



ТОВ «АФ «ТИМЛАР - АУДИТ»
Код ЄДРПОУ 24741209
м. Київ, вул. Прирічна, буд. 1, кв.52
тел./факс 581-78-55
Номер реєстрації у реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності №1747

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку
Акціонерам та керівництву ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПЕРША».

Звіт із аудиту фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПЕРША» за 2019 рік

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності за 2019 р. ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПЕРША», надалі Товариство, код ЄДРПОУ 31681672, місцезнаходження: 03150, місто Київ, вул. Фізкультури, буд. 30.

Склад перевіреної фінансової звітності є наступним:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2019 р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019 рік;
- Звіт про власний капітал за 2019 рік;
- Примітки до фінансової звітності за 2019 рік, 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 Товариства на 31 грудня 2019 р., його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

1. На балансі Товариства станом на 31.12.2019 р. відображені «Основні засоби», залишкова вартість яких становить 55539 тис. грн., в т. ч. залишкова вартість об'єктів, які перебувають на непідконтрольних Україні територіях (Крим, Луганськ) в розмірі 1105 тис. грн. Згідно МСБО 36 «Зменшення корисності активів» ознакою зменшення корисності активів є наявність суттєвих змін, які змінюють інтенсивність або спосіб нинішнього чи запланованого використання активу, а також наявність свідчень, які вказують, що економічна ефективність активу є або буде гіршою, ніж очікувана. На думку аудитора, саме такі ознаки зменшення корисності об'єктів, які перебувають на непідконтрольних Україні територіях, мають бути враховані при відображенні вартості зазначених об'єктів основних засобів на балансі.

На думку аудитора, залишкова вартість «Основних засобів», відображених на балансі Товариства станом на 31.12.2019 р. завищена, а сума витрат від зменшення корисності за 2019 р. занижена на 1105 тис. грн.

2. На балансі Товариства станом на 31.12.2019 р. відображена «Дебіторська заборгованість за послуги» в розмірі 39928 тис. грн., до складу якої входить дебіторська заборгованість перестраховика зі сплати часток страхових відшкодувань, належних перестраховику, в сумі 10468 тис. грн. Таким чином, на думку аудитора, на балансі Товариства станом на 31.12.2019 р. розмір «Дебіторської заборгованості за послуги» завищений, а розмір «Іншої поточної дебіторської заборгованості» занижений на суму 10468 тис. грн.

3. В Примітках до фінансової звітності Товариством не надана в повному обсязі інформація, розкриття якої передбачено МСФЗ.

Так, на балансі Товариства станом на 31.12.2019 р. відображена «Інвестиційна нерухомість», вартість якої визначена Товариством із застосуванням моделі оцінки за справедливою вартістю та становить 10409 тис. грн.

В Примітках до фінансової звітності Товариством не надана інформація, розкриття якої передбачено нормами МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», а саме суми, визнані у звіті про прибутки чи збитки, щодо доходу від оренди інвестиційної нерухомості та розміру прямих операційних витрат (включаючи ремонт і обслуговування), що виникають від інвестиційної нерухомості, яка генерує дохід від оренди протягом звітного періоду.

Ми провели аудит фінансової звітності за 2019 р. ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПЕРША» відповідно до Міжнародних стандартів аудиту та з урахуванням положень «Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг», які затверджені Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 362 від 25.02.2020 р.

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого Звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, надалі Кодекс РМСЕБ, та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Пояснювальний параграф

Не вносячи застережень до нашої думки, звертаємо увагу на істотну невизначеність, пов'язану з впливом корона вірусу COVID-19 на стан страхового та фінансового ринку в Україні.

Економічна нестабільність може існувати в найближчому майбутньому і існує вірогідність того, що це може вплинути на фінансовий стан Товариства, але на разі здійснити оцінку такого впливу на сьогодні неможливо.

