



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АУДИТОРСЬКА ФІРМА «КАПІТАЛ ГРАНД»
ЄДРПОУ 35449775, АП «Альфа-Банк» в м. Київ
ІВАНУА 09 300346 0000026008021655801, МФО 300346
Адреса: 69032, м. Запоріжжя, пр. Металургів, буд. 21/24
т. (095) 230 15 35 (068) 812 70 60 (099) 037 09 52
e-mail: kg_audit@ukr.net web: www.kapital-grand.com.ua

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
про результати аудиторської перевірки річної фінансової звітності
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ»
за період: з 01.01.2019 р. по 31.12.2019 р.

Адресат:

- Національна комісія
з цінних паперів та
фондового ринку в Україні

- Учасники та керівник
ПрАТ «Страхова компанія «ПРЕСТИЖ»
Бридун Євгеній Володимирович

м. Київ - 2020 р.

Звіт з аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

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 2019 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, за винятком впливу питання, описаного в розділі «*Основа для думки із застереженням*» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2019 р., та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

На дату висновку ми не в повному обсязі отримали аудиторські докази у вигляді прямої письмової відповіді від третьої сторони щодо підтвердження дебіторської, що становить 12,3%, та кредиторської, що становить 17,7%, заборгованості, відображеної в відповідних статтях балансу товариства станом на 31.12.2019 року. Також Страхова компанія в 2019 році не перевіряла зменшення корисності нематеріальних активів з невизначеним терміном використання, що включені до складу станом на 31 грудня 2019 року, як того вимагає Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку № 36 «Зменшення корисності активів» (МСБО 36). На нашу думку, існують ознаки того, що такі активи могли втратити частину своєї вартості внаслідок негативного впливу фінансової кризи. Ми не змогли оцінити вплив цього відхилення на звіт про сукупні доходи та витрати Страхової компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року.

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 із застереженням.

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. Додатково до питання, описаного в розділі «*Основа для думки із застереженням*», 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 №211 на всій території України запроваджений режим надзвичайної ситуації з 12.03.2020р. по 03.04.2020р. та подовжено до 24.04.2020р., у зв'язку із

введенням карантину. Крім того, введення карантину віднесено до форс-мажорних обставин згідно з Законом України від 17.03.2020р. №530-IX «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. Проте, на дату складання фінансової звітності за 2019 рік керівництву Компанії було невідомо про будь-які суттєві невизначеності, що можуть викликати загрозу безперервній діяльності Товариства. Отже, складання фінансової звітності проводилося з урахуванням принципу безперервної діяльності.

2. Відповідно до норм МСФЗ та Наказу про облікову політику Товариства фінансові активи, що утримуються Товариством в рамках бізнес-моделей, метою яких є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків, а також продажу фінансових активів, на звітну дату перераховуються за справедливою вартістю з відображенням отриманих результатів в доходах або витратах звітного періоду.

Протягом звітного періоду відповідно до рішення управлінського персоналу за рахунок витрат Товариства справедлива вартість портфелю фінансових інвестицій Компанії зменшена на 3746,6тис.грн. та станом на дату балансу становить 0грн.

3. Протягом 2019 року Товариством було проведено переоцінку земельної ділянки у відповідності до висновків оцінювача, що викладені в Звіті про експертну грошову оцінку, який надано Приватним підприємством «Донецько-Східний Брокерський Торговий Дім» 19.12.2019р. (код ЄДРПОУ - 32516073). Зменшення капіталу у дооцінках становить 1207,7тис.грн.

Крім того, відповідно до Звіту про визначення ринкової вартості, наданого Асоціацією «Малого та середнього бізнесу «Афіна» (код ЄДРПОУ - 34642421), проведено уцінку об'єкта нерухомості на суму 353,3тис.грн., що належить Товариству на правах власності, та балансова вартість цього об'єкта - 796,8тис.грн. переведено до складу необоротних активів та групи вибуття, утримуваних для продажу.

