

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
про результати аудиторської перевірки річної фінансової
звітності за 2020 звітний рік
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ»

Адресат
- Національному банку України;
- Акціонери та керівник
ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ»
Бридун Євгеній Володимирович.

м. Київ - 2021 р.

I. Звіт з аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ», що зареєстроване за адресою 03142, м. Київ, вулиця Василя Стуса, будинок 35/37 (код ЄДРПОУ - 38272117) (надалі - «Товариство»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2020 р., звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів за 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 Компанії на 31 грудня 2020 р., та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

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 компанії згідно з етичними вимогами, застосовними 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.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були 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 описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

1. На підставі Постанови Кабінету Міністрів України «Про запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2» від 10.03.2020 р. № 211 на всій території України запроваджений режим надзвичайної ситуації з 12.03.2020 р. у зв'язку із введенням карантину. Крім того, введення карантину віднесено до форс-мажорних обставин згідно з Законом України від 17.03.2020 р. № 530-ІХ «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України, спрямованих на запобігання виникнення і поширення коронавірусної хвороби (COVID-19)», яким внесені зміни до ст. 14-1 Закону «Про торгово-промислові палати в Україні».

За попередніми оцінками, вжиття обмежувальних заходів в Україні на період встановлення карантину, може негативно вплинути на фінансово-економічний стан Товариства та збільшення сумнівної дебіторської заборгованості, збільшення витрат з медичного страхування. Проте, складання фінансової звітності проводилося з урахуванням принципу безперервної діяльності.

2. Протягом звітного періоду було проведено переоцінку вартості земельної ділянки з залученням зовнішнього експерта. Згідно, з Договором № 21/05-02 від 21.05.2020 р. на проведення незалежної оцінки, ПП «Донецько-Східний Брокерський Торговий Дім» (код за ЄДРПОУ - 32516073) було проведено незалежну оцінку земельної ділянки за адресою: Київська область, Макарівський район, с. Мар'янівка, кадастровий № 3222782603:03:014:0001, площа 2,5714 га, з метою визначення її ринкової вартості. Ринкова вартість за результатами оцінки склала 22 016,1 тис.грн., що призвело до зміни обсягів та/або структури активів страховика на 10 і більше відсотків від загальної вартості активів на останню звітну дату.

3. Складання фінансової звітності відбувається із застосуванням Керівництвом Страхової компанії професійних суджень, оцінок та припущень, які мають вплив на застосування принципів

облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, що відображені у фінансової звітності, а також мають вплив на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань. Оцінки та судження регулярно переглядаються й базуються на досвіді Керівництва та інших зовнішніх і внутрішніх факторах, уключаючи майбутні події, очікування яких за наявних умов є обґрунтованими.

4. Аналіз фінансово-майнового стану Товариства аудитором проведений на підставі даних економічних показників Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2020 р. та Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2020 рік. Результати розрахунку представлені в таблиці 1. Відповідно до проведеного аналізу показники платоспроможності та фінансової стійкості Товариства витримані, тобто значно більше оптимального значення, окрім коефіцієнтів покриття зобов'язань високоліквідними активами та покриття зобов'язань власним капіталом.

Відповідальність управлінського персоналу 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 компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

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, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо 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 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 компанії продовжити безперервну

діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні повернути 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.

– 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 слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

II. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Основні відомості про страховика

Повна назва	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ»
Скорочена назва	ПРАТ «СК «ПРЕСТИЖ»
Організаційно-правова форма	230 АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
Ідентифікаційний код	38272117
Юридична адреса	03142, м. Київ, вулиця Василя Стуса, буд. 35/37
Фактичне місцезнаходження	03142, м. Київ, вулиця Василя Стуса, буд. 35/37
Дата держреєстрації	19.07.2012 р.
Місце проведення держреєстрації	Святошинська районна в м. Києві державна адміністрація
№ свідоцтва про держреєстрацію	Серія ААВ № 446013
Основні види діяльності (згідно Статутних документів)	Надання страхових послуг
Номер свідоцтва про реєстрацію фінансової установи	СТ № 602 від 28.08.2012 р., реєстраційний номер 11102733
КВЕД	65.12 Інші види страхування, крім страхування життя
Чисельність робітників	Штатних робітників - 15 осіб