У зв'язку з тим, що фінансова звітність Товариства за 2019 р. була затверджена управлінським персоналом Товариства 21.02.2020 р. вплив пандемії COVID-19 та запровадження карантинних та обмежувальних заходів на знецінення необоротних активів, суттєві зміни їх справедливої вартості, зміни очікуваних кредитних збитків щодо фінансових активів, знецінення дебіторської заборгованості буде оцінений та відображений при формуванні фінансової звітності за наступні звітні періоди.

Управлінським персоналом Товариства прийняте рішення, що події пов'язані із впливом пандемії COVID-19 та запровадженням карантинних та обмежувальних заходів є некоригуючими по відношенню до фінансової звітності за 2019 рік., як такі що виникли

після 31.12.2019 р. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2019 та результати діяльності за рік, що закінчився 31.12.2019 р., не було скориговано на вплив вищезазначених подій, пов'язаних з COVID-19.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту визначені аудитором з урахуванням вимог діючого законодавства щодо умов забезпечення платоспроможності страховиків та створення страхових резервів, достатніх для майбутніх виплат страхових сум і страхових відшкодувань, згідно положень МСА 701 «Повідомлення інформації з ключових питань аудиту у звіті незалежного аудитора», а також з урахуванням вимог «Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг», затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 362 від 25.02.2020 р.

Дотримання Товариством обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу

Аудитор підтверджує дотримання Товариством обов'язкових критеріїв і нормативів, які визначаються для страхової компанії «Положенням про обов'язкові критерії та нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика», яке затверджене Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України від 07.06.2018 № 850, зареєстровано в Міністерстві юстиції України 06 липня 2018 р. за № 782/32234, надалі Положення №850.

Згідно Положенню №850 Товариством визначені наступні нормативи станом на 31.12.2019 р.:

- Норматив платоспроможності та достатності капіталу – 630364,6 тис. грн.;
- Норматив ризиковості операцій – 539176,9 тис. грн.;
- Норматив якості активів – 145179,8 тис. грн.

Питання, описані аудитором в п.1 розділу «Основа для думки із застереженням» цього Звіту, не впливають на дотримання Товариством вимог Положення №850.

Формування Товариством страхових резервів, достатність та адекватність сформованих страхових резервів

Станом на 31.12.2019 р. Товариством створені страхові резерви в розмірі 539177 тис. грн., з яких страхові резерви в розмірі 531012 тис. грн. відображені на балансі Товариства станом на 31.12.2019 р. по рядку 1530 «Страхові резерви», а страхові резерви на суму 8165 тис. грн., формування яких безпосередньо МСФЗ не передбачено (резерв коливань збитковості та резерв катастроф) відображені у складі Власного капіталу, рядок 1435 «Інші резерви».

Страхові резерви сформовані Товариством згідно вимогам ст. 30 Закону України «Про страхування» та «Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, інших ніж страхування життя», які затверджені Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 за № 3104.

За результатами перевірки сформованих страхових резервів на адекватність, що передбачено вимогами МСФЗ 4 «Страхові контракти», отримано позитивний результат, який підтвердив, що тест на адекватність страхових резервів пройдено.

Покриття страхових резервів

Страхові резерви у вигляді технічних резервів представлені належними активами з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності та диверсифікованості згідно вимогам Закону України «Про страхування» та Положення № 850. Інформація про склад активів, якими представлені страхові резерви Товариства, розкрита Товариством у Звітних даних страховика за 2019 р. відповідно вимогам «Порядку складання звітних даних

страховиків», який затверджено Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004р. № 39.

Безперервність діяльності

За оцінкою аудитора відсутній сумнів щодо здатності безперервно продовжувати діяльність.

Вплив пандемії COVID-19 та запровадження карантинних та обмежувальних заходів не ставить для управлінського персоналу під сумнів можливість безперервної діяльності Товариства. На дату цієї відповіді управлінський персонал Товариства не планує звільнення працівників та ліквідацію відокремлених підрозділів. В той же час з початку запровадження карантинних та обмежувальних заходів кількість Договорів страхування, яка укладається Товариством скорочується, але наскільки цей факт матиме значний вплив на результати діяльності Товариство залежить від терміну дії зазначених обмежувальних заходів, який наразі невідомий на сьогодні. Здійснюючи страхову діяльність Товариство зазвичай укладає договори з річним терміном дії, що обумовлює наявність на будь-яку дату значної кількості договорів страхування, за якими мають надходити страхові премії на користь Товариства та існують зобов'язання Товариства щодо прийнятої відповідальності, що обумовлює можливість та необхідність забезпечення безперервної роботи Товариства протягом значного періоду часу.

