

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

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

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

*Власникам акцій та Керівництву
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПОІНТ»*

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПОІНТ» (код ЄДРПОУ 32670627, місцезнаходження: 01024, м. Київ, вул. Круглоуніверситетська, буд. 14, надалі по тексту «Компанія»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2019 року, 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 питань, описаних 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 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), 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 із застереженням

1. Як зазначено в Примітці 7.2 до пов'язаних сторін віднесені члени провідного управлінського персоналу Компанії, проте не віднесені члени провідного управлінського персоналу акціонерів Компанії - юридичних осіб, тобто не розкриті відносини з цими особами (незалежно від наявності операцій з ними), що не відповідає п. 9, п. 13 МСБО 24. Інформація щодо пов'язаних осіб є чутливою для Компанії, тому прізвища фізичних осіб управлінського персоналу акціонерів Компанії - юридичних осіб нами не розкриваються.
Наша аудиторська думка щодо фінансової звітності за попередній період, що закінчився 31 грудня 2018 року, була відповідним чином модифікована. Наша думка щодо фінансової звітності за поточний період також модифікована внаслідок можливого впливу цього питання.

2. Протягом 2019 року Компанією здійснювалась переоцінка (дооцінка) земельних ділянок до справедливої вартості на загальну суму 21 795 тис. грн.

Пунктом 39 МСБО 16 «Основні засоби» визначено що, якщо балансова вартість активу збільшилася в результаті переоцінки, збільшення визнається в іншому сукупному доході та накопичується у власному капіталі під назвою «Дооцінка». Проте сума дооцінки земельних ділянок 21 795 тис. грн. відображена в складі «Додаткового капіталу».

Це стало причиною заниження залишку по статті «Капітал у дооцінках» та завищення залишку по статті «Додатковий капітал» на 21 795 тис. грн. у Звіті про фінансовий стан (Баланс) на 31.12.2019 та у Звіті про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту видання 2016-2017 років, прийнятих в якості національних стандартів аудиту (далі за текстом - МСА) з урахуванням рекомендацій щодо аудиторських звітів, які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності. 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 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 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.

Оцінка активів за справедливою вартістю, знецінення активів Здійснення істотних операцій з активами

Станом на 31.12.2019 у складі активів, облік яких ведеться за справедливою вартістю. Компанія мала основні засоби, до складу яких віднесена вартість земельних ділянок, та фінансові інвестиції в цінні папери.

На нашу думку питання щодо оцінки активів за справедливою вартістю, знецінення активів є одними з найбільш значимих для нашого аудиту у зв'язку із значною часткою основних засобів в загальній сумі активів Компанії (98,6%) та значною часткою у складі витрат суми від знецінення фінансових інвестицій (98,5%), високим рівнем суб'єктивності допущень, використаних при визначенні вартості активів, та суттєвістю суджень та оцінок з боку управлінського персоналу.

В розділі 4 Приміток 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.

В Примітці 6.1 Приміток до фінансової звітності розкрита інформація про те, що:

у 2019 році Компанія придбала 2 земельні ділянки для власних потреб та диверсифікації прийнятих активів АТ «ПОІНТ» як страховика, загальна площа яких 4 гектари. Відповідно до п.31 МСБО 16 «Основні засоби», після визнання земельних ділянок активом, Компанія провела їх переоцінку. Оцінку земельних ділянок проведено ТОВ «ЕКСПЕРТНА ОЦІНКА МАЙНОВИХ ПРАВ», що діє згідно Сертифікату суб'єкта оціночної діяльності № 531/18 від 26.06.2018 року, оцінювачем Кузнєцовою Г.І. (кваліфікаційне свідоцтво оцінювача від 23.03.2013 серія АН № 00027).

Сума дооцінки відображена у Розділі I «Власний капітал» пасиву Балансу (Звіт про фінансовий стан) та у Звіті про зміни у власному капіталі за 2019 рік. Станом на 31.12.2019 року справедлива вартість земельних ділянок згідно Звіту експертно-грошової оцінки становить 22 000 тис. грн.

Відповідно до чинного законодавства для аналізу операцій, передбачених рекомендаціями НАЦКОМФІНПОСЛУГ, істотною операцією з активами вважається операція, обсяг якої більше ніж на 10% від загальної величини активів.

Аудитор звертає увагу на те, що Компанією в період з 01.01.2019 року по 31.12.2019 року проведена оцінка справедливої вартості земельних ділянок, придбаних в звітному періоді, на загальну суму 21 795 тис грн., що становить 98% загальної величини активів станом на останню звітну дату.