Рішенням Наглядової ради ПРАТ «СК «ПРЕСТИЖ», затвердженим протоколом № 10-2020 від 02.11.2020 р. прийнято рішення створити Запорізьку Дирекцію ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ» за адресою: вул. Волгоградська, 26А, оф. 5, м. Запоріжжя, 69035. Затвердити положення про Запорізьку

Дирекцію ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ». Затвердити штатний розпис Запорізької Дирекції ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ». Про що у строки відповідно до законодавства повідомлено регулятора.

Таким чином, станом на 31.12.2020 р. Страхова компанія має три відокремлених підрозділи:

- ВІННИЦЬКА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ»; 40787273; 24400, Вінницька обл., Бершадський район, місто Бершадь, ВУЛИЦЯ КОВАЛЕНКО, буд. 1а;

- ЗАКАРПАТСЬКА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ»; 40787294; 88000, Закарпатська обл., м. Ужгород, ВУЛИЦЯ ШВАБСЬКА, буд. 21Б;

- ЗАПОРІЗЬКА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ»; 40787294; 69035, Запорізька обл., м. Запоріжжя, вул. Волгоградська, 26А, оф. 5.

В процесі проведення аудиту нами перевірено виконання Товариством вимог Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, яке затверджено Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 07.06.2018 р. № 850.

Стан бухгалтерського обліку та звітності

Бухгалтерський облік Товариством в цілому ведеться у відповідності з вимогами Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999р., Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та інших нормативних документів щодо питань організації бухгалтерського обліку, які діяли в звітному періоді та у відповідності з обліковою політикою, прийнятою Товариством.

Облікова політика ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ», встановлена Наказом № 108 від 28.12.2018 р., та розроблена з дотриманням вимог чинного законодавства України з питань ведення бухгалтерського обліку та за період, що перевірявся.

Первинні документи з обліку фінансово-господарської діяльності складаються на типових формах, в яких операції відображаються згідно з нормативними актами, затвердженими Міністерствами фінансів та статистики України.

Оцінка статей активів, зобов'язань та власного капіталу та їх розкриття здійснюється Товариством в цілому відповідно до принципів, встановлених Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку та Наказом про облікову політику Товариства.

Фінансову звітність було складено за формами, встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» із змінами та доповненнями, який затверджено наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 р. № 73.

Фінансова звітність за 2020 рік ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» була затверджена управлінським персоналом до випуску 22 лютого 2021 р.

Аналіз фінансового стану Товариства

Фінансово – майновий стан Товариства (його стійкість, ефективність, ліквідність, залежність від інвесторів та кредиторів) характеризується показниками платоспроможності та фінансової стійкості, що наведені в таблиці 1:

- коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності характеризує те, наскільки ймовірно погашення поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості. Значення коефіцієнта поточної (швидкої) ліквідності станом на 31.12.2020 р. у порівнянні з величиною цього коефіцієнта станом на 31.12.2019 р. збільшилося (з 0,51 до 0,85), що характеризує збільшення можливості погашення Товариством

поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів та їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості;

- коефіцієнт загальної ліквідності характеризує те, наскільки ймовірно погашення поточних зобов'язань за рахунок оборотних коштів. Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) відображає, що для погашення 1 гривні поточних зобов'язань (за умови своєчасного розрахунку з дебіторами) Товариство станом на 31.12.2020 р. має 0,85 грн., що на 0,34 грн. більше ніж станом на 31.12.2019 р.;

