

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ФОРТ»  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31.12.2018р.**

Акціонерам та управлінському персоналу  
Приватного акціонерного товариства «СК «ФОРТ»

Національній комісії, що здійснює державне регулювання  
у сфері ринків фінансових послуг

**Звіт щодо аудиту фінансової звітності**

**Думка із застереженням**

Ми провели аудит фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ФОРТ» («Товариство»), що складається з балансу (звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2018р., звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів, звіту про власний капітал, приміток до річної фінансової звітності за рік, що закінчився на зазначену дату, а також зі стислого викладу суттєвих принципів облікової політики та інших приміток.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31.12.2018р. та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ або МСБО») та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

**Основа для думки із застереженням**

Товариство у рядку 1035 «Інші фінансові інвестиції» звіту про фінансовий стан на 31.12.2018р. відобразило фінансові інвестиції у сумі 1957 тис. грн., які відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» мають обліковуватись за справедливою вартістю. Аудитори не отримали доказів щодо визначення справедливої вартості зазначених інвестицій, у зв'язку з чим не могли визначити, чи була необхідність в яких-небудь коригуваннях фінансових інвестицій станом на 31.12.2018р., а також відповідних елементів, які формують звіт про прибутки чи збитки та інший сукупний дохід за період, що закінчився зазначеною датою.

Товариство у примітках до річної фінансової звітності за рік, що закінчився на 31.12.2018р., не в повній мірі розкрило цілі, політику та процеси в області управління капіталом, не розкрило інформацію про ключові припущення відносно майбутніх періодів та інших джерел невизначеності в оцінці, в результаті яких може виникнути значний ризик суттєвих коригувань балансової вартості активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року, що вимагає МСБО 1 «Подання фінансової звітності», також не наведено інформацію про суттєві облікові політики, зміни порівняно з минулим періодом, що передбачено МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», не розкрито інформацію про справедливую вартість, що вимагає МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості», відсутня інформація в частині оцінки фінансових ризиків, що визначено МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».

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 («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

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

Як зазначено у примітках до річної фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився на 31.12.2018р., управлінський персонал переконаний, що має усі передумови для забезпечення безперервної діяльності у майбутньому та що не існує суттєвої невизначеності щодо подій або умов, яка могла б поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

### **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 додатково до питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням», немає інших питань, які варто відобразити в нашому звіті.

### **Інша інформація**

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з додаткових розкриттів страховиків, передбачених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг «Про затвердження Порядку складання звітних даних страховиків» від 03.02.2004р. №39 (зі змінами), в складі наступних річних звітних даних:

- Загальні відомості про страховика (додаток 1);
- Звіт про доходи та витрати страховика (додаток 2);
- Звіт про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика (додаток 3);
- Пояснювальна записка до звітних даних страховика (додаток 4);
- Інформація щодо ключових ризиків та результатів проведеного стрес-тестування;
- Звіт про корпоративне управління;
- Актуарний звіт (додаток 5).

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію, 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 ознайомлення з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи має ця інша інформація 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. Як описано вище у розділі «Основа для думки із застереженням», ми не змогли отримати прийнятні аудиторські докази у достатньому обсязі щодо справедливої вартості окремих фінансових інвестицій станом на 31.12.2018р.

Відповідно, ми не можемо дійти висновку, чи інша інформація містить суттєве викривлення стосовно цього питання.

Аудитором перевірено інформацію звіту про корпоративне управління, яка передбачена до розкриття пунктами 1-4 частини 3 статті 40<sup>1</sup> Закону і будь-яких суттєвих викривлень не ідентифіковано. На нашу думку, інформація у звіті про корпоративне управління Товариства, яка передбачена до розкриття у пунктах 5-9 частини 3 статті 40<sup>1</sup> Закону, не в повній мірі розкрита в частині інформації про проведені загальні збори і прийняті на зборах рішення, інформації про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента, інформації про порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента, інформації про повноваження посадових осіб емітента. Звіт про управління, в цілому, узгоджується з фінансовою звітністю Товариства за рік, що закінчився на 31.12.2018р.

### **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 чи 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 воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит, відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених 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 інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо 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 мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не варто висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

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

*Інші обов'язки щодо звітування визначені відповідно до вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017р. №2258-VIII.*

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту: Наглядова Рада Товариства.