Відповідно вартість необоротних активів ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» станом на 31.12.2019р. за рахунок вищезазначених операцій зменшилася на 2358тис.грн., що не має значного впливу на зміну структури активів Товариства.

4. 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 обґрунтованим.

5. Аналіз фінансово-майнового стану Товариства аудитором проведений на підставі даних економічних показників Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2019 р. та Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2019 рік. Результати розрахунку представлені в таблиці 1. Відповідно до проведеного аналізу показники платоспроможності та фінансової стійкості Товариства витримані, тобто значно більше оптимального значення, окрім коефіцієнта покриття зобов'язань високоліквідними активами.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію, що складається Компанією для надання користувачам цієї інформації, а саме Звіту складеного відповідно до вимог Закону України Про цінні папери та фондовий ринок № 3480-IV від 23.02.2006р. та Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР) №2826 від 03.12.2013р.

зі змінами від 04.12.2018р. №854. До складу цієї інформації включено Звіт про корпоративне управління. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не висловлюємо свою думку щодо цієї іншої інформації, за виключенням виконання вимог, які накладаються Законом України Про цінні папери та фондовий ринок № 3480-IV, пункти 5-9 частини 3 пункту 3 статті 40¹.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, коли вона буде нам надана, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та 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 таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Наше дослідження Звіту про корпоративне управління проводиться у відповідності до МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації». Це означає, що наше дослідження Звіту про корпоративне управління є відмінним та суттєво меншим за обсягом порівняно з аудитом, який проводиться у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ми вважаємо, що наше дослідження надало нам достатню основу для формування нашої думки.

На нашу думку, інформація, яка була включена до Звіту про корпоративне управління у відповідності до вимог пунктів 5-9 частини 3 пункту 3 статті 40¹ Закону № 3480-IV та яка була включена до складу річного звіту Товариства станом на 31.12.2019 року, була підготовлена у відповідності до вимог Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» пункти 5-9 частини 3 пункту 3 статті 40¹, і надана інформація узгоджена з фінансовою звітністю Товариства

На нашу думку Звіт про корпоративне управління включає всю інформацію, про яку йде мова у пунктах 5-9 та 1-4 частини 3 пункту 3 статті 40¹ Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок».

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.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Основні відомості про страховика

Найменування страховика – Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ПРЕСТИЖ»;

Організаційно-правова форма – Приватне акціонерне товариство;

Код ЄДРПОУ-38272117;

Номер виписки про державну реєстрацію та дата його видачі – Серія ААВ №446013 від 19.07.2012р.

Орган, що видав свідоцтво про реєстрацію – 19.07.2012 р. Святошинська районна в м. Києві державна адміністрація;

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи, видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, серія СТ № 602 від 28.08.2012р., реєстраційний номер 11102733.

Основним видом діяльності є недержавне страхування.

Рішенням Наглядової ради ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ», затвердженим протоколом №24-2019 від 01.07.2019р. закрито Волинську Дирекцію ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ».

Таким чином, станом на 31.12.2019р. Страхова компанія має два відокремлених підрозділи:

- ВІННИЦЬКА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПРЕСТИЖ"; 40787273; 24400, Вінницька обл., Бершадський район, місто Бершадь, ВУЛИЦЯ КОВАЛЕНКО, будинок 19;
- ЗАКАРПАТСЬКА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПРЕСТИЖ"; 40787294; 88000, Закарпатська обл., місто Ужгород, ВУЛИЦЯ ШВАБСЬКА, будинок 21Б.