- коефіцієнт абсолютної ліквідності характеризує те, наскільки ймовірно негайне погашення поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів та поточних фінансових інвестицій. Коефіцієнт абсолютної ліквідності характеризує, що значна частина боргів Товариства може бути погашена негайно. Збільшення величини коефіцієнту абсолютної ліквідності в порівнянні зі значенням коефіцієнту станом на 31.12.2019 р. з 0,24 до 0,62 характеризує збільшення можливості розрахунків Товариства з контрагентами;

- коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів характеризує розмір залучених коштів на 1 грн. власних коштів (власного капіталу). Величина розрахованих коефіцієнтів показує, що на кожен 1 гривню власних коштів, вкладених в активи Товариства, станом на 31.12.2020 р. доводиться 0,33 грн. позикових. Значення цього коефіцієнту зменшилося у порівнянні з значенням коефіцієнту станом на 31.12.2019 р., тобто зросла незалежність Товариства від зовнішніх джерел фінансування;

- коефіцієнт фінансової незалежності визначає співвідношення власних коштів (власного капіталу) до зобов'язань. Коефіцієнт фінансової незалежності відображає, що Товариство є фінансово незалежним. Значення коефіцієнту станом на 31.12.2020 р. в порівнянні зі значенням цього коефіцієнту станом на 31.12.2019 р. збільшилося на 1,07 і складає 3,07.

Таблиця 1

Показники	Формула Розрахунку	Розрахунок		Теоретичне значення	Примітки
		Станом на 31.12.2019р.	Станом на 31.12.2020р.		
1. Показники платоспроможності					
1.1 Коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності	$\frac{\text{ф.1(р.1195-р.1100-р.1110)}}{\text{Ф.1 р.1695}}$	0,51	0,85	0,7-0,8	Характеризує, наскільки ймовірно погашення поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості
1.2 Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)	$\frac{\text{ф.1 р. 1195}}{\text{Ф.1 р. 1695}}$	0,51	0,85	2,0 – 2,5	Відображає платіжні можливості підприємства щодо сплати поточних зобов'язань за умови своєчасного проведення розрахунків з дебіторами

1.3 Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\frac{\text{ф.1 (р.1165+ р.1160)}}{\text{Ф.1 р. 1695}}$	0,24	0,62	0,2 – 0,25	Показує, яка частина поточних (короткострокових) зобов'язань може бути погашена негайно
2. Показники фінансової стійкості					
2.1 Коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів	$\frac{\text{Ф.1 (р.1595+р.1695)}}{\text{Ф.1 р. 1495}}$	0,50	0,33	<= 1,0	На кожну 1 грн. власних коштів, вкладених в активи Товариства, доводиться 0,33грн. позикових.
2.2 Коефіцієнт фінансової незалежності	$\frac{\text{ф.1 р. 1495}}{\text{Ф.1 (р.1595+р.1695)}}$	2,0	3,07	>=0,2	Визначає співвідношення власних коштів до зобов'язань
2.3 Коефіцієнт покриття зобов'язань високоліквідним и активами	$\frac{\text{ф.1 р.1165}}{\text{ф.1 (р.1595+р.1695)}}$	0,19	0,41	>=0,95	Означає швидкість покриття своїх зобов'язань активами
2.4 Коефіцієнт фінансової незалежності	$\frac{\text{ф.1 р.1495-ф.1 р.1435}}{\text{ф.1 (р.1435+р.1530- р.1180)}}$	11,87	10,03		Товариство досить незалежне
3. Показники ділової активності					
3.1 Коефіцієнт оборотності активів	$\frac{\text{ф.2 р.2000}}{\text{ф.1(р.1300 (гр.3) + р.1300 (гр.4)) / 2}}$	0,66	0,63		Означає ефективність використання Товариством усіх наявних ресурсів, незалежно від джерел їхнього залучення
3.2 Коефіцієнт оборотності власного капіталу	$\frac{\text{ф.2 р.2000}}{\text{ф.1(р.1495 (гр.3) + р.1495 (гр.4)) / 2}}$	1,05	0,88		Показує ефективність використання власного капіталу
3.3 Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом	$\text{ф.1(р.1195-р.1100- р.1110) - Ф.1р.1695}$	-4885	-1518		

Виходячи із системи показників, які відображають наявність, розміщення, структуру джерел засобів, ступень залежності від інвесторів та кредиторів, використання фінансових ресурсів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ», можна зробити висновок, що фінансовий стан Товариства є **умовно - задовільним**.