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності: 25.02.2019р.

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень: з 18.03.2019р. по 29.03.2019р.

За результатами виконання аудиту фінансової звітності Товариства не ідентифіковано ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства.

Цей звіт незалежного аудитора узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету Товариства.

Суб'єкт аудиторської діяльності не надавав Товариству послуги, заборонені законодавством. Суб'єкт аудиторської діяльності не надавав Товариству або контролюваним ним суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту.



Ключовий партнер з аудиту та суб'єкт аудиторської діяльності є незалежними від Товариства при проведенні аудиту.

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

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «ПІ.ЕС.ПІ. АУДИТ» (код за ЄДРПОУ 40482683).

Місцезнаходження: Україна, м. Київ, вулиця Золотоустівська, будинок 23 А, /літера «М»/.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес: 4670.

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: №0754, видане рішенням Аудиторської палати України від 25.01.2018р. за №354/3, чинне до 31.12.2023р.

*Інші обов'язки щодо звітування визначені відповідно до розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг «Про затвердження Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг» від 26.02.2019р. №257.*

Основним видом діяльності Товариства за Класифікатором видів економічної діяльності є: 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя. Інформація про наявні ліцензії Товариства наведена в Таблиці 1.

Таблиця 1

Інформація про наявні ліцензії Товариства станом на 31.12.2018р.

Серія та номер ліцензії	Вид страхування	Дата отримання та номер рішення	Строк дії
АЕ №641811	Страхова діяльність у формі добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного)	19.02.2015р., №226	з 24.10.2006р. безстроковий
АЕ №641812	Страхова діяльність у формі добровільного страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу))	19.02.2015р., №226	з 24.10.2006р. безстроковий
АЕ №641813	Страхова діяльність у формі добровільного страхування здоров'я на випадок хвороби	19.02.2015р., №226	з 12.07.2007р. безстроковий
АЕ №641814	Страхова діяльність у формі добровільного страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	19.02.2015р., №226	з 24.10.2006р. безстроковий
АЕ №641815	Страхова діяльність у формі добровільного страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника))	19.02.2015р., №226	з 24.10.2006р. безстроковий
АЕ №641816	Страхова діяльність у формі обов'язкового страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	19.02.2015р., №226	з 12.07.2005р. безстроковий
АЕ №641817	Страхова діяльність у формі добровільного страхування фінансових ризиків	19.02.2015р., №226	з 12.07.2007р. безстроковий
АЕ № 641818	Страхова діяльність у формі добровільного медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	19.02.2015р., №226	з 24.01.2006р. безстроковий
АЕ №641819	Страхова діяльність у формі добровільного страхування від нещасних випадків	19.02.2015р., №226	з 12.07.2007р. безстроковий

АЕ №641820	Страхова діяльність у формі добровільного страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	19.02.2015р., №226	з 24.10.2006р. безстроковий
АЕ №641821	Страхова діяльність у формі обов'язкового страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	19.02.2015р., №226	з 20.12.2005р. безстроковий

Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2018р. складає 8 433 тис. грн., що відповідає розміру, визначеному у Статуті Товариства (в редакції від 18.11.2014р.). Статутний капітал поділений на 843 310 (вісімсот сорок три тисячі триста десять) простих іменних акцій рівної номінальної вартості 10 (десять) гривень 00 коп. кожна. Форма існування акцій – бездокументарна. Розмір статутного капіталу відповідає вимогам статті 30 Закону України «Про страхування» від 07.03.1996р. №85/96-ВР.

Статутний капітал повністю сформовано за рахунок грошових внесків акціонерів. Вимоги Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 14.10.2014р. №1702-VII при формуванні статутного капіталу Товариством дотримано.

Протягом 2018 року змін в статутному капіталі не відбувалося. Інформацію про структуру статутного капіталу розкрито у Таблиці 2.

Таблиця 2

Інформація про структуру статутного капіталу Товариства станом на 31.12.2018р.