Товариство в періоді, що перевірявся, здійснювало свою діяльність у відповідності з отриманими ліцензіями на право здійснення страхової діяльності – двадцять п'ять ліцензій із безстроковим терміном дії, з яких 11 ліцензій з обов'язкового страхування, а саме:

Назва діяльності	Номер ліцензії та Розпорядження Нацкомфінпослуг	Дата надання ліцензії
Страхування від нещасних випадків	АЕ №190483	24.12.2012
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	АЕ №284167	05.11.2013
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	АЕ №190482	24.12.2012
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	АЕ №284166	05.11.2013
Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	АЕ №190441	21.11.2012
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АЕ №284165	05.11.2013
Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті)	АЕ №190442	21.11.2012
Страхування фінансових ризиків	АЕ №190484	24.12.2012
Страхування медичних витрат	АЕ №284168	05.11.2013
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АЕ №190440	21.11.2012
Страхування здоров'я на випадок хвороби	Розпорядження №773	12.04.2016

Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	Розпорядження №579	11.04.2019
Страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій	Розпорядження №579	11.04.2019
Страхування сільськогосподарської продукції	Розпорядження №579	11.04.2019
Особисте страхування медичних і фармацевтичних працівників (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Держ. бюджету України) на випадок інфікування вірусом імунодефіциту людини при виконанні ними службових обов'язків	Розпорядження №579	11.04.2019
Страхування відповідальності власників собак (за переліком порід, визначених Кабінетом Міністрів України) щодо шкоди, яка може бути заподіяна третім особам	Розпорядження №579	11.04.2019
Страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	Розпорядження №579	11.04.2019
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	АЕ №641940	05.06.2015
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	АЕ №641937	05.06.2015
Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	АЕ №641938	05.06.2015
Страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	АЕ №641939	05.06.2015
Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	Розпорядження №772	12.04.2016
Страхування майнових ризиків при промисловій розробці родовищ нафти і газу у випадках, передбачених Законом України "Про нафту і газ"	Розпорядження №772	12.04.2016
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	Розпорядження №772	12.04.2016
Страхування професійної відповідальності осіб, діяльність яких може заподіяти шкоду третім особам, за переліком, встановленим Кабінетом Міністрів України	Розпорядження №579	11.04.2019

Стан бухгалтерського обліку та звітності

Бухгалтерській 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 28.12.2018р., 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 07.02.2013р. №73.

Фінансова звітність за 2019 рік ПрАТ «Страхова компанія «ПРЕСТИЖ» була затверджена управлінським персоналом до випуску 17 лютого 2020 р.

Власний капітал.

ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» створено 19.07.2012 року. Формування статутного капіталу відбулося з дотриманням вимог Законів України "Про господарські товариства," від 19.09.1991р. № 1576-XII, "Про цінні папери та фондовий ринок" від 23.02.2006р. № 3480-IV та Закону України «Про страхування» від 07.03.1996р. №85/96-ВР.

Статутний капітал, поділений на 15 000 (п'ятнадцять тисяч) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1000 (одна тисяча) гривень кожна, що підтверджено Свідоцтвом про реєстрацію випуску акцій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку реєстраційний №94/1/2012 від 07.06.2012р. Всі акції розміщені та сплачені виключно грошовими коштами у сумі 15 000 000 грн. Всі кошти зараховані на рахунок Товариства.

Формування статутного капіталу Товариства здійснювалось засновниками 18.07.2012 року шляхом перерахування грошових коштів на поточний рахунок ПрАТ «СК «Престиж» № 265063019628 в ПАТ Банк «Національні інвестиції», МФО 300498 таким чином:

ТОВ «Класик Трейд» - 14910000,00 грн. Платіжне доручення № 70 від 18.07.2012р.

ТОВ «Фондовий Форекс» - 45000,00 грн. Платіжне доручення № 14 від 18.07.2012р.

ТОВ «КУА «ПрофітІнвест» - 45000,00 грн. Платіжне доручення № 616 від 18.07.2012р.

Таким чином, на основі вищевикладеного ми можемо стверджувати, що заявлений статутний капітал ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» сформовано та сплачено відповідно до вимог чинного законодавства України виключно грошовими коштами у розмірі 15 000 000 (п'ятнадцять

мільйонів) гривень 00 копійок, що складає 100 (сто) відсотків зафіксованої в Статуті суми статутного капіталу.

