



АУДИТОРСЬКА ФІРМА РЕСПЕКТ

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

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЕКСПО СТРАХУВАННЯ" станом на 31 грудня 2019 року

Адресат:

- Нацкомфінпослуг
- ТДВ "СК "ЕКСПО СТРАХУВАННЯ"

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЕКСПО СТРАХУВАННЯ", код за ЄДРПОУ 35392462, місцезнаходження: 02002, м Київ вул. Луначарського, буд.14, офіс 81, (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

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту річної фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту річної фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Під час проведення аудиту фінансової звітності Товариства ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Оцінка активів за справедливою вартістю. Знецінення активів . Здійснення істотних операцій з активами (операцій, обсяг якої більше ніж на 10% від загальної величини активів станом на останню звітну дату)

Аудитор вважає, що питання облікових оцінок при визначенні суми страхових резервів та резервів на знецінення дебіторської заборгованості (резерву сумнівних боргів) і застосування управлінським персоналом при цьому оціночних суджень та припущень, які впливають на величину активів, відображених у звітності, для Товариства, що здійснює страхування інше, ніж страхування життя, є одним із значущих для аудиту.

Товариством в Примітці п. 3. «Основні принципи фінансової звітності» до фінансової звітності розкривається інформація щодо чинників того, як застосування суджень та припущень впливають на суми, визнані у фінансовій звітності та оцінка значення яких може стати причиною коригувань балансової вартості активів та зобов'язань в наступному фінансовому році. В Примітці п.4 «Основні засоби» розкрито що:

04.06.2019 році Товариство придбало земельну ділянку для адміністративних цілей - будівництво офісу для власних потреб. Площа земельної ділянки 3,8621 гектарів. Відповідно до п.31 МСБО 16 «Основні засоби» , після визнання земельної ділянки активом, Товариство провело її переоцінку. Оцінку земельної ділянки проведено оцінювачами ФОП Березовська Тетяна Вікторівна, що діє згідно свідоцтва про державну реєстрацію від 10.05.2007 серія В02 № 620627 та кваліфікаційного свідоцтва оцінювача з експертної грошової оцінки земельних ділянок від 10.12.2005 серія МК № 00063, ПП «Аверті», що діє згідно Сертифікату суб'єкта оціночної діяльності № 472/19 від 20.06.2019 року. Сума дооцінки відображена у Розділі I «Власний капітал» пасиву Балансу (Звіт про власний капітал) та у «Звіті про власний капітал» за 2019 рік. Станом на 31.12.2019 року справедлива вартість земельної ділянки згідно Звіту експертно грошової оцінки становить 12 011 тис.грн.

24.02.2020 року Товариством отримано Рецензію «Всеукраїнської асоціації фахівців оцінки (АФО)» на звіт про експертну грошову оцінку земельної ділянки, яка підтвердила вартість об'єкту у сумі 12 011,0 тис.грн. станом на 31.12.2019 року. Ця інформація розкрита в примітках до фінансової звітності п.4 «Основні засоби».

Аудитор привертає увагу до Приміток п.7 «Фінансові інвестиції », в яких вказано, що станом на 31.12.2019 р. в балансі Товариства фінансові інвестиції відображені за справедливою вартістю.

Станом на 31.12.2019р. проведено визначення справедливої (ринкової) вартості корпоративних прав. Оцінка проведена суб'єктом оціночної діяльності ПП «Аверті», що діє згідно Сертифікату суб'єкта оціночної діяльності № 472/19 від 20.06.2019 року. Відповідно до висновку про вартість корпоративних прав, станом на 31.12.2019р. ринкова вартість корпоративних прав становить 2 447,6 тис.грн. Проведено уцінку вартості корпоративних прав на суму 1 375,2 тис.грн.

В Примітках п.8 «Поточні інвестиції» розкривається інформація про те, що до фінансових активів доступних для продажу, Товариство відносить інвестиції в векселі. Станом на 31.12.2019р. проведено визначення справедливої (ринкової) вартості векселів. Оцінка проведена суб'єктом оціночної діяльності ПП «Аверті», що діє згідно Сертифікату суб'єкта оціночної діяльності № 472/19 від 20.06.2019 року. Відповідно до висновку про вартість векселів, станом на 31.12.2019р. ринкова вартість векселів становить 12 666,0 тис.грн. Проведено дооцінку вартості векселів на суму 59,6 тис.грн., та уцінку вартості векселів на суму 630,9 тис.грн. Результат переоцінки визнано як прибуток та збиток. Відповідно до вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» оцінка корпоративних прав віднесена до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості. Оцінка справедливої вартості складена за методом теперішньої вартості, величина справедливої вартості розрахована методом дисконтування грошових потоків дохідного підходу.

