверджуємо, що не надавали Товариству послуг, заборонених законодавством, ключовий партнер з аудиту та ми є незалежними від Товариства при проведенні аудиту.
- інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контрольованим нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності:
ми та контрольовані нами суб'єкти господарювання не надавали послуги Товариству, крім послуг з обов'язкового аудиту.
- пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень:
 - обсяг аудиту:
аудиторська перевірка була спланована та проведена відповідно до вимог МСА з метою одержання достатньої впевненості в тому, що фінансова звітність Товариства не містить суттєвих викривлень внаслідок помилки або шахрайства. Аудит передбачав виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і їх розкриття у фінансовій звітності. Вибір процедур залежав від судження аудитора включно з оцінкою ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Оцінюючи ризики, аудитор розглядав ті аспекти внутрішнього контролю, що стосуються складання фінансової звітності для розробки аудиторських процедур. Аудит включав оцінку відповідності використаної Товариством облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності;
 - властиві для аудиту обмеження:
аудиторська перевірка включала властиві аудиту обмеження, які є наслідком характеру фінансової звітності, характеру аудиторських процедур, потреби, щоб аудит проводився у межах обґрунтованого періоду часу, а також внаслідок обмежень, властивих внутрішньому контролю відповідно до вимог МСА.

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

ми надали Товариству окремих ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕННІ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо річних звітних даних страховика ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТО» за 2019 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», (МСЗНВ 3000).

- ❖ Відповідно до вимог Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №362 від 25.02.2020 «Про затвердження Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг» надаємо додаткову інформацію:

Щодо дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо:

- формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу суб'єкта господарювання:
Станом на 31.12.2019 зареєстрований (пайовий) капітал Товариства складає 12941 тис. грн. та розподіляється між акціонерами наступним чином:

Акціонер	Кількість акцій (штук)	%	в тис.грн.
ЕЛ-ЛЛАДА ХЕЛС ПГ ЛІМІТЕД	129 395	10	1 294
ХЕЛСНИКО ПРОДАКТС ЛІМІТЕД	129 405	10	1 294
ТАБУЛАРИУМ ХОЛДІНГЗ ЛІМІТЕД	1 035 251	80	10 353
Всього:	1 294 051	100	12 941

Зареєстрований (пайовий) капітал Товариства станом на 31.12.2019 повністю сплачений акціонерами в сумі 12 940 510,00 (Дванадцять мільйонів дев'ятсот сорок тисяч п'ятсот десять грн. 00 коп.) виключно грошовими коштами в визначені законодавством терміни.

- 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:

Ми встановили, що Товариство має достатній рівень капіталу, платоспроможності та ліквідності та додержується інших показників та вимог відповідно до діючого законодавства.

- формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства:

Ми встановили, що Товариство формує, веде облік та адекватно формує резерви відповідно до законодавства.

- встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої:

Товариство не входить до фінансової групи.

- структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо:

Ми не встановили в інвестиційному портфелі Товариства емітента з ознаками фіктивності.

- заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення:

Ми не встановили заборони залучення Товариством фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

- допустимості суміщення окремих господарських операцій на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію:

Ми не встановили у Товариства суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких воно отримало ліцензію.

- надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання:

Ми встановили, що Товариство надає фінансові послуги на підставі договорів у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг.

- розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності:

Відповідно до вимог «Положення про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на веб-сайтах (веб-сторінках) фінансових установ» затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 19.04.2016 № 825 (із змінами), в подальшому «Положення», ми здійснили перевірку розкриття інформації Товариством на веб-сайті: <http://sk-into.informs.net.ua> та встановили:

		Наявність
--	--	-----------

№пп	Зміст інформації за Положенням	Інформація за даними веб-сайту Товариства (так/ні)	відхилень відповідно до вимог Положення встановлених аудитом (так/ні)
1	інформації про повне найменування зазначається повне найменування фінансової установи відповідно до її установчих документів	Так	ні
2	інформації про ідентифікаційний код зазначається код фінансової установи за ЄДРПОУ	Так	ні
3	інформації про місцезнаходження зазначаються такі реквізити фінансової установи: код території за КОАТУУ, поштовий індекс, область, район, населений пункт, район населеного пункту (за наявності), вулиця, номер будинку, номер корпусу (за наявності), номер офісу (квартири) (за наявності)	Так	ні
4	інформації про перелік фінансових послуг, що надаються фінансовою установою, зазначається повний перелік видів фінансових послуг, які зазначені у додатку до свідоцтва про реєстрацію фінансової установи та/або у ліцензіях на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, які видані Держфінпослуг/ Нацкомфінпослуг або іншими органами, що здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг	Так	ні
5	відомості про власників істотної участі (у тому числі осіб, які здійснюють контроль за фінансовою установою) зазначається інформація про учасників (засновників, акціонерів) фінансової установи (які володіють часткою (паєм, пакетом акцій), що становить не менш як 10 відсотків статутного капіталу), та інших пов'язаних осіб фінансової установи (про юридичну особу - повне найменування, код за ЄДРПОУ, місцезнаходження; про фізичну особу - прізвище, ім'я, по батькові), які включають: • відомості про учасників (засновників, акціонерів) фінансової установи, які володіють часткою (паєм, пакетом акцій), що становить не менш як 10 відсотків статутного капіталу фінансової установи; • відомості про юридичних осіб, які контролюються учасниками (засновниками, акціонерами) фінансової установи (які володіють часткою (паєм, пакетом акцій), що становить не менш як 10 відсотків статутного капіталу заявника); • відомості про юридичних або фізичних осіб, які здійснюють контроль за юридичними особами - учасниками (засновниками, акціонерами) фінансової установи (які володіють часткою (паєм, пакетом акцій), що становить не менш як 10 відсотків статутного капіталу фінансової установи).	Так	ні
6	у відомостях про склад наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи зазначаються: • прізвища, імена та по батькові і найменування посад осіб, призначених до наглядової ради фінансової установи (у разі коли законодавством вимагається обов'язкове утворення наглядової ради); • прізвища, імена та по батькові і найменування посад осіб, призначених до виконавчого органу фінансової установи.	Так	ні
7	у відомостях про відокремлені підрозділи фінансової установи (за наявності) зазначається повне найменування відокремленого підрозділу, дата та номер рішення про створення відокремленого підрозділу, код за ЄДРПОУ (за наявності), види фінансових послуг, які може надавати відокремлений підрозділ,		

	місцезнаходження відокремленого підрозділу (поштовий індекс, область, район, населений пункт, район населеного пункту (за наявності), вулиця, номер будинку, номер корпусу (за наявності), номер офісу (квартири) (за наявності), телефон, прізвище, ім'я та по батькові і найменування посади керівника відокремленого підрозділу	Так	ні
8	у відомостях про ліцензії та дозволи, видані фінансовій установі, зазначається: • вид господарської діяльності, на провадження якого видана ліцензія; • серія та номер (за наявності) виданої ліцензії або дата і номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань про видачу ліцензії; • номер і дата прийняття рішення про видачу ліцензії; • дата початку дії (за наявності) ліцензії; • інформація про переоформлення ліцензії (дата переоформлення, серія та номер (за наявності) переоформленої ліцензії); • інформація про тимчасове зупинення ліцензії (дата тимчасового зупинення дії ліцензії, дата поновлення дії ліцензії) (інформація розкривається, якщо рішення про тимчасове зупинення ліцензії було прийняте до набрання чинності Законом України "Про ліцензування видів господарської діяльності"); • статус ліцензії (чинна ліцензія, анульована ліцензія); • дата анулювання ліцензії; • назва дозволу, номер виданого дозволу та дата його видачі; • дата призупинення або анулювання дозволу.	так	ні
9	річна фінансова та консолідована фінансова звітність розкриваються шляхом розміщення річної фінансової та консолідованої фінансової звітності разом з аудиторським звітом, що підтверджує її достовірність	Так	ні
10	у відомостях про порушення провадження у справі про банкрутство, застосування процедури санації фінансової установи зазначається про факт порушення справи про банкрутство фінансової установи, відкриття процедури санації фінансової установи, дату порушення справи про банкрутство, відкриття процедури санації фінансової установи та найменування суду, який виніс відповідну ухвалу	порушення відсутні	ні
11	у разі початку процедури ліквідації фінансової установи зазначається інформація про те, що рішенням учасників фінансової установи, іншого уповноваженого органу фінансової установи або судом прийнято рішення про відкриття ліквідаційної процедури фінансової установи, а також зазначається дата прийняття відповідного рішення	Так	ні
12	в іншій інформації про фінансову установу, що підлягає оприлюдненню відповідно до закону, розкривається звіт про корпоративне управління (для фінансових установ, утворених у формі акціонерних товариств), визначений пунктом 2 частини першої статті 12 ⁻¹ Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг"	Так	ні

За результатами перевірки ми встановили, що Товариство дотримується вимог Положення.