Аудитор також привертає увагу на Примітку 6.2, в якій вказано, що станом на 31.12.2019 в балансі Компанії фінансові інвестиції в цінні папери відображені за справедливою вартістю. Станом на 31.12.2019 проведено знецінення фінансових інвестицій в цінні папери, ринок для яких став неактивним і обіг яких зупинений, на суму 62 347 тис. грн.

Пояснювальний параграф

В 2020 році Україна та більшість країн світу опинилися перед світовою загрозою поширення коронавірусної інфекції COVID 19. Запровадження Кабінетом Міністрів України карантинних та обмежувальних заходів, спрямованих на протидію подальшому поширенню інфекції зумовили виникнення додаткових ризиків діяльності Компанії. Як наведено в Примітці 7.5, управлінський персонал здійснив оцінки впливу COVID 19 на діяльність Компанії. Нами були проведені аудиторські процедури щодо виявлення та можливого впливу ризиків, пов'язаних з поширенням коронавірусної інфекції, зроблені додаткові запити управлінському персоналу. На підставі аналізу отриманих відповідей управлінського персоналу та аналізу тенденцій у діяльності страхових компаній, ми вважаємо, що наразі неможливо достовірно оцінити істотний вплив COVID-19 на операційну діяльність Компанії, тому що це залежить від тривалості та поширення негативного впливу вірусу на світову та українську економіку. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за інформацію у річних звітних даних за 2019 рік, складених відповідно до вимог, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 р. №39 (Порядок №39) зі змінами та доповненнями, які включають:

Загальні відомості про страховика

Реквізити

Розділ 1. Звіт про доходи та витрати страховика

Розділ 2. Показники діяльності із страхування життя

Розділ 3. Показники діяльності з видів добровільного страхування, інших, ніж страхування життя

Розділ 4. Показники діяльності з видів обов'язкового страхування

Розділ 4а. Показники діяльності з видів обов'язкового страхування

Розділ 5т1. Пояснення щодо операцій перестраховання

Розділ 5т2. Пояснення щодо операцій перестраховання

Розділ 5т3. Пояснення щодо операцій перестраховання

Розділ 5т4. Пояснення щодо операцій перестраховання

Розділ 6. Умови забезпечення платоспроможності страховика

Розділ 6 резерви. Розрахунок резервів незароблених премій та частки перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітного періоду

Розділ 7. Пояснення щодо припинення договорів страхування

Звіт про страхові платежі та виплати по структурних підрозділах страховика

Декларація-Розділ 1. Загальні показники діяльності страховиків із страхуванням та перестрахованням

Декларація 2-Розділ 2. Основні відомості про операції перестраховання

Філії

Пояснювальна записка до звітних даних страховика

Разом із річною звітністю до Нацкомфінпослуг страховики подають:

1) інформацію щодо ключових ризиків та результатів проведеного стрес-тестування за формою, встановленою Вимогами щодо регулярного проведення стрес-тестування страховиками та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів, затвердженими розпорядженням Нацкомфінпослуг від 13 лютого 2014 року № 484, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 12 березня 2014 року за № 352/25129, у паперовій або електронній формі;

2) звіт про корпоративне управління з урахуванням вимог статей 12-1, 12-2 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (подається страховиками, які створені у формі акціонерних товариств) у паперовій або електронній формі.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цих річних звітних даних.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з річними звітними даними та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між річними звітними даними і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ці річні звітні дані виглядають такими, що містить суттєве викривлення.

Щодо річних звітних даних за 2019 рік, які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, ми висловили думку щодо інформації в них у окремому звіті з надання впевненості від 01.06.2020.

Таким чином, на основі проведеної нами роботи стосовно річних звітних даних, отриманих до дати нашого Звіту аудитора, ми не дійшли висновку, що існує суттєва невідповідність між цими річними звітними даними та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими нами під час аудиту, або що інформація в цих річних звітних даних має вигляд такої, що містить суттєві викривлення.

Інша інформація

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з Річної інформації емітента цінних паперів, але не є фінансовою звітністю Компанії та не містить нашого Звіту незалежного аудитора щодо неї.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашої відповідальністю є ознайомлення з Іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між Іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця Інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

До дати нашого звіту ми отримали частину Річної інформації емітента цінних паперів, а саме: Звіт про управління (Звіт керівництва) за 2019 рік (далі – Звіт про управління), який був складений та затверджений Генеральним директором Компанії на підставі вимог статті 40¹ Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» № 3480-IV від 23.02.2006 (далі – Закон № 3480-IV). Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на зазначений Звіт з управління і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цього звіту в цілому.