Відповідно до вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» ми наводимо в нашому Звіті незалежного аудитора таку інформацію, яка вимагається додатково до вимог МСА.

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту, дата призначення та загальна тривалість виконання аудиторського завдання

Суб'єкт аудиторської діяльності - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «КАПІТАЛ ГРАНД» був призначений за результатами конкурсу, затвердженого Протоколом № 04-2020 засідання Наглядової ради ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ» 12.02.2020 р., та Протоколом № 02-2021 засідання Наглядової ради ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ» 27.01.2021 р. продовжений на 1 рік строк завдання з аудиту фінансової звітності та з урахуванням вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Дата призначення - 27 січня 2021 року;

Строки виконання: з 29 січня по 26 квітня 2021 року;

Тривалість виконання завдання з урахуванням продовження: 2 роки.

Інформація щодо аудиторських оцінок

Під час ідентифікації та оцінки ризиків суттєвого викривлення в частині виявлення порушень, зокрема, пов'язаних із шахрайством та недотриманням вимог законодавчих та нормативних актів, наші процедури, серед іншого, включали:

1) запити управлінському персоналу та тим, кого наділено найвищими повноваженнями, включаючи отримання та перегляд підтвердної документації стосовно політик та процедур Компанії щодо:

– ідентифікації, оцінювання та дотримання вимог законодавчих і нормативних актів, а також наявності відомостей про будь-які випадки їх порушення;

– виявлення та реагування на ризики шахрайства, а також наявності відомостей про будь-яке фактичне, підозрюване або передбачуване шахрайство;

– внутрішніх контролів, запроваджених для зниження ризиків, пов'язаних з шахрайством або недотриманням вимог законодавчих та нормативних актів;

2) обговорення членами команди із завдання з аудиту того, за яких обставин та на якому етапі фінансова звітність Товариства може бути вразливою щодо суттєвого викривлення внаслідок шахрайства, включаючи спосіб вчинення шахрайства. У межах такого обговорення ми ідентифікували потенціал шахрайства в таких сферах: визнання доходів, недооцінювання управлінським персоналом заходів контролю;

3) отримання розуміння законодавчих і нормативних актів, які застосовуються до Товариства та складають нормативно-правову основу його діяльності.

У результаті виконаних нами процедур з ідентифікації й оцінки ризиків ми не визначили в якості ключових питань аудиту будь-які питання, пов'язані з потенційним ризиком шахрайства або недотримання вимог законодавчих та нормативних актів.

Наші процедури у відповідь на інші ідентифіковані ризики, серед іншого, полягали в такому:

– огляд розкриттів для фінансової звітності та тестування підтвердної інформації для того, щоб оцінити дотримання вимог відповідних законів і нормативних актів;

– запит управлінському персоналу, тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та внутрішнім юристам щодо наявних та потенційних судових позовів і претензій;

– ознайомлення з внутрішніми розпорядчими документами;

– виконання аналітичних процедур;

– тестування відповідності інформації, відображеної у фінансовому обліку, та коригувань; оцінка того, чи свідчать судження та рішення, зроблені управлінським персоналом під час визначення облікових оцінок, про наявність упередженості; оцінювання економічного обґрунтування щодо значних операцій, які є незвичайними або виходять за межі звичайної господарської діяльності.

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася.