- прийняття рішень у разі конфлікту інтересів:
Ми не встановили фактів конфлікту інтересів на Товаристві.
- відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат:
Ми не встановили порушень Товариством встановлених вимог.
- внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством:
Ми не встановили порушень Товариством встановлених вимог.
- внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту:
Ми встановили, що внутрішній контроль та внутрішній аудит та Товаристві відповідає встановленим вимогам.
- облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг:
Ми не встановили порушень Товариством встановлених вимог.
- готівкових розрахунків:
Ми не встановили порушень Товариством встановлених вимог.
- зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону):
Ми не встановили порушень Товариством встановлених вимог.
- розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу:
Формування статутного капіталу Товариства:

Акціонер	Форма внесків	Дата внеску	Документи про сплату	Сума, грн.
ЕЛ-ЛЛАДА ХЕЛС ПГ ЛІМІТЕД	грошові кошти	03.12.2009	Договір купівлі-продажу корпоративних прав № В 129/09-2 від 03.12.2009 п/п № 1 від	1 138 960,00
		15.11.2013	15.11.13	154 990,00
ХЕЛСНИКО ПРОДАКТС ЛІМІТЕД	грошові кошти	03.12.2009	Договір купівлі-продажу корпоративних прав № В 129/09- 1 від 03.12.2009 п/п № 1 від	1 139 050,00
		15.11.2013	15.11.13	155 000,00
ТАБУЛАРІУМ ХОЛДІНГЗ ЛІМІТЕД	грошові кошти	06.01.2012	Договір купівлі-продажу корпоративних прав №Б41-12/Б40-12/1 від 06.01.2012 п/п № 1 від	9 112 500,00
		15.11.2013	15.11.13	1 240 010,00
Всього статутний капітал:				12 940 510,00

- розкриття джерела походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу):
Ми встановили, що у власному капіталі Товариства станом на 31.12.2019 капітал у дооцінках становить суму 8 745 тис.грн. Підставою є переоцінка нерухомості, а саме нежитлових приміщень за адресою м. Одеса, вул. Космонавтів, 23/4 згідно ринкової вартості (Висновок про ринкову вартість майна Суб'єкта оціночної діяльності ДП «ПІККАРД ЕНД КО ЛТД», що діє на підставі Сертифікату суб'єкта оціночної діяльності Фонду Державного майна України №

1132/17 від 23 листопада 2017) та (Висновок про ринкову вартість майна Суб'єкта оціночної діяльності ТОВ «Ріелтер-Україна», що діє на підставі Сертифікату суб'єкта оціночної діяльності Фонду Державного майна України № 386/17 від 03.05.2017).

Внески до додаткового капіталу Товариства станом на 31.12.2019 складають суму 6 208 тис.грн. та сформовані на підставі рішення Загальних зборів акціонерів Товариства (Протокол № 1/04-19 від 03.05.2019) за рахунок невикланих Товариством акціонерам дивідендів за минулі періоди.

- розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів:

Ми встановили, що справедливую вартість активів Товариство оцінює відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

- відповідності політики перестрахування, в т.ч. прийняття ризиків у перестрахування лише з тих видів добровільного і обов'язкового страхування, на здійснення яких отримана ліцензія, та укладання договорів перестрахування із страховиками (перестраховиками) нерезидентами у відповідності до Порядку та вимог щодо здійснення перестрахування у страховика (перестраховика) нерезидента, затвердженого постановою КМУ від 04.02.2004 за №124:

Ми встановили, що Товариство дотримується встановлених вимог.

- здійснення обов'язкового страхування виключно за умови дотримання визначених законодавством порядків і правил проведення обов'язкового страхування:

Ми встановили, що у Товариства відсутні договори з обов'язкового страхування.