Ми не виявили неузгодженості Звіту про управління з фінансовою звітністю Компанії за 2019 рік та не знайшли суттєвої невідповідності Звіту про управління вимогам законодавства щодо порядку його складання та подання. В світлі знань і розуміння бізнесу та внутрішнього контролю Компанії, отриманих в ході аудиту, ми не виявили суттєвих неправильних тверджень у Звіті про управління. Нами не встановлені суттєві викривлення у Звіті про управління.

Що стосується Звіту про корпоративне управління, який Компанія включила до складу Звіту про управління, то у відповідності з вимогами ст.40¹ Закону № 3480-IV ми перевірили інформацію, зазначену у пунктах 1-4 та 5-9 частини Звіту про корпоративне управління.

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 з управління 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, така інформація не містить суттєвих розбіжностей з фінансовою звітністю Компанії.

Інформація, яку містить 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 № 3480-IV.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання фінансової звітності відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності – Міжнародні стандарти фінансової звітності (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, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності 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 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;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями 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 вимог

Цей розділ складений з урахуванням вимог, встановлених частиною третьою та частиною четвертою статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII (Закон 2258) до аудиторського звіту

НАЙМЕНУВАННЯ ОРГАНУ, ЯКИЙ ПРИЗНАЧИВ СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ НА ПРОВЕДЕННЯ ОБОВ'ЯЗКОВОГО АУДИТУ, ДАТА ПРИЗНАЧЕННЯ ТА ЗАГАЛЬНА ТРИВАЛІСТЬ ВИКОНАННЯ АУДИТОРСЬКОГО ЗАВДАННЯ БЕЗ ПЕРЕРВ З УРАХУВАННЯМ ПРОДОВЖЕННЯ ПОВНОВАЖЕНЬ, ЯКИМ МАЛИ МІСЦЕ, ТА ПОВТОРНИХ ПРИЗНАЧЕНЬ

Вперше ми були призначені аудиторами Компанії 5 квітня 2019 року за рішенням Загальних зборів акціонерів ПАТ «СК «ПОІНТ», Протокол № 1/2019 від 5 квітня 2019 р.

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень – другий рік першого призначення ТОВ «ГАРАНТ-АУДИТ» для обов'язкового аудиту фінансової звітності Компанії.

ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО АУДИТОРСЬКИХ ОЦІНОК

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, зокрема внаслідок шахрайства, що включають достовірність відображення активів за справедливою вартістю у фінансовій звітності Компанії та знецінення активів. Ці питання визначені нами як ключові і описані в параграфі «Ключові питання аудиту» цього аудиторського звіту.

ПОЯСНЕННЯ ЩОДО РЕЗУЛЬТАТИВНОСТІ АУДИТУ В ЧАСТИНІ ВІЯВЛЕННЯ ПОРУШЕНЬ, ЗОКРЕМА, ПОВ'ЯЗАНИХ ІЗ ШАХРАЙСТВОМ

В результаті перевірки системи внутрішнього контролю, проведеної для цілей аудиту фінансової звітності Компанії, нами не виявлено суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю Компанії, які могли б негативно вплинути на можливість Компанії обліковувати, обробляти, узагальнювати та відображати у звітності бухгалтерські та інші фінансові 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, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Компанії містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства

ПІДТВЕРДЖЕННЯ ТОГО, ЩО АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ УЗГОДЖЕНИЙ З ДОДАТКОВИМ ЗВІТОМ ДЛЯ АУДИТОРСЬКОГО КОМІТЕТУ

На основі проведеного аудиту ми склали цей звіт незалежного аудитора та додатковий звіт для Аудиторського комітету Компанії.

Будь-які неузгодженості вказаних звітів відсутні.