Оцінка активів за справедливою вартістю

Первісна вартість «Основних засобів» визначена Товариством згідно нормам МСБО 16 «Основні засоби» із застосуванням моделі оцінки за переоціненою вартістю.

Вартість «Інвестиційної нерухомості» визначена Товариством згідно нормам МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» із застосуванням моделі оцінки за справедливою вартістю.

В 2019 р. для визначення вартості та оцінки фінансових активів Товариство застосовувало МСФЗ 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», можливість чого передбачена нормами МСФЗ для страхових компаній, які не застосовують МСФЗ 17 «Страхові контракти».

До складу довгострокових фінансових інвестицій Товариства входять корпоративні права українського емітента, які обліковані за собівартістю з урахуванням зменшення корисності, та облігації українського емітента, які обліковані за амортизованою собівартістю, так як Товариство має намір утримувати їх до погашення.

У складі Грошей та їх еквівалентів відображені грошові кошти на поточних рахунках та депозитних банківських рахунках, справедлива вартість яких дорівнює їх номінальній вартості, а також кошти, розміщені на рахунках Моторного (транспортного) страхового бюро України, які є коштами Товариства згідно «Порядку фінансових взаємовідносин між страховиками-повними членами МТСБУ для забезпечення безумовного виконання зобов'язань за договорами міжнародного страхування «Зелена картка», який затверджено загальними зборами повних членів МТСБУ 29.11.2012 р. та у відповідності до наданої МТСБУ Довідки про кошти цільових додаткових внесків до ФСГ станом на 31.12.2019 р.

Знецінення активів

У 2019 р. Товариством відображено знецінення (зменшення корисності) довгострокових фінансових інвестицій у вигляді корпоративні права українського емітента, а також сформовано резерв сумнівних боргів по дебіторській заборгованості за надані послуги.

Наявність та оцінка активів, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України

Станом на 31.12.2019 р. залишкова вартість об'єктів основних засобів, які перебувають на непідконтрольних Україні територіях (Крим, Луганськ) становить 1105 тис. грн. Зауваження аудитора щодо відсутності визнання зменшення корисності зазначених об'єктів стало основою для формування думки із застереженням щодо фінансової звітності Товариства за 2019 р.

Визнання доходу, отриманого від інвестування активів

Товариство визнає дохід від інвестування активів за методом нарахування. За 2019 рік Товариством отриманий дохід за відсотками по депозитам та купонний дохід за облігаціями в сумі 43033 тис. грн., в т. ч. купонний дохід за облігаціями 1905 тис. грн.

Операції з пов'язаними особами

Товариством протягом 2019 р. здійснювалися наступні операції з пов'язаними особами:

- оплата праці управлінського персоналу Товариства;
- виплата дивідендів за 2018 р.;
- отримання авансового платежу за Договором купівлі-продажу об'єкта нерухомості, який укладений у 2017 р.

Операції з пов'язаними особами здійснюються Товариством за звичайними цінами.

Інформацію щодо операцій з пов'язаними особами розкрито Товариством у Примітках до річної фінансової звітності Товариства за 2019 р.

Судові позови та регуляторні вимоги, що суттєво впливають на діяльність Товариства

З 2018 р. триває судовий процес, в ході якого Товариством оскаржується рішення Антимонопольного комітету України про накладення на ПрАТ «СК «Перша» штрафу у розмірі 3 657 тис. грн. за порушення антимонопольного законодавства при наданні у 2015-2016 р. р. послуг страхування за книжками МДП через страхового агента ТОВ „Сервіс АсМАП України”.