Акціонер (мовою оригіналу)	Місцезнаходження (місце проживання)	Загальна кількість цінних паперів	Загальна номінальна вартість цінних паперів	Кількість голосуючих цінних паперів	Частка у статутному капіталі
1	2	3	4	5	6
РКЛІН ХОЛДІНГ ЛІМІТЕД (Кіпр, реєстраційний номер HE 272495)	Фемістоклі Дерві, 41, Вежа Гавайї Нікосія, 8 поверх, офіс 806-807, м. Нікосія, Кіпр, 1066	76 000	760 000,00	76 000	9,012107
Прусс Олег Васильович (громадянин України, ІПН 2701408890)	01024, м. Київ, вул. Лютеранська, буд. 21/12, кв. 6	10	100,00	10	0,001185
Омельченко Микола Григорович (громадянин України, ІПН 1331600335)	01000, м. Київ, пров. Артилерійський, буд. 9-А, кв. 59	62 116	621 160,00	62 116	7,365737
ТОВ «СПРОМ» (ЄДПРОУ 25021196)	49000, м. Дніпропетровськ, вул. Ливарна, буд. 15	94 764	947 640,00	0	11,237148
ТОВ «Інформаційно-аналітичний центр «Інтелектуальний Капітал» (ЄДПРОУ 25534263)	49000, м. Дніпропетровськ, вул. Ливарна, буд. 15	481 289	4 812 890,00	481 289	57,07142
ПП «ЦЕНТР НОВИХ ТЕХНОЛОГІЙ» (ЄДПРОУ 30381629)	08711, Київська обл., Обухівський р-н, смт. Козин, вул. Київська, буд. 107-Б	129 131	1 291 310,00	129 131	15,312399
<b>Всього:</b>		<b>843 310</b>	<b>8 433 100,00</b>	<b>748 546</b>	<b>100,00</b>

Товариство надає послуги страхування, тому на нього поширюється дія рішень Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг «Про затвердження Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика» від 07.06.2018р. №850.

Норматив платоспроможності та достатності капіталу – сума прийнятних активів, яка на будь-яку дату має бути не меншою нормативного обсягу активів, що визначається як більша з таких двох величин: (З + К) або (З + НЗП), де

- З - величина довгострокових та поточних зобов'язань і забезпечень, що розраховується відповідно до законодавства та визначається як сумарна величина розділів II–IV пасиву балансу (звіту про фінансовий стан);
- К - величина, що дорівнює 30 млн. грн – для страховика, який здійснює або планує здійснювати види страхування інші, ніж страхування життя; 45 млн. грн – для страховика, який здійснює або планує здійснювати страхування життя;
- НЗП - нормативний запас платоспроможності, який розраховується відповідно до законодавства.

Починаючи з 31.12.2018р. до 29.06.2019р. включно застосовуються 30% величини К та НЗП.

Станом на 31.12.2018р. норматив достатності капіталу та платоспроможності Товариством не виконується. Згідно з протоколом позачергових Загальних зборів засновників (акціонерів) Товариства б/н від 16.11.2018р. прийнято рішення виконати на початку 2019 року норматив платоспроможності та достатності капіталу у розмірі 9 000 тис. грн. нормативного обсягу активів за рахунок додаткових внесків акціонерів понад розмір статутного капіталу і без рішення про його збільшення й перереєстрацію.

*Щодо перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності протягом звітнього року*

Показник	Сума, тис. грн.
Фактичний запас платоспроможності (нетто-активи)	11 624
Нормативний запас платоспроможності для страховиків, які здійснюють види страхування, інші, ніж страхування життя - більша із визначених величин:	80
1. /сума надходжень страхових премій за попередні 12 місяців - (сума страхових премій, належних перестраховикам x відповідний показник*)/ x 0,18	80
2. /сума здійснених виплат протягом попередніх 12 місяців - (сума виплат, компенсованих перестраховиками x відповідний показник*)/ x 0,26	0
Нормативний запас платоспроможності для страховиків, які здійснюють види страхування, інші, ніж страхування життя, та мають страхові зобов'язання за договорами страхування життя	0
Величина перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом	11 544

Станом на 31.12.2018р. розмір перевищення фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) Товариства над його розрахунковим нормативним запасом платоспроможності становить 11 544 тис. грн. Товариство дотримується вимог статті 30 Закону України «Про страхування» від 07.03.1996р. №85/96-ВР.