ТВЕРДЖЕННЯ ПРО НЕНАДАННЯ ПОСЛУГ, ЗАБОРОНЕНИХ ЗАКОНОДАВСТВОМ, І ПРО НЕЗАЛЕЖНІСТЬ КЛЮЧОВОГО ПАРТНЕРА З АУДИТУ ТА СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ВІД ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ ПРИ ПРОВЕДЕННІ АУДИТУ

Ми підтверджуємо, що протягом минулого і поточного років не надавали Компанії ніяких послуг, заборонених законодавством України, в тому числі заборонених частиною четвертою статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Нами не було ідентифіковано жодних загроз нашої незалежності як на рівні аудиторської фірми, так і на рівні ключового партнера з аудиту та персоналу, задіяному у виконанні завдання з аудиту.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ІНШІ НАДАНІ СУБ'ЄКТОМ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ЮРИДИЧНІЙ ОСОБИ АБО КОНТРОЛЬОВАНИМ НЕЮ СУБ'ЄКТАМ ГОСПОДАРЮВАННЯ ПОСЛУГИ, КРІМ ПОСЛУГ З ОБОВ'ЯЗКОВОГО АУДИТУ, ЩО НЕ РОЗКРИТА У ЗВІТІ ПРО УПРАВЛІННЯ АБО У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ

Ми не надавали Компанії або контрольованим Компанією суб'єктам господарювання, жодних інших послуг, включаючи неаудиторські послуги, окрім аудиту фінансової звітності.

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 та нормативних актів.

Ми не наводимо повторно інформацію щодо обсягу аудиту, оскільки вона наведена у інших розділах цього звіту.

Інша інформація, яка щонайменше має наводитись в аудиторському звіті за результатами обов'язкового аудиту згідно Закону 2258, наведена в інших параграфах цього звіту незалежного аудитора.

Цей розділ складений з урахуванням Методичних рекомендації щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених 25.02.2020 Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, № 362, та інших вимог інших законодавчих і нормативних актів

ДОТРИМАННЯ ВИМОГ НОРМАТИВНО-ПРАВОВИХ АКТИВ НАЦКОМФІНПОСЛУГ, ЩО РЕГУЛЮЮТЬ ДІЯЛЬНІСТЬ ФІНАНСОВИХ УСТАНОВ (ЗОКРЕМА, СТРАХОВИКА)

Питання щодо дотримання Компанією вимог законодавства щодо	Відповідь (пояснення)
1) формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу суб'єкта господарювання	<p>Формування Статутного капіталу проведено з дотриманням вимог Закону України «Про страхування» та Закону України «Про акціонерні товариства». Сформований статутний капітал АТ «СК «ПОІНТ» на дату перевірки відповідає вимогам статей 2, 30 Закону України «Про страхування» та перевищує мінімальний розмір, встановлений Законом України «Про страхування» на час реєстрації Компанії.</p> <p>Статутний капітал розміром 9 800 тис. грн. станом на 31.12.2019 року сформований у повному обсязі та сплачений виключно грошовими коштами у встановлені законодавством терміни, відповідає Статуту, який зареєстрований належним чином.</p> <p>Змін в розмірі та структурі Статутного капіталу за період, що перевіряється, не відбувалося.</p> <p>Для створення зареєстрованого статутного капіталу акціонерами не використовувались векселі, 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.</p> <p>Формування статутного капіталу здійснено відповідно до вимог чинного законодавства України.</p>
2) обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами	<p>Нормативний обсяг активів АТ «СК «ПОІНТ», який визначається з метою дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу у порядку, встановленому Положенням «Про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика», затвердженим Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 07 червня 2018 року № 850, станом на 31.12.2019 р. становить 10 052 тис. грн.</p> <p>Сума прийнятних активів АТ «СК «ПОІНТ», що відповідають вимогам, встановленим розділом II Положення № 850, яка визначається з метою дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, станом на 31.12.2019 становить 20 191,0 тис. грн.</p> <p>АТ «СК «ПОІНТ» станом на 31.12.2019 дотримано нормативу платоспроможності та достатності капіталу.</p> <p>Величина сформованих Компанією страхових резервів (норматив диверсифікованості активів) станом на 31.12.2019 складає 0 тис. грн.</p>
3) формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства	<p>Величина сформованих Компанією страхових резервів станом на 31.12.2019 складає 0 тис. грн.</p>
4) встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої	<p>Компанія не входить до фінансової групи</p>
5) структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо	<p>Компанія є власником цінних паперів, що знецінені до нульової вартості на звітну дату.</p> <p>Детальна інформація про фінансові інвестиції в цінні папери викладена у примітці 6.2 Приміток до фінансової звітності Компанії</p>