Рішенням суду першої інстанції від 23.05.2019 р. позов ПрАТ «СК «Перша» до АМКУ про скасування та визнання недійсним рішення щодо штрафу за порушення Товариством антимонопольного законодавства було задоволено повністю. Ухвалою Північного апеляційного господарського суду від 21.01.2020 р. рішення суду першої інстанції залишене без змін. В той же час, на дату затвердження фінансової звітності за 2019 р. судовий процес не закінчено повністю, у зв'язку з тим, що АМКУ може здійснювати касаційне оскарження вищезазначених судових рішень, тому станом на 31.12.2019 р. Товариством сформовано резерв майбутніх виплат у вигляді поточних зобов'язань у сумі 3 657 тис. грн., який буде сторнований після повного закінчення судового процесу на користь Товариства.

Інші судові процеси, в яких Товариство приймає участь, як Позивач чи Відповідач, не мають суттєвого впливу на діяльність Товариства.

Здійснення істотних операцій з активами (операція, обсяг якої більше ніж на 10% від загальної величини активів станом на останню звітну дату)

В 2019 році істотні операцій з активами (операція, обсяг якої більше ніж на 10% від загальної величини активів станом на 31.12.2018 р) не проводились.

Дебіторська заборгованість за нефінансовими операціями

Станом на 31.12.2019 р. у дебіторська заборгованість за нефінансовими операціями становить 471 тис. грн. та складається з дебіторської заборгованості постачальників за розрахунками за виданими авансами при придбанні товарів, послуг.

Залучення коштів, у тому числі від фізичних та юридичних осіб

Товариство у 2019 р не залучало коштів від фізичних та юридичних осіб.

Прострочені зобов'язання

Станом на 31.12.2019 р. у Товариства відсутні прострочені зобов'язання.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства відповідно до вимог законодавства України несе відповідальність за подання разом з фінансовою звітністю наступної іншої інформації:

1) Річних звітних даних страховика ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПЕРША» за 2019 р. згідно вимог «Порядку складання звітних даних страховиків», який затверджено Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004р. № 39.

Річні звітні дані страховика включають:

- Загальні відомості про страховика
- Реквізити
- Розділ 1. Звіт про доходи та витрати страховика за 2019 рік
- Розділ 2. Показники діяльності із страхування життя за 2019 рік
- Розділ 3. Показники діяльності з видів добровільного страхування, інших, ніж страхування життя за 2019 рік
- Розділ 4. Показники діяльності з видів обов'язкового страхування за 2019 рік
- Розділ 4.а Показники діяльності з державного обов'язкового страхування за 2019 рік
- Розділ 5.1. Пояснення щодо операцій перестрахування за 2019 рік
- Розділ 5.2. Пояснення щодо операцій перестрахування за 2019 рік
- Розділ 5.3. Пояснення щодо операцій перестрахування за 2019 рік
- Розділ 5.4. Пояснення щодо операцій перестрахування за 2019 рік
- Розділ 6. Умови забезпечення платоспроможності страховика за 2019 рік
- Розділ 6 резерви. Розрахунок резерву незароблених премій та частки перестраховика у резерву незароблених премій на кінець звітного періоду
- Розділ 7. Пояснення щодо припинення договорів страхування за 2019 рік
- Звіт про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика за 2019 рік
- Декларація - Розділ 1. Загальні показники діяльності страховиків із страхування та перестрахування
- Декларація - Розділ 2. Основні відомості про операції перестрахування
- Філії
- Пояснювальна записка до звітних даних страховика за 2019 рік

Разом із Звітними даних страховика за 2019 р. Товариство надає наступні звітні форми:

- Ф1 Баланс
- Ф2 Звіт про фінансові результати
- Ф3 Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
- Ф4 Звіт про власний капітал
- Примітки до фінансової звітності за 2019 р.
- Звіт про корпоративне управління за 2019 р.
- Форма для надання Страховиком інформації щодо ключових ризиків та результатів проведеного стрес-тестування.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію, яка надається Товариством разом із фінансовою звітністю, та ми не робимо висновку з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, яка надається Товариством разом із фінансовою звітністю, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між цією інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності між Звітними даними страховика ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПЕРША» за 2019 р. та фінансовою звітністю або іншими знаннями, отриманими під час аудиту або того, що Звітні дані страховика містять суттєве викривлення та ми не виявили таких фактів, які необхідно було б включити до нашого Звіту незалежного аудитора.