З моменту створення та по звітну дату 31.12.2019р. статутний капітал Компанії не змінювався та складає 15 000 000,00 грн. (п'ятнадцять мільйонів гривень 00 копійок). Статутний капітал сформований і сплачений учасниками повністю.

Протягом періоду з 18.07.2012 року по 31.12.2019р. відбувалися зміни учасників ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ». Протягом 2019 року у складі власників істотної участі відбулися зміни. 10.09.2019 р. ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» було отримано повідомлення від Бридуна Євгенія Володимировича з інформацією про те, що між ним та Новицькою Надією Володимирівною було укладено договір купівлі-продажу цінних паперів №БВ-98/19-2, на підставі якого Бридун Євгеній Володимирович став власником 1955 простих іменних акцій, належних Новицькій Надії Володимирівні, що становить 13,0333 % від їх загальної вартості. Таким чином Бридун Євгеній Володимирович є власником істотної участі шляхом прямого володіння в статутному капіталі фінансової установи 63,0200 %.

Станом на 31.12.2019р. склад учасників наданий у Інформації про учасників фінансової установи.

ІНФОРМАЦІЯ про учасників фінансової установи станом на 31.12.2019р.

Найменування юридичної особи чи П.І.Б. фізичної особи, яка є засновником чи учасником страховика	Частка в статутному капіталі, грн., у т.ч.	Частка в статутном у капіталі, %	Заборгованість засновника чи учасника страховика за внесками до статутного капіталу страховика, грн.	Заборгованість засновника чи учасника страховика за внесками до статутного фонду страховика, %
Бридун Євгеній Володимирович	9 453 000,00	63,0200	0	0
Бридун Тетяна Георгіївна	3 749 000,00	24,99333	0	0
Бридун Ігор Євгенійович	1 498 000,00	9,986667	0	0
Мирончук Юрій Володимирович	300 000,00	2,0000	0	0
Усього	15 000 000,00	100		

Додатковий вкладений капітал в балансі Товариства відсутні.

Протягом періоду, що перевірявся розмір резервного капіталу зменшився на 1455,0 тис.грн та станом на 31.12.2019р. становить 2271,0тис.грн.

Станом на 31.12.2019р. капітал у дооцінках складає 29576,0тис.грн., що відповідає даним бухгалтерського обліку Товариства.

Облік нерозподіленого прибутку та його використання ведеться у порядку визначеному відповідними нормативними документами з бухгалтерського обліку та Статутом. Протягом 2019 року Компанією отриманий збиток в розмірі 2254,0тис.грн. Станом на 31.12.2019р. величина непокритого збитку збільшилася в порівнянні з початком звітного періоду та становить 21804,0тис.грн.

Таким чином, власний капітал товариства станом на 31.12.2019р. складає 25043,0 тис. грн.

Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства

Величина чистих активів ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» становить 25043,0 (37506 – (2431+10032)) тис. грн., що на 10043,0 тис. грн. більш, ніж величина статутного капіталу. Розмір чистих активів відповідає вимогам ст.155 ЦКУ.

Перевіркою встановлено, що фінансові звіти об'єктивно та достовірно розкривають інформацію про вартість чистих активів товариства за 2019 рік, тобто про розмір його статутного капіталу та нерозподіленого прибутку.

Позик та довгострокових кредитів банків на суму, що перевищує 25% активів товариство не має.