6) наявності заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення	Предметом безпосередньої діяльності Компанії є лише страхування, перестрахування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням. Згідно Договору позики № 1/20 від 20 серпня 2019 року Компанія отримала грошові кошти у розмірі 251,3 тис. грн від Армаза Тавадзе (акціонера) для поповнення обігових коштів.
7) допустимості суміщення провадження видів господарської діяльності	Компанія дотримувалась обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, здійснюючи лише послуги у сфері страхування у відповідності до отриманих ліцензій.
8) надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання	Компанія надавала фінансові послуги на підставі договору, який відповідає вимогам статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», статей 11 і 18 Закону України «Про захист прав споживачів», статті 10561 Цивільного кодексу України, статей 4 і 16 Закону України «Про страхування» та з урахуванням положень внутрішніх правил надання фінансових послуг.
9) розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності	Компанія має власну веб-сторінку http://www.sk-point.com/ та підтримує її актуальність.
10) прийняття рішень у разі конфлікту інтересів	Протягом звітного періоду не було фактів виникнення конфлікту інтересів.
11) 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 і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат	Компанія має Висновок від 08.12.2017 експерта з технічного обслуговування будівель та споруд Максим'юка Ю.В. (сертифікат серія АЕ № 003759, виданий Міністерством регіонального розвитку, будівництва та житлово-комунального господарства України), який підтверджує можливість доступу для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення до нежитлових приміщень за адресою: м. Київ, вул. Круглоуніверситетська, буд.14 відповідно до норм та правил зазначених в ДБН В.2.2-17:2006 «Доступність будівель і споруд для маломобільних груп населення», у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів) Компанії
12) внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством	Компанія не має відокремлених підрозділів
13) внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту	Відповідно до вимог законодавства в Компанії створена служба внутрішнього аудиту (контролю). Службою внутрішнього аудиту (контролю) Компанії є посадова особа, що проводить внутрішній аудит (контроль) – внутрішній аудитор, який підпорядковується Наглядовій раді Компанії та звітує перед нею. Порядок створення та організація роботи служби внутрішнього аудиту (контролю) Компанії визначені в Положенні про службу внутрішнього аудиту (контролю), затвердженому Протоколом засідання Наглядової ради в 2012 році. Внутрішній аудитор на протязі 2019 року займався забезпеченням в установленому порядку реалізації політики у сфері фінансового контролю за використанням коштів та матеріальних цінностей та їх збереження, ведення і достовірності бухгалтерського обліку та фінансової звітності; розробка пропозицій відносно усунення встановлених недоліків, порушень, попередження їх в подальшому.

<p>14) облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг</p>	<p>В Компанії запроваджена облікова та реєструюча система (програмне забезпечення), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг. Основні принципи організації обліку Компанії (Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку з урахуванням вимог чинного законодавства України) визначено Положенням про облікову політику, яке затверджене Наказом № 1 від 02.01.2019 р. із доповненнями. Протягом звітного 2019 року Компанія дотримувалась принципу незмінності облікової політики, за винятком змін та доповнень, пов'язаних зі вступом в силу з 01.01.2019 нових МСФЗ.</p> <p>При проведенні аудиту фінансової звітності за 2019 рік були розглянуті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю які стосуються тверджень у фінансових звітах. Аудиторами, в ході аудиторської перевірки, не виявлено ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».</p>
<p>15) готівкових розрахунків</p>	<p>Компанія не проводить розрахунки готівкою</p>
<p>16) зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону)</p>	<p>У відповідності до Постанови КМУ від 07.12.2016 №913 приміщення Компанії обладнані пультовою цілодобовою охороною. Вікна приміщення, в якому знаходиться Компанія, обладнані металевими решітками. В своєму користуванні АТ «СК «ПОІНТ» має металеву вогнетривку шафу та сейф, де зберігаються документи.</p>
<p>17) розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (історія походження коштів)</p>	<p>Статутний капітал Компанії станом на 31.12.2019 згідно Статуту (редакція, що затверджена Протоколом Позачергових Загальних зборів акціонерів від 26.12.2019) складає 9 800 000 (дев'ять мільйонів вісімсот тисяч) гривень, який розподілений на 980 простих іменних акцій номінальною вартістю 10 000 грн. кожна Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 460/1/10, дата видачі 26.04.2010 р. Всі акції сплачені виключно грошовими коштами.</p>
<p>18) розкриття джерел походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу)</p>	<p>Складові власного капіталу Компанії на 31.12.2019: Статутний капітал – 9 800 тис. грн. Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) - (11 469 тис.грн.) Додатковий капітал - 21 795 тис.грн. Всього власний капітал – 20 126 тис.грн</p>
<p>19) розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній</p>	<p>Компанією в цілому розкрита інформація щодо методів оцінки справедливої вартості відповідно до вимог МСФЗ 13 Оцінка справедливої вартості в Примітках до фінансової звітності за 2018 рік (3 та 5 розділи)</p>
<p>20) відповідності політики перестрахування, в т.ч. прийняття ризиків у перестрахування лише з тих видів добровільного і обов'язкового страхування, на здійснення яких отримана ліцензія, та укладення договорів перестрахування із страховиками (перестраховиками) нерезидентами у відповідності до Порядку та вимог щодо здійснення перестрахування у страховика (перестраховика) нерезидента, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 04.02.2004 № 124</p>	<p>В звітному періоді Компанія не приймала ризики в перестрахування ні по одному з видів добровільного і обов'язкового страхування, на здійснення яких вона отримала ліцензію. Договорів перестрахування із страховиками (перестраховиками) нерезидентами Компанія у 2019 році не уклала.</p>
<p>21) здійснення обов'язкового</p>	<p>Договори по обов'язкових видах страхування Компанія в звітному</p>