- ведення персоніфікованого (індивідуального) обліку договорів страхування життя (у випадку наявності у страховика ліцензії на страхування життя):

Ми встановили, що Товариство не має ліцензії на страхування життя.

- належного та повного формування та обліку резерву заявлених, але не випланих збитків (для страховика, який здійснює види страхування інші, ніж страхування життя) або резерву належних виплат страхових сум (для страховика, який здійснює страхування життя).

Ми встановили, що Товариство дотримується встановлених вимог.

- Якщо страховик має ліцензію на обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів:

- чи є він членом Моторного (транспортного) страхового бюро;
- чи формує та веде він облік страхового резерву збитків, які виникли, але не заявлені, та страхового резерву коливань збитковості в обов'язковому порядку;
- чи дотримується він умов забезпечення платоспроможності страховика, а також на будь-яку дату після отримання ліцензії має перевищення фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності не менше ніж на 25 відсотків, але не менше 1 млн. євро за офіційним курсом валют на дату розрахунку зазначених показників;
- чи забезпечує він можливість опрацювання претензій (врегулювання страхових випадків) на всій території України, а саме забезпечує прийняття та облік повідомлень учасників дорожньо-транспортних пригод цілодобово за номером безоплатної багатоканальної телефонної лінії страховика про їх учасників та обставини з метою фіксації повідомлення і надання учасникам дорожньо-транспортних пригод інформації про порядок урегулювання збитків та вжиття страховиком необхідних заходів.

Ми встановили, що Товариство не має ліцензію на обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.

- Якщо страховик має ліцензію на обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту:

- чи є він членом Ядерного страхового пулу;
- чи формує та веде він облік страхового резерву збитків, які виникли, але не заявлені, та страхового резерву коливань збитковості в обов'язковому порядку;
- чи укладає він договори перестрахування із страховиками-нерезидентами за умови членства цих страховиків-нерезидентів у відповідних іноземних ядерних страхових пулах;
- розкриття інформації щодо операцій, які не відносяться до операцій страхування, перестрахування і фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням".

Ми встановили, що Товариство не має ліцензію на обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту.

Розкриття інформації у повному обсязі щодо змісту статей балансу, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу балансу.

Ми встановили слідуючи статті балансу Товариства, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу балансу, в саме:

- Основні засоби

Станом на 31.12.2018 р. та на 31.12.2019 р. балансова вартість основних засобів складає 6 497 тис.грн. та 14 502 тис.грн. відповідно.

Ми встановили, що наведена інформація належним чином розкрита в Примітці 6.10. до фінансової звітності.

- Фінансові інвестиції

Станом на 31.12.2018 р. та на 31.12.2019 р. довгострокові фінансові інвестиції складають 17 903 тис.грн. та 18 597 тис.грн. відповідно, а поточні фінансові інвестиції – 11 897 тис.грн. та 14 897 тис.грн. відповідно. В результаті інвестиційної діяльності за звітний рік Товариство отримало прибуток 694 тис. грн.

Ми встановили, що наведена інформація належним чином розкрита в Примітці 6.11. та 6.12 до фінансової звітності.

- Інша поточна дебіторська заборгованість

Станом на 31.12.2018 р. та на 31.12.2019 р. інша поточна дебіторська заборгованість Товариства складає 4 719 тис.грн. та 8 230 тис.грн. відповідно.

Ми встановили, що наведена інформація належним чином розкрита в Примітці 6.15 до фінансової звітності.

- Грошові кошти

Станом на 31.12.2018 р. та на 31.12.2019 р. грошові кошти складають 45 188 тис.грн. та 49371 тис.грн. відповідно.

Ми встановили, що наведена інформація належним чином розкрита в Примітці 6.16 до фінансової звітності.

- Зареєстрований (пайовий) капітал

Станом на 31.12.2019 року зареєстрований (пайовий) капітал Товариства складає 12941 тис. грн.

Інформація стосовно цієї статті балансу розкрита нами в пункті «Формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу суб'єкта господарювання».

Ми встановили, що наведена інформація належним чином розкрита в Примітці 6.17 до фінансової звітності.

