

**ТОВАРИСТВО З
ДОДАТКОВОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ
«Ю.Ес.Ай»**

Звітні дані страховика

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

*Зі звітом з надання впевненості
незалежного аудитора*

ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» • вул. Б. Хмельницького, 52 Б, 4 пов. • Київ • 01030 • Україна
Телефон/факс: +38 044 501 25 31 • www.pkf.kiev.ua • E-mail: pkf@pkf.kiev.ua

ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» є фірмою членом ПКФ Інтернешнл Лімітед (PKF International Limited) мережі юридично незалежних фірм та не приймає на себе будь-якої відповідальності чи зобов'язання за дії чи бездіяльність будь-якої фірми або фірм, які є членами або кореспондентами.

ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTI НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЩОДО ЗВІТНИХ ДАНИХ СТРАХОВИКА

Учасникам

ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «Ю.Ес.Ай.»

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

Звітні дані страховика ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «Ю.Ес.Ай.» (код ЄДРПОУ 32404600), місцезнаходження: Київська область, Оболонський район, м. Київ, проспект Героїв Сталінграда, будинок 4, корпус 6А, далі – Страхова компанія) станом на 31 грудня 2019 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, складені відповідно до Порядку складання, звітних даних страховика, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03 лютого 2004 р. № 39 (далі – Порядок № 39). Звітні дані страховика складаються з таких звітних форм:

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)

Відповідальність управлінського персоналу за звітні дані страховика

Управлінський персонал Страхової компанії несе відповідальність за складання та подання відповідно до Порядку № 39 звітних даних страховика, які не містять суттєвих викривлень.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення незалежної думки щодо звітних даних страховика Страхової компанії, на основі процедур, виконаних відповідно до Міжнародного стандарту з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації».

Застосовні вимоги контролю якості

Наша аудиторська фірма дотримується вимог Міжнародного стандарту контролю якості 1 та відповідно впровадила комплексну систему контролю якості, включаючи задокументовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

Дотримання вимог незалежності та інших етичних вимог

Ми дотримались вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених в Кодексі етики професійних бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами незалежності), затвердженому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Перегляд виконаної роботи

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості для надання висновку, що звітні дані страховика Страхової компанії в цілому підготовлена в усіх суттєвих аспектах відповідно до Порядку №39. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що завдання з надання впевненості, виконане відповідно до МСЗНВ 3000, завжди виявить суттєву невідповідність, коли вона існує. Невідповідність може бути результатом шахрайства або помилки; вона вважається суттєвою, якщо, як обґрунтовано очікується, вона може впливати на рішення користувачів, що приймаються на основі цих звітних даних страховика Страхової компанії.

Виконуючи наше завдання відповідно до вимог МСЗНВ 3000, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання. Крім того, ми виконали наступні процедури: запити до управлінського персоналу, обслуговуючих банків, які, згідно з нашим розумінням, мали в своєму розпорядженні інформацію для отримання нами обґрунтованої впевненості; аналітичні процедури з подальшою оцінкою отриманих доказів; співставлення інформації, отриманої під час нашого аудиту фінансової звітності Страхової компанії та звітних даних страховика.

Ми вважаємо, що отримали достатні та належні докази для висловлення нашої думки з застереженням.

Думка із застереженням

На нашу думку, за винятком впливу питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, звітні дані страховика Страхової компанії станом на 31 грудня 2019 року підготовлені в усіх суттєвих аспектах відповідно до Порядку №39.

Основа для думки з застереженням

1. У Звіті про фінансовий стан Компанії станом на 31.12.2019 року в статтю «Інвестиційна нерухомість» включені земельні ділянки, які обліковуються за справедливою вартістю, на суму 27 162 тис. грн., в складі інших операційних доходів відображено дохід від переоцінки цієї нерухомості в сумі 70 140 тис. грн., а в складі інших операційних витрат визнані витрати від її уцінки, в розмірі 53 000 тис. грн. За нашими оцінками справедлива вартість цієї інвестиційної нерухомості станом на 31.12.2019 року має складати 743 тис. грн. Облікові записи Компанії свідчать, що якби управлінський персонал визнав справедливую вартість інвестиційної нерухомості за належною оцінкою, то її вартість та нерозподілений прибуток у звіті про фінансовий стан на 31.12.2019 були б менші на 26 419 тис. грн., в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід інші операційні витрати були б менші на 26 581 тис. грн. та інші операційні доходи були б менші на 70 140 тис. грн., прибуток до оподаткування був би меншим на 43 559 тис. грн.
2. У Звіті про фінансовий стан Компанії станом на 31.12.2019 року в статтю «Нематеріальні активи» включені авторські та суміжні з ними права, які обліковуються за справедливою вартістю на суму 53 169 тис. грн., дооцінка яких здійснена в 2019 року на суму 52 278 тис. грн. та визнана в складі інших операційних доходів. Переоцінка нематеріальних активів не дозволяється Міжнародними стандартами фінансової звітності, за винятком випадків, коли для нематеріальних активів існує активний ринок, та в такому випадку переоцінка відображається у складі іншого сукупного доходу. Облікові записи Компанії свідчать, що якби управлінський персонал не відобразив заборонену переоцінку нематеріальних активів, їх вартість та нерозподілений прибуток у звіті про фінансовий стан були б менші на 52 278 тис. грн., а в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід інші операційні доходи та прибуток до оподаткування були б менші на зазначену величину.
3. У Звіті про фінансовий стан Компанії станом на 31.12.2019 року в статтю «Короткострокова дебіторська заборгованість» включені розрахунки за регрессами на суму на суму 21 256 тис. грн. та в складі інших операційних доходів визнано відповідний дохід. На нашу думку, Компанія не мала підстав для визнання дебіторської заборгованості та інших операційних доходів. Облікові записи Компанії свідчать, що якби управлінський персонал не здійснив безпідставне визнання вказаних сум, то короткострокова дебіторська заборгованість та нерозподілений прибуток у звіті про фінансовий

стан були б менші на 21 256 тис. грн., а інший операційних дохід та прибуток до оподаткування в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід були б менші на аналогічну величину.

4. У Звіті про зміни у власному капіталі відображені додаткові внески від власників на суму 110 000 тис. грн., а в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід відображені інші операційні витрати в аналогічній величині без належного обґрунтування вказаної операції. Облікові записи Компанії свідчать, що в разі невизнання даних показників в звіті про фінансовий стан інші фонди в капіталі були б менші, а нерозподілений прибуток був би більший, а в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід інші операційні витрати були б менші, а прибуток до оподаткування був би більшим на вказану величину.

Пояснювальний параграф - основа підготовки звітних даних страховика

Не модифікуючи нашу думку, ми звертаємо увагу на те, що ці звітні дані страховика Страхової компанії станом на 31 грудня 2019 року складені з метою дотримання Страховою компанією вимог Порядку № 39 і, відповідно, не подана та не містить усієї необхідної інформації у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Таким чином, звітні дані страховика не мають на меті та не подають об'єктивно, у всіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Страхової компанії станом на 31 грудня 2019 року та результати її діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності. Отже звітні дані страховика Страхової компанії можуть не підходити для інших цілей ніж вказана вище.

Інші питання

Управлінський персонал Страхової компанії склав фінансову звітність станом на 31 грудня 2019 року та за рік, що закінчується зазначеною датою, відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, щодо якої ми надали окремий звіт незалежного аудитора від 30.04.2019 року, адресований Учасникам . Страхової компанії та Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Наш звіт незалежного аудитора містить думку із застереженням.

Директор з аудиту
30 квітня 2020 року
м. Київ.



Т. С. Пашина