*Щодо перевищення на звітну дату фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності не менше, ніж на 25 відсотків, але не менше 1 млн. євро за офіційним валютним курсом на дату розрахунку зазначених показників*

Фактичний запас платоспроможності Товариства станом на 31.12.2018р. перевищує розрахунковий нормативний запас платоспроможності не менше, ніж на 25%, проте за офіційним валютним курсом НБУ становив 366,5 тис. євро і є меншим за мінімальний розмір – 1 млн. євро.

*Щодо перевищення вартості чистих активів страховика над зареєстрованим розміром статутного капіталу станом на кінець звітнього періоду*

Вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2018р. становить 11 624 тис. грн., що перевищує зареєстрований розмір статутного капіталу на 3 191 тис. грн.

Показник/методика розрахунку	Сума	
	тис. грн.	тис. євро (за офіційним курсом НБУ)
Вартість нетто-активів Товариства = загальна сума активів (рядок балансу 1300) – сума нематеріальних активів (рядок балансу 1000) - загальна сума зобов'язань (сума рядків балансу 1595, 1695, 1700, 1800)	11 624	366,5
Зареєстрований та сплачений розмір статутного капіталу страховика	8 433	265,9

Таким чином, вартість нетто-активів Товариства, згідно з даними звіту про фінансові результати на 31.12.2018р., становить 11 624 тис. грн. і перевищує зареєстрований та сплачений розмір статутного капіталу страховика в сумі 8 433 тис. грн., що відповідає вимогам, встановленим п.2.5 розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг «Про затвердження Ліцензійних умов провадження страхової діяльності» від 28.08.2003р. №40.

*Щодо дотримання страховиком нормативів достатності та диверсифікованості активів протягом звітнього року відповідно до вимог, встановлених Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг*

За результатами перевірки нами не встановлені будь-які суттєві факти, які могли б свідчити про те, що Товариство станом на 31.12.2018р. та протягом звітнього року не дотримується нормативів достатності та диверсифікованості активів, які встановлені Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Товариство надає послуги страхування, тому на нього поширюється дія рішень Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг «Про затвердження Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя» від 17.12.2004р. №3104 і «Про затвердження Методики формування резервів із страхування життя» від 27.01.2004р. №24. На підставі яких Товариством здійснюється формування та облік технічних резервів і частки перестраховиків в них. Технічні резерви у розмірі 179 тис. грн були розраховані, як 179 тис. грн. резервів незароблених премій, сформованих методом «1/4» відповідно до правил формування, обліку та розміщення страхових резервів, затверджених рішенням, наведеним вище. Результати аналізу показали, що резерв незароблених премій Товариства є адекватним.

На виконання вимог п.14 та п.15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» і рекомендацій Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Товариство здійснило перевірку адекватності страхових зобов'язань на підставі аналізу адекватних даних з урахуванням обґрунтованих припущень і з використанням актуарного методу розрахунку станом на 31.12.2018р. Актуарний звіт щодо оцінки страхових зобов'язань Товариства відображено у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності. Актуарний звіт засвідчує адекватність сформованих резервів станом на 31.12.2018р. і демонструє відсутність необхідності у Товариства створювати додатковий резерв та засвідчує, що сформовані резерви цілком достатні для покриття збитків за договорами, що діють на 31.12.2018р. для виконання майбутніх зобов'язань.



*Щодо належного ведення обліку договорів страхування і вимог (заяв) страховальників відносно страхової виплати, який дозволяє страховику дотримуватися вимог до достатності формування резервів збитків*

У 2018 році Товариство не формувало резерв збитків.

Товариство не надає фінансових послуг з адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах, тому на нього не поширюється дія рішень Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг «Про затвердження Положення про обов'язкові критерії та фінансові нормативи, а також вимоги, що обмежують ризики в діяльності фінансових компаній при наданні фінансових послуг з адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах» від 08.08.2017р. №3384.

Товариство не входить до фінансової групи та не надає фінансових послуг з адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах, тому для нього не встановлені фінансові нормативи та не застосовуються заходи впливу.

Товариство не є недержавним пенсійним фондом і не надає послуги відповідного виду страхування, тому на нього не поширюється дія рішень Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг «Про затвердження Положення про інвестиційну декларацію недержавного пенсійного фонду» від 27.11.2003р. №139 та «Про затвердження Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика» від 04.02.2014р. №295.