- Страхові резерви

Станом на 31.12.2018 р. та на 31.12.2019 р. страхові резерви складають 27 094 тис.грн. та 28 840 тис.грн. відповідно. Інформація щодо страхових резервів розкрита в актуарному Звіті (актуарій Зубченко Володимир Петрович, свідоцтво №01-027 від 24.10.2017), яким підтверджено адекватність зобов'язань станом на 31.12.2019.

Ми встановили, що Товариство розробило та впровадило план дій, що дозволить Товариству із більшою точністю оцінювати величину майбутніх страхових зобов'язань.

- Кредиторська заборгованість

Станом на 31.12.2018 р. та на 31.12.2019 р. поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками складала 6 208 тис.грн. та 0 тис.грн. відповідно.

Ми встановили, що наведена інформація належним чином розкрита в Примітці 6.21. до фінансової звітності.

Розкриття інформації про відповідність вартості чистих активів вимогам чинного законодавства

Розрахунок вартості чистих активів здійснено нами відповідно до «Методичних рекомендацій щодо визначення чистих активів акціонерних товариств» схвалених Рішенням №485 від 17.11.2004 Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Ми встановили, що вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2019 складає 73 361 тис. грн. та відповідають вимогам Статті 155 Цивільного кодексу України.

Операції з пов'язаними особами

Ми встановили пов'язані особи Товариства:

Найменування	Пов'язана особа	Характер відносин
Власник істотної участі, кінцевий бенефіціарний власник	ЕНДРЮ ГАФФ, СПОЛУЧЕНІ ШТАТИ АМЕРИКИ, Р , 06831, ГРІНВІЧ ШТАТ КЕНТУКІ, ВУЛ. ВІНЕЯРД ЛАЙН, БУД. 62.	Відносини контролю
Власник істотної участі, кінцевий бенефіціарний власник	ДЖОРДЖ СІГУЛАР, СПОЛУЧЕНІ ШТАТИ АМЕРИКИ, Р , 32082, ПОНТЕ-ВЕДРА ШТАТ ФЛОРИДА, ПОНТЕ-ВЕДРА БУЛЬВАР, БУД. 893	Відносини контролю
Власник істотної участі, кінцевий бенефіціарний власник	ДОНАЛЬД СПЕНСЕР, СПОЛУЧЕНІ ШТАТИ АМЕРИКИ, Р , 06820, ДАРІЕН ШТАТ КОННЕКТИКУТ, ВУЛ. РЕД РОУЗ, БУД. 33.	Відносини контролю
Власник істотної участі, кінцевий бенефіціарний власник	КЕННЕТ БЕРНС, СПОЛУЧЕНІ ШТАТИ АМЕРИКИ, Р , 10017, НЬЮ-ЙОРК, ВУЛ.ОБ'ЄДНАНИХ НАЦІЙ, БУД. 33Д.	Відносини контролю
Істотна участь	ТОВ «МЕДИЧНИЙ ЦЕНТР INTO-SANA». Код 21001593	Відносини контролю
Генеральний директор	БУШЕВА НАТАЛЯ ОЛЕКСАНДРІВНА	Управлінський персонал

Ми встановили, що операції з пов'язаними сторонами в звітному році проводились Товариством в межах чинного законодавства, виключно за принципом справедливої вартості та наведена інформація належним чином розкрита в Примітці 7.2. до фінансової звітності.

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 Товариства.

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:

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

Алгоритм розрахунку (форма № 1):

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

КЛ1 = 11,76

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:

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

Алгоритм розрахунку (форма № 1):

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

КЛ2 = 10,28

Теоретичне оптимальне значення КЛ2 не менше ніж 0,2

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

Формула розрахунку:

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

Алгоритм розрахунку (форма № 1):

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

КФН = 0,67

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:

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

Алгоритм розрахунку (форма № 1):

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

КПНА = 2,19

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 Товариства, в цілому, відповідає встановленим вимогам. Ми висловлюємо думку про стабільне становище Товариства станом на 31.12.2019 року. Розрахункові значення коефіцієнтів є змінним і може періодично відхилятися від рекомендованого враховуючи діяльність Товариства.

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.

Ми сьогодні не можемо надати аналізу унікальних обставин і ризиків, з яким зіткнулося Товариство, щоб правильно оцінити наслідки для фінансової звітності.

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:

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