Дебіторська заборгованість за не фінансовими операціями.

Інформація про дебіторську заборгованість за не фінансовими операціями розкрита в Примітках п.9 «Дебіторська заборгованість». Залишок такої заборгованості включений до статей балансу «Дебіторська заборгованість за виданими авансами» (рядок 1130 балансу) та «Інша поточна дебіторська заборгованість» (рядок 1155 балансу) і складає не значну частку дебіторської заборгованості на 31.12.2019 року, а саме – 1229,8тис.грн. (7% від всієї дебіторської заборгованості станом на 31.12.2019

року, яка складає 17789,4 тис.грн.). Інформація про цю заборгованість і операції розкрита Товариством згідно вимог МСФЗ.

Судові позови та регуляторні вимоги, що суттєво впливають на діяльність фінансової установи

Аудитором були проведені процедури згідно МСА 250 «Розгляд законодавчих та нормативних актів під час аудиту фінансової звітності», в тому числі здійснено запити управлінському персоналу щодо наявності судових справ і претензій, проведено спілкування з юристами Товариства.

В Примітках п.23 «Юридичні зобов'язання» вказано що судових позовів до Товариства, які можуть суттєво вплинути на фінансовий стан Компанії не було. Керівництво Компанії вважає, що максимальна відповідальність по зобов'язанням, які можуть бути наслідком позовів та претензій, у разі виникнення, не матиме істотного впливу на фінансовий стан або результати майбутніх операцій Компанії.

На діяльність Товариства як страховика та фінансової установи суттєво впливають регуляторні вимоги, що містяться в Законах України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про страхування», інших Законах, Постановах КМУ, Розпорядженнях Нацкомфінпослуг (Держфінпослуг). Більшість питань щодо дотримання цих вимог законодавчих та нормативних актів Товариством як страховиком та як фінансовою установою, включено аудитором до розділу «Ключові питання аудиту» цього Звіту незалежного аудитора у відповідності до «Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг», затверджених Розпорядженням Нацкомфінпослуг № 362 від 25.02.2020 року.

При проведенні аудиту аудитором не було виявлено наявності порушень Товариством вказаних в цьому розділі Звіту незалежного аудитора законодавчих та нормативних вимог.

Інша інформація

Відповідно до вимог МСА 720 (переглянутого) «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації» ми надаємо інформацію щодо річних звітних даних фінансової установи.

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Аудиторами перевірено іншу суттєву інформацію, що розкривалася Товариством, та подається до Комісії (річні звітні дані страховика за 2019 рік), а також інші звіти та інформацію, зокрема, протоколи засідання загальних зборів учасників Товариства.

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 16.03.2020 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.

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» № 2258-VII

від 21.12.2017 року 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 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:

Загальні збори учасників Товариства (Протокол №77-03/20 від 04 березня 2020 року);

- 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: 04.03.2020;
 - загальна тривалість виконання аудиторського завдання: 1 рік.
- 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 контролюваним нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності:
ми та контролювані 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 обгрунтованого періоду часу, а також внаслідок обмежень, властивих внутрішньому контролю відповідно до вимоги МСА.

❖ Відповідно до вимог «Порядку складання звітних даних страховиків», затвердженого Розпорядженням Держфінпослуг України від 03.02.2004. № 39 (із змінами), ми надали Товариству окремий ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕННОСТІ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо річних звітних даних страховика ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» 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 фінансової звітності за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг» надаємо додаткову інформацію:

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо:

- формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу суб'єкта господарювання: Станом на 31.12.2019 року зареєстрований (пайовий) капітал Товариства складає 32 000 тис. грн. та розподіляється між акціонерами наступним чином:

Учасники:	Доля в статутному капіталі, тис. грн.	Частка володіння, %
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЕКСПО КОНСАЛТИНГ" (Код ЄДРПОУ: 35256511)	8 020	25
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЕКСПО ТРЕЙД"(Код ЄДРПОУ: 35256532)	15 960	50
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЕКСПО ФІНАНС"(Код ЄДРПОУ: 35256506)	8 020	25
РАЗОМ	32 000	100

Для створення зареєстрованого статутного фонду, засновниками та учасниками не залучалися векселі, страхові резерви, а також кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи. Несплаченого або вилученого капіталу станом на 31.12.2019 року не має. Формування статутного та власного капіталу здійснено відповідно до вимог чинного законодавства України.