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 31.12.2019р. у порівнянні з величиною цього коефіцієнта станом на 31.12.2018р. зменшилося (з 1,05 до 0,51), що характеризує зменшення 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 31.12.2019р. має 0,51 грн., що на 0,54 грн. менше ніж станом на 31.12.2018р.;

- 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. Зменшення величини коефіцієнту абсолютної ліквідності в порівнянні зі значенням коефіцієнту станом на 31.12.2018р. з 0,76 до 0,24 характеризує зменшення 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 кожну 1 гривню власних коштів, вкладених в активи Товариства, станом на 31.12.2019р. доводиться 0,50 грн. позикових. Значення цього коефіцієнту зменшилося у порівнянні з значенням коефіцієнту станом на 31.12.2018р., 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 31.12.2019р. в порівнянні зі значенням цього коефіцієнту станом на 31.12.2018р. збільшилося на 0,48 і складає 2.

Таблиця 1

Показники	Формула Розрахунку	Розрахунок		Теоретичне значення	Примітки
		Станом на 31.12.2018р.	Станом на 31.12.2019р.		
1. Показники платоспроможності					
1.1 Коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності	$\frac{\text{ф.1(р.1195-р.1100-р.1110)}}{\text{Ф.1 р.1695}}$	1,05	0,51	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)	$\frac{\text{ф.1 р. 1195}}{\text{Ф.1 р. 1695}}$	1,05	0,51	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	$\frac{\text{ф.1 (р.1165+ р.1160)}}{\text{Ф.1 р. 1695}}$	0,76	0,24	0,2 – 0,25	Показує, яка частина поточних (короткострокових) зобов'язань може бути погашена негайно
2. Показники фінансової стійкості					
2.1 Коефіцієнт співвідношення залучених власних коштів	$\frac{\text{Ф.1 (р.1595+р.1695)}}{\text{Ф.1 р. 1495}}$	0,66	0,50	$\leq 1,0$	На кожен 1 грн. власних коштів, вкладених в активи Товариства, доводиться 0,50грн. позикових.
2.2 Коефіцієнт фінансової незалежності	$\frac{\text{ф.1 р. 1495}}{\text{Ф.1 (р.1595+р.1695)}}$	1,52	2,0	$\geq 0,2$	Визначає співвідношення власних коштів до зобов'язань
2.3 Коефіцієнт покриття зобов'язань високоліквідними активами	$\frac{\text{ф.1 р.1165}}{\text{Ф.1 (р.1595+р.1695)}}$	0,33	0,19	$\geq 0,95$	Означає швидкість покриття своїх зобов'язань активами
2.4 Коефіцієнт фінансової незалежності	$\frac{\text{ф.1 р.1495-ф.1 р.1435}}{\text{Ф.1}}$	5,81	11,87		Товариство досить незалежне

	(р.1435+р.1530-р.1180)				
3. Показники ділової активності					
3.1 Коефіцієнт оборотності активів	$\frac{\text{ф.2 р.2000}}{\text{ф.1(р.1300 (гр.3) + р.1300 (гр.4)) / 2}}$	0,56	0,66		Означає ефективність використання Товариством усіх наявних ресурсів, незалежно від джерел їхнього залучення
3.2 Коефіцієнт оборотності власного капіталу	$\frac{\text{ф.2 р.2000}}{\text{ф.1(р.1495 (гр.3) + р.1495 (гр.4)) / 2}}$	0,91	1,05		Показує ефективність використання власного капіталу
3.3 Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом	$\frac{\text{ф.1(р.1195-р.1100-р.1110)} - \text{Ф.1р.1695}}{\text{Ф.1р.1695}}$	673	-4885		

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**.

На підставі наданих до аудиторської перевірки документів нами суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до НКЦПФР разом з фінансовою звітністю, не встановлено.

Звіт керівництва (звіт про управління) від 14.02.2019р., складений у відповідності до вимог статей 40 та 40¹ Закону України від 23.02.2006р. № 3480-IV «Про цінні папери та фондовий ринок».

На нашу думку, Звіт керівництва (звіт про управління) ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» містить достатній обсяг розкриття інформації, передбачений законодавством України.