У звіті про фінансовий стан Товариства обліковуються довгострокові фінансові інвестиції у сумі 11 549 тис. грн., які згідно з даними Товариства є інвестиціями непов'язаним сторонам у вигляді придбаних простих іменних акцій емітентів. Інформація про довгострокові фінансові інвестиції – структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми наведена в Таблиці 3.

Таблиця 3  
Інформація про довгострокові фінансові інвестиції Товариства станом на 31.12.2018р.

Тип цінних паперів	ISIN-код цінних паперів	Найменування емітента	Код ЄДРПОУ емітента	Місцезнаходження емітента	Номінальна вартість цінних паперів, грн.	Кількість цінних паперів, шт.	Вартість станом на 31.12.2018р., грн.
Акції іменні прості, бездокументарні	UA4000081657	ПАТ «Сінельниковський ресорний завод»	00231573	52500, Дніпропетровська обл., м. Сінельниково, вул. Леніна, 130	0,25	63 620	16 187,00
Акції іменні прості, бездокументарні	UA400015094	ПАТ «Генічеський машинобудівний завод»	00218354	75500, Херсонська обл., Генічеський район, м. Генічеськ, вул. Леніна, 33	0,25	488 228	587 623,00
Акції іменні прості, документарні	UA4000163877	ПАТ «Металурспец-комплекс»	32852845	01103, м. Київ, вул. М.Бойчука, 41-А	0,25	431 360	306 500,00
Акції іменні прості, бездокументарні	UA400001586	ПАТ «ЗНВКІФ «ІНВЕСТИЦІЇ ПЛЮС» 37	35043708	03150, м. Київ, вул. Андрі Барбюса, 40А, оф. 4	500,00	9	48 000,00
Акції іменні прості, бездокументарні	UA400006352	ПАТ «ЗНВКІФ «АМРІТ»	36756658	03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська, 57/3	0,25	1 999 600	6 998 600,00
Акції іменні прості, бездокументарні	---	ПАТ «КВІФ «Горизонт» НВЗТ»	34002304	01004, м. Київ, вул. Пушкінська, 42/4	1,00	6 370	64 000,00

Акції іменні прості, бездокументарні	UA4000122964	ПАТ «КІФ «ДОМІНАНТА»	35893549	04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 37-41	5 000,00	3	48 000,00
Інвестиційні сертифікати іменні, бездокументарні	UA4000127724	ТОВ «КУА «ТРЕЙД-ІНВЕСТ»	32828262	04074, м. Київ, вул. Новомостицька, 25А, оф. 6	1 000,00	1 495	1 495 000,00
Акції іменні, прості, документарні	UA4000181002	ПАТ «Енергогенеруюча апаратура 24»	33102403	01133, м. Київ, вул. Є.Коновальця, 29	0,25	109 620	27 405,00
Акції іменні прості, документарні	UA0102841006	ПАТ «Ленінський ремонтно-механічний завод «Металіст»	20681350	98200, АРК, Ленінський р-н, смт. Леніно, вул. Фрунзе, 5	0,25	489 352	1 957 408,00
Разом:							11 548 723,00

Справедливу вартість довгострокових фінансових інвестиції Товариства станом на 31.12.2018р., окрім пакету акцій ПАТ «Ленінський ремонтно-механічний завод «Металіст», визначено суб'єктом оціночної діяльності ФОП Стеценко В.А. (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №381/17 від 03.05.2017р.). Вона відповідає вартості, наведеній у фінансовій звітності.

Ми не виявили фактів залучення Товариством фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, тому застосування Товариством вимог постанови Кабінету Міністрів України «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)» від 07.12.2016р. №913 не є актуальним.

Ми не виявили фактів ведення Товариством іншої господарської діяльності, крім передбачених ліцензіями – надання інших видів страхування, крім страхування життя. Вимоги законодавства Товариством дотримано.

Ми не виявили фактів надання фінансових послуг Товариством на інших підставах, ніж на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання таких послуг. Вимоги законодавства Товариством дотримано.

Товариство своєчасно розміщує фінансову звітність та аудиторський висновок, а також реєстраційні дані, ціни/тарифи на послуги на власній веб-сторінці <https://sk-fort@optima.com.ua> і забезпечує їх актуальність. Вимоги законодавства Товариством дотримано.