- Загальна сума власного капіталу (чистих активів) Товариства становить на 31.12.2019 р. – 42517 тис. грн., в т. ч. статутний капітал – 32 000 тис. грн., капітал в дооцінках – 11463 тис. грн., резервний капітал – 4 137 тис. грн. та непокритий збиток – 5083 тис. грн. За звітний період отримано прибуток в розмірі 743 тис. грн.
- Вартість нетто-активів (чистих активів) страховика розрахована як величина, визначена шляхом вирахування із суми активів страховика суми його зобов'язань та залишкової вартості нематеріальних активів складає 42 315 тис. грн. Різниця між розрахунковою вартістю чистих активів і статутним капіталом становить 10 315 тис. грн. Вартість чистих активів страховика більша від розміру статутного капіталу, що відповідає вимогам законодавства, зокрема частині третій статті 155 Цивільного кодексу України та вимогам пункту 56 Додаткових вимог до страховиків Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), Постанова КМУ від 7 грудня 2016 р. № 913.
- Страхові резерви станом на 31 грудня 2019 року сформовані у повному високоліквідному обсязі, згідно чинного законодавства і становлять 28318,8 тис. грн. У складі страхових резервів сформовані наступні резерви:
 - ✓ резерв незароблених премій – 18 260,3 тис. грн.
 - ✓ резерв заявлених, але не виплачених збитків 5 150,2 тис. грн.;
 - ✓ резерв збитків які виникли, але не заявлені 4 908,3 тис. грн.;
- Товариство не має судових позовів та регуляторних вимог, що суттєво впливають на діяльність фінансової установи ;
- Товариство не залучало кошти на умовах субординованого боргу.
- Прострочених зобов'язань Товариства станом на 31.12.2019 року не виявлено.
- Товариством створено службу внутрішнього аудиту, яка передбачає посаду внутрішнього аудитора. В обов'язки внутрішнього аудитора, згідно Положення, входить контроль фінансової діяльності товариства, аналіз доцільності укладення договорів, обчислення і аналіз фінансових показників, здійснює фінансові дослідження та інше.
- В період з 01 січня 2020 р. до дати цього звіту відбулась така важлива подія як пандемія COVID-19, що істотно може вплинути на фінансовий ринок.
- Істотних операцій з активами, які здійснювало Товариство протягом звітнього періоду та які мали наслідком невиконання фінансових нормативів більше ніж на 10%, не встановлено.

- Товариство надає в письмовому та усному вигляді клієнту (споживачу) інформацію відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг», а також розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного Закону, на власному веб-сайті (<http://exposk.com.ua>) та забезпечує її актуальність.
- Товариство розкриває інформацію відповідно до вимог частин четвертої, п'ятої статті 12¹ Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг», зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (веб-сторінці <http://exposk.com.ua>).
- Товариство розміщує внутрішні правила надання фінансових послуг на власному веб-сайті (веб-сторінці <http://exposk.com.ua>) не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати.
- Ми не встановили порушень Товариством встановлених вимог щодо 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 стандартів.
- Товариство дотримується вимог статті 10 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів (Положення про конфлікт інтересів від 29.12.2017 року).
- Товариство станом на 31.12.2019 року має п'ять відокремлених підрозділів, які зареєстровані у відповідності до вимог установлених законодавством.
- Товариство забезпечує зберігання грошових коштів і документів та має необхідні засоби безпеки (зокрема сейф для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію) та дотримується вимог законодавства щодо готівкових розрахунків.
- Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, розділом 2 Положення № 1515.
- Класифікацію та оцінку всіх видів активів, тобто ресурсів, контрольованих Товариством в результаті минулих подій, використання котрих, як очікується, призведе до отримання економічних вигод у майбутньому, зроблено коректно. Відповідну інформацію розкрито згідно вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.
- Страховик дотримується нормативів достатності, диверсифікованості та якості активів протягом звітного періоду відповідно до вимог, встановлених Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.
- Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється за кожним видом страхування окремо і загальна величина резерву незароблених премій дорівнює сумі резервів незароблених премій на будь-яку звітну дату встановлюється залежно від часток надходжень сум страхових платежів (страхових премій, страхових внесків) та складає 80 відсотків загальної суми надходжень страхових платежів(страхових премій, страхових внесків), з відповідних видів страхування у кожному місяці попередніх дев'яти місяців (розрахунковий період) і обчислюється з використанням методу 1/4 для всіх видів страхування.
- Розрахунок частки перестраховиків у резерві незароблених премій здійснюється у порядку, за яким визначається величина резервів незароблених премій та у відповідності до умов договорів перестраховання.
- Частки надходжень сум страхових платежів (страхових премій, страхових внесків) та суми часток страхових платежів, що сплачувались перестраховкам, визначались у обсязі 80%.
- У розділі 6 «Умови забезпечення платоспроможності страховика за 2019 рік»: Величина сформованих страхових резервів відображена в сумі 28318,8 тис. грн. та представлена наступними критеріями активів в загальній сумі (з перевищенням) а саме:
 - грошові кошти на поточних рахунках – 2103 тис. грн., в т.ч. в іноземній валюті - 15 тис. грн.;
 - банківські вклади (депозити) – 12854,4 тис. грн., в т.ч. в іноземній валюті – 839,4 тис. грн.;
 - нерухоме майно – 2831,9 тис. грн.;
 - цінні папери, що емітуються державою – 9013,5 тис. грн.;
 - права вимоги до перестраховальників – 1516 тис. грн., в т.ч. до перестраховальників - нерезидентів – 0 тис. грн.
- Страховик не має ліцензії з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.
- Товариство має ліцензію на обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту.