Крім того, ми перевірили наявність інформації стосовно наступних питань:

- посилання на власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент;
- інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги;
- інформація про проведені загальні збори акціонерів та загальний опис прийнятих на зборах рішень;
- персональний склад наглядової ради та колегіального виконавчого органу емітента, інформацію про проведені засідання та прийняті на них рішення.

За результатами такої перевірки встановлено:

- власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління Товариством не приймався;
- практика корпоративного управління, що застосовується Товариством, виконується в межах законодавства та у відповідності з нормами Статуту Товариства;

- наданий звіт містить повний перелік проведених загальних зборів акціонерів та загальний опис прийнятих на зборах рішень;
- наданий Звіт містить персональний склад наглядової ради, інформацію про проведені засідання та прийняті на них рішення;
- також Звіт містить інформацію про виконавчий орган Товариства, його права та обов'язки.

Структура корпоративного управління на Товаристві відповідає вимогам Закону України "Про акціонерні товариства" та складається із наступних органів:

- вищий орган Товариства – Наглядова рада Товариства;

Рішенням річних Загальних зборів ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ», затвердженим Протоколом №7 від 11.04.2017 р., Головою Наглядової ради обрано Бридун Валерію Валентинівну строком на три роки.

Рішенням Загальних зборів акціонерів ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» (протокол №11 від 11.03.2019р.) прийнято рішення щодо обрання до складу Наглядової ради Бридуна Ігоря Євгенійовича. Дата набуття повноважень 11.03.2019р. Також зазначеним протоколом прийняте рішення щодо обрання до складу Наглядової ради Коханчук Галини Валеріївни. Дата набуття повноважень – 11.03.2019р.

Виконавчим органом є Правління Компанії. До складу Правління входять:

Голова Правління – Бридун Євгеній Володимирович;

Член Правління – Мирончук Юрій Володимирович.

Протягом звітнього періоду у складі Правління змін не відбулося.

Протоколом установчих зборів ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» 19.07.2012р. Ревізором Товариства обрано Бридун Тетяну Георгіївну.

Порядок утворення органів управління, їх компетенція та порядок організації роботи і відповідальність визначені Статутом Товариства та відповідними положеннями.

Управлінський персонал повідомив нас, що у звітному періоді компанією не здійснювались значні (10 і більше відсотків вартості активів товариства, за даними останньої річної фінансової звітності) правочини та не приймалися рішення про здійснення таких правочинів.

В ПрАТ «Страхова компанія «ПРЕСТИЖ» проведення внутрішнього аудиту, здійснювалось внутрішнім аудитором згідно Методичних рекомендацій щодо проведення внутрішнього аудиту фінансових установ, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 27 вересня 2005р. №4660, Порядком проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 5 червня 2014р. №1772, Кодексу етики працівників підрозділу внутрішнього аудиту, затверджено Наказом Міністерства фінансів України від 29 вересня 2011р. №1217.

З метою забезпечення контролю за здійсненням фінансово-господарської діяльності, Протоколом наглядової ради Товариства №20/1-2014 від 27.10.2014 року було затверджено Положення про організацію роботи Служби внутрішнього аудиту. Службою внутрішнього аудиту (контролю) Установи є посадова особа, що проводить внутрішній аудит (контроль) (далі – внутрішній аудитор).

Внутрішній аудитор призначається, підпорядковується та звітує Наглядовій раді Товариства.

Реалізація функцій внутрішнього аудитора Товариства протягом 2019 року пов'язана з забезпеченням в установленому порядку реалізації політики у сфері фінансового контролю за

використання коштів та матеріальних цінностей, їх збереження, ведення і достовірності бухгалтерського обліку та фінансової звітності; розробка пропозицій відносно усунення встановлених недоліків, порушень, попередження їх в подальшому.

Протоколом №18/1-2018 засідання Наглядової ради Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ПРЕСТИЖ» від 04.09.2018р. внутрішнім аудитором призначена Гулан Людмила Юріївна.