У результаті перевірки системи внутрішнього контролю Товариства, проведеної для цілей аудиту фінансової звітності, нами не виявлено суттєвих недоліків, які могли б негативно вплинути на можливість Товариства обліковувати, обробляти, узагальнювати та відображати у звітності облікові дані, складати фінансову звітність, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки, невідповідностей законодавчим, нормативним вимогам. Під час проведення аудиту ми перевірили наявність факторів ризику шахрайства, зокрема шляхом тестування. Аудитори не отримали доказів обставин, що можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Товариства містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

Підтвердження того, що Звіт незалежного аудитора узгоджено з Додатковим звітом для аудиторського комітету (органу, який виконує його функції)

Ми підтверджуємо, що наша аудиторська думка щодо фінансової звітності, викладена у цьому Звіті незалежного аудитора, узгоджується з Додатковим звітом, складеним відповідно до статті 35 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності

Ми підтверджуємо, що не надавали Товариству заборонених законодавством України послуг, у тому числі заборонених частиною четвертою статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність». Нами не було ідентифіковано жодних загроз нашій незалежності як на рівні аудиторської фірми, так і на рівні ключового партнера з аудиту, задіяного у виконанні завдання з аудиту.

Інформація про інші послуги, надані суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контролюванім нею суб'єктам господарювання, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкрита у Звіті про управління або у фінансовій звітності

Протягом 2020 року ми не надавали жодних аудиторських послуг.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Ми виконали аудит в обсязі, передбаченому вимогами МСА, Законом України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та інших законодавчих і нормативних актів.

Нами були застосовані документальні способи перевірки - дослідження документів, вибіркове спостереження, групування недоліків, формальна й арифметична перевірка документів, аналіз документально оформлених господарських операцій, логічна перевірка, оцінка законності й обґрунтованості господарських операцій за даними кореспонденції рахунків бухгалтерського обліку. При цьому джерелами інформації були: первинні документи, у тому числі технічні носії інформації, реєстри синтетичного й аналітичного бухгалтерського фінансового обліку, фінансова, податкова, статистична й оперативна звітність.

Властиві обмеження аудиту створюють невід'ємний ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансових звітів не будуть виявлені, навіть за належного планування і здійснення аудиту відповідно до МСА. Аудит не гарантує виявлення всіх суттєвих викривлень через такі фактори, як використання суджень, тестувань, обмеження, властиві внутрішньому контролю, а також через те, що більшість доказів, доступних аудитору, є, радше, переконливими, ніж

остаточними. Унаслідок цього аудитор може отримати лише обґрунтовану впевненість, що суттєві викривлення у фінансових звітах будуть виявлені.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування аудиторської фірми

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА
ФІРМА «КАПІТАЛ ГРАНД»

Ідентифікаційний код юридичної особи

35449775

Юридична адреса

Україна, м. Запоріжжя, вул. Нагнибиди, буд. 15,
кв. 2

Місцезнаходження
(адреса аудитора)

Україна, м. Запоріжжя, пр. Металургів, буд. 21/
вул. Богдана Хмельницького, буд. 24

Інформація про включення до Реєстру
аудиторів та суб'єктів аудиторської
діяльності (розділи II, III, IV)

номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності – № 4126

Аудит проводився в період з 29 січня 2021 р. по 16 квітня 2021 р. на підставі додаткової угоди від 29 січня 2021 р. до договору про проведення аудиту (аудиторської перевірки) № 165.1 від 17.02.2020 р.

Ключовий партнер з аудиту, відповідальний за завдання з аудиту, за результатами якого випущено цей звіт незалежного аудитора Чорна Наталія Григорівна.

Ключовий партнер з аудиту

Чорна Наталія Григорівна
номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності – 101090

Від імені ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «КАПІТАЛ ГРАНД»

Директор



Кролик Олена Анатоліївна
номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності – 102081

Адреса складання звіту незалежного аудитора

69032, м. Запоріжжя, пр. Металургів, буд. 21/ вул. Богдана Хмельницького, буд. 24.

Дата звіту незалежного аудитора

16 квітня 2021 року.