страхування виключно за умови дотримання визначених законодавством порядків і правил проведення обов'язкового страхування	періоді не уклала.
22) ведення персоніфікованого (індивідуального) обліку договорів страхування життя (у випадку наявності у страховика ліцензії на страхування життя)	Ліцензії на страхування життя Компанія не має
23) належного та повного формування та обліку резерву заявлених, але не виплачених збитків (для страховика, який здійснює види страхування інші, ніж страхування життя) або резерву належних виплат страхових сум (для страховика, який здійснює страхування життя).	Операцій зі страхування життя у 2019 році Компанія не здійснювала. Компанія не має ліцензію на страхування життя.
24) Дотримання відповідних вимог законодавства якщо страховик має ліцензію на обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів	Компанія не має ліцензію на обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів
25) Дотримання відповідних вимог законодавства якщо страховик має ліцензію на обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	Компанія не має ліцензію на обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту

Відповідність розміру статутного капіталу вимогам законодавства України

Статутний капітал Компанії згідно Статуту (редакція, що затверджена протоколом Позачергових Загальних зборів акціонерів від 26.12.2019 р.) складає 9 800 000 (дев'ять мільйонів вісімсот тисяч) грн., який розподілений на 980 простих іменних акцій номінальною вартістю 10 000 грн. кожна. Державною Комісією з цінних паперів та фондового ринку було видане Свідоцтво про реєстрацію випуску 9 800 простих іменних акцій на загальну суму 9 800 000 грн. (реєстраційний номер 460/1/10 від 24.06.2010 р.).

Дані про формування статутного капіталу підтвержені Аудиторським висновком незалежної аудиторської фірми ТОВ «АФ «Добсон-консалтинг» від 29 листопада 2012р.

Розмір фактично сформованого Статутного капіталу Компанії відповідає вимогам Закону України «Про страхування» № 85/96-ВР від 07.03.1996 р. та на дату реєстрації Компанії був не менше ніж 1 000 тис. ЄВРО.

Відповідність резервного фонду установчим документам

Згідно Статуту Компанії створюється резервний фонд в розмірі не менше 15% статутного (складеного) капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду не може бути меншим ніж 5% суми чистого прибутку Компанії за рік.

Отже, Компанія повинна мати резервний капітал, сформований за рахунок чистих прибутків, в сумі не менше 2 450 тис. грн.

За результатами останніх трьох років Компанією отримані збитки, тому відрахування до резервного фонду не здійснювались.

Станом на 31.12.2019 загальна сума резервного капіталу складає 0 тис. грн. (в 2019 році весь резервний капітал в загальній сумі 54 643 тис. грн., який складався з резервного капіталу в сумі 2 110 тис. грн. та вільних резервів в сумі 52 533 тис. грн., був спрямований на покриття втрат від знецінення фінансових інвестицій в ціні папери, ринок для яких став неактивним і обіг їх зупинений).

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності:

Відповідно до вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» надаємо основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит:

повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГАРАНТ-АУДИТ»

місцезнаходження: 04116, м. Київ, вул. Старокиївська, 10

номер в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 3838

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

Аудитор

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів 101510

Вигнан Д.В.

Директор

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів 101525

Ліщенко Т.В.

01 червня 2020 року

Київ, Україна