За результатами перевірки Звітних даних страховика видано окремий Звіт незалежного аудитора про надання впевненості щодо Звітних даних страховика ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПЕРША» за 2019 р.

2) Звіту про корпоративне управління – відповідно до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 № 2826 (з урахуванням змін згідно Рішення НКЦПФР від 04.12.2018 р. № 854) та статті 40 1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23 лютого 2006 року № 3480-IV, який містить в собі:

- посилання на власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент;
- інформацію про відсутність відхилень від положень кодексу корпоративного управління;
- інформацію про проведені загальні збори акціонерів та загальний опис прийнятих на зборах рішень;
- персональний склад наглядової ради та колегіального виконавчого органу (Правління) емітента, інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень;
- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;
- інформацію про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента;
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента;
- повноваження посадових осіб емітента.

У зв'язку з аудитом фінансової звітності Товариства за 2019 р. нашою відповідальністю є ознайомитися з інформацією, яка надається Товариством у Звіті про корпоративне управління за 2019 р., та розглянути, чи існує суттєва невідповідність між зазначеною інформацією і даними фінансової звітності Товариства за 2019 р. або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєві викривлення.

Думка

На нашу думку, інформація надана у Звіті про корпоративне управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПЕРША» за 2019 р. щодо:

- системи внутрішнього контролю та управління ризиками Товариства;
- переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;
- будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах емітента;
- порядку призначення та звільнення посадових осіб емітента;
- повноважень посадових осіб емітента

відповідає наявним установчим, реєстраційним та іншим наказовим документам Товариства.

Аудитор підтверджує також правильність відображення у Звіті про корпоративне управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ

«ПЕРША» за 2019 р. іншої інформації, надання якої передбачено вимогами Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23 лютого 2006 року № 3480-IV.

Зауваження аудитора, які стали основою для формування Думки із застереженням щодо фінансової звітності Товариства за 2019 р., не впливають на формування думки щодо інформації наданої у Звіті про корпоративне управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПЕРША» за 2019 р.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за попередній рік, що закінчився 31 грудня 2018 р. був проведений ТОВ «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист». За результатами аудиту 29.03.2019 р. (Звіт незалежного аудитора для НКЦПФР) та 31.03.2019 р. (Звіт незалежного аудитора для Нацкомфінпослуг) було висловлено модифіковану думку.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, 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 Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

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 невиявлення 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 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 були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора.

Звіт відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимогами

Законодавчі та нормативні акти України містять додаткові вимоги до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності та має обов'язково міститися в аудиторському звіті за результатами обов'язкового аудиту. Відповідальність стосовно такого звітування є додатковою до відповідальності аудитора, встановленої вимогами МСА.

Формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу суб'єкта господарювання

Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2019 р. становить 60000 тис. грн. та є сплачений в повному обсязі, відповідає розміру статутного капіталу, встановленому установчим документами та вимогам, встановленим чинним законодавством.

В 2019 році розмір статутного капіталу не змінився.

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

Аудитор підтверджує дотримання Товариством обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу, які визначаються для страхової компанії «ПОЛОЖЕННЯМ про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності,

прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика», яке затверджене Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України від 07 червня 2018 року № 850, зареєстровано в Міністерстві юстиції України 06 липня 2018 р. за № 782/32234, про що зазначалось також у розділі «Ключові питання аудиту» даного Звіту.

Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства

Як було зазначено у розділі «Ключові питання аудиту» даного Звіту станом на 31.12.2019 р. Товариством створені страхові резерви в