Протоколом Наглядової ради №01/1-2019 від 16.01.2019 року затверджені План перевірок ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ» внутрішнім аудитором та Програма внутрішнього аудиту ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» на 2019 рік.

Внутрішнім аудитором Гулан Л.Ю. оформлений звіт для Головою Наглядової ради затверджено Звіт внутрішнього аудитора щодо результатів перевірки за програмою «Перевірка страхової діяльності» за період з 01.01.2019р. – 31.12.2019р., який було затверджено Протоколом засідання Наглядової ради №02-2020 від 16.01.2020р. В результаті внутрішньої аудиторської перевірки поточної діяльності порушень протягом звітного року не виявлено. Таким чином, ми вважаємо, що організація та проведення внутрішнього аудиту є адекватною та відповідає вимогам діючого законодавства та нормативним вимогам Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Згідно Вимог, затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 4 лютого 2014р. №295, в ПрАТ «Страхова компанія «ПРЕСТИЖ» створена система управління ризиками. Відповідно до Вимог щодо регулярного проведення стрес-тестування та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 13 лютого 2014р. №484, керівництво протягом звітного періоду регулярно проводило стрес-тестування. На основі проведених стрес-тестів здійснювалося розкриття інформації щодо отриманих результатів та ключових ризиків, згідно вимог встановлених комісією.

Інформації щодо подій, які б мали значний вплив на фінансово-господарську діяльність Товариства та які відбулися протягом звітного року, що могли б призвести до суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства та значної зміни вартості його цінних паперів, не було отримано.

Загальні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування аудиторської фірми	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «КАПІТАЛ ГРАНД»
Код за ЄДРПОУ	35449775
Юридична адреса	Україна, 69118, м. Запоріжжя, вул. Нагнибіди буд. 15, кв. 2
Місцезнаходження	Україна, 69032, м. Запоріжжя, пр. Металургів, буд 21 / вул. Богдана Хмельницького, буд. 24; Україна, 01001, м. Київ, вул. Михайла Грушевського, буд. 10
Банківські реквізити	р\р UA093003460000026008021655801 в АТ «АЛЬФА-БАНК» МФО 300346, м. Київ
Директор	Директор: Кролик Олена Анатоліївна, Сертифікат Аудитора: серія А № 006170 від 19.01.2007 р. Згідно рішення Аудиторської палати України № 171/3 від 19.01.2007 р.

Включення до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (реєстраційний № 4126)	- суб'єкти аудиторської діяльності; - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності; - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.
Номер, дата видачі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого АПУ	№ 4126, видане рішенням Аудиторської палати України № 188/3 від 26.03.2008 р., подовженого рішенням Аудиторської палати України 25.01.2018 р. № 354/4, дійсне до 25.01.2023 р.
Номер, дата видачі Свідоцтва про відповідність контролю якості, виданого АПУ	№ 0780, видане рішенням Аудиторської палати України № 360/4 від 31.05.2018 р. Чинне до 31.12.2023 р.
Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів	Реєстраційний номер: 434 Серія та номер свідоцтва: П 000233 Строк дії Свідоцтва: з 25.03.2014 р. до 25.01.2023 р.
Веб-адреса	kapital-grand.com.ua
Контактна особа	+ 38 (095) 230 15 35; + 38 (068) 812 70 60; + 38 (099) 037 09 52
Адреса електронної пошти	kg_audit@ukr.net

Аудит проводився в період з 17 лютого 2020 р. по 30 березня 2020 р. на підставі договору № 165.1 від 17.02.2020 р.

Директор
ТОВ «Аудиторська фірма
«Капітал Гранд»



Кролик Олена Анатоліївна
(реєстрація у реєстрі АПУ № 102081)

Адреса аудитора:
Україна, 69032, м. Запоріжжя, пр. Металургів, буд. 21/вул. Богдана Хмельницького, буд. 24.

Дата звіту незалежного аудитора:
30 березня 2020 року.

Ознайомлені ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ»:
30 березня 2020 року