Товариство є членом Ядерного страхового пулу згідно Договору про співробітництво між об'єднанням «Ядерний страховий пул» та страховиком щодо організації та провадження страхування у сфері використання ядерної енергетики від 24.12.2015 року № 93/12/15/01.

- Згідно чинного законодавства Товариство створило «Резерв катастроф», який був відображений у звітності станом на 31.12.2018 року як «Інші резерви». Після зміни чинного законодавства даний резерв дорівнює нулю. Даний резерв розформовано відповідно норм чинного законодавства, але Товариством сформовано натомість резерв збитків, які виникли, але не заявлені (IBNR), який складає 2208,5 тис.грн.
- У звітному періоді Товариство не уклало договори перестрахування з страховиками-нерезидентами за умови членства цих страховиків-нерезидентів у відповідних іноземних ядерних страхових пулах.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, затверджена для випуску 28 лютого 2020 року і підписана управлінським персоналом в особі директора та головного бухгалтера.

Операції з пов'язаними особами

Ми встановили пов'язані особи Товариства:

Найменування	Пов'язана особа	Характер відносин	Частка у статутному капіталі
Власник істотної участі, кінцевий бенефіціарний власник	Костржевський Денис Борисович	Відносини контролю	25
Власник істотної участі, кінцевий бенефіціарний власник	Дьячук Світлана Петрівна	Відносини контролю	25
Власник істотної участі, кінцевий бенефіціарний власник	Білець Олександр Петрович	Відносини контролю	25
Власник істотної участі, кінцевий бенефіціарний власник	Іванців Анатолій Євгенович	Відносини контролю	25
Директор	Іванців Анатолій Євгенович	Управлінський персонал	-

Ми встановили, що операції з пов'язаними сторонами в звітному році проводились Товариством в межах чинного законодавства, виключно за принципом справедливої вартості.

Наведена інформація належним чином розкрита в Примітці 26 до фінансової звітності.

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-VI11, 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 ОBOB'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ»;
 - Розділ «СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОBOB'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:
Лазоренко Майя Володимирівна, №100346.
- місцезнаходження:
65082, ОДЕСЬКА ОБЛ., МІСТО ОДЕСА, ПРИМОРСЬКИЙ РАЙОН, ПРОВУЛОК МАЯКОВСЬКОГО, БУДИНОК 1, офіс 505

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

- дата та номер договору на проведення аудиту: 04.03.2020, №24;
- дата початку та дата закінчення проведення аудиту: дата початку 04.03.2020, дата закінчення 16.03.2020.

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

Лазоренко Майя Володимирівна

Генеральний директор
АФ «РЕСПЕКТ» У ВИГЛЯДІ ТОВ



Швець Олена Олександрівна

Дата аудиторського звіту: 16 березня 2020 року