Ми не виявили рішень Товариства, що були прийняті в умовах конфлікту інтересів. Вимоги законодавства Товариством дотримано.

До Товариства застосовуються вимоги до відповідності приміщень, у яких Товариство здійснює обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів. Вимоги законодавства Товариством дотримано.

Товариство не має відокремлених підрозділів, тому застосування Товариством вимог законодавства про їх внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань і до Державного реєстру фінансових установ не є актуальним.

Відповідно до розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг «Про затвердження Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах» від 05.06.2014р. №1772, в штатному розписі Товариства передбачена посада внутрішнього аудитора. Порядок діяльності служби внутрішнього аудиту (контролю), її статус, функціональні обов'язки та повноваження визначаються Положенням про

службу внутрішнього аудиту, яке затверджене протоколом №2 від 18.11.2014р. Загальних зборів учасників Товариства. В Товаристві призначено особу, відповідальну за організацію та проведення внутрішнього аудиту наказом Голови правління Товариства №1-18К від 03.01.2017р. Звіт внутрішнього аудитора за 2018 рік був складений 05.01.2019р. Вимоги законодавства Товариством дотримано.

Ми не виявили фактів порушення Товариством законодавства в частині роботи програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання, що використовуються для обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Вимоги законодавства Товариством дотримано.

Ми не виявили фактів порушення Товариством законодавства в частині готівкових розрахунків. Вимоги законодавства Товариством дотримано.

Ми не виявили фактів порушення законодавства в частині зберігання грошових коштів і документів. Офіс Товариства, що знаходиться за адресою Київська обл., Обухівський район, смт. Козин, вул. Київська, буд. 107Б, забезпечений необхідними засобами безпеки, зокрема, сейфом для зберігання грошових коштів, охороною сигналізацією та службою охорони. Отже, вимоги законодавства дотримано.

Власний капітал Товариства станом на 31 грудня 2018 року складає 11 674 тис. грн. і має наступні складові частини:

Статутний капітал	8 433 тис. грн.
Резервний капітал	823 тис. грн.
Нерозподілений прибуток	2 418 тис. грн.

Джерелом походження статутного капіталу є внески засновників. Джерелом походження резервного капіталу є нерозподілений прибуток. Джерелом походження нерозподіленого прибутку є фінансовий результат діяльності Товариства за поточний та минулі роки.

Товариство не належить до фінансових компаній, тому інформацію відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній з урахуванням вимог МСФЗ ми не наводимо.

Товариство не здійснює операції з перестраховання ризиків, не укладались договори перестраховання із страховиками (перестраховиками) нерезидентами, тому на Товариство не розповсюджуються вимоги Порядку щодо здійснення перестраховання у страховика (перестраховика) нерезидента, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 04.02.2004р. №124.

Протягом 2018 року у Товариства відсутні перестраховані договори страхування. За результатами перевірки нами не встановлені будь-які суттєві факти, які могли б свідчити про те, що Товариство не має можливості виконання протягом звітного року прийнятих страхових зобов'язань. Товариство не здійснює операції з перестраховання ризиків.

Товариство здійснює діяльність з видів обов'язкового страхування виключно на підставі виданих ліцензій за умов дотримання визначених законодавством порядків і правил проведення обов'язкового страхування.

Товариство не має ліцензії на страхування життя та не веде персоніфікованого (індивідуального) обліку договорів страхування життя.

Товариство не формувало та не обліковувало резерв заявлених, але не виплачених збитків, оскільки у звітному періоді у Товариства не має страхових виплат і заявлених страхових випадків, тому сформовані страхові резерви за такими договорами також відсутні.

Товариство не має ліцензії з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.

Товариство не має ліцензії з обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту.

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є:

Директор  
Дмитро Сушко  
Сертифікований аудитор  
Сертифікат аудитора: серія А №005423, чинний до 26.06.2023р.



Товариство з обмеженою відповідальністю  
«АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «ПІ.ЕС.ПІ. АУДИТ»  
01135, м. Київ, Шевченківський район, вул. Золотоустівська, буд. 23 А, /літера «М»/

Дата надання висновку: 29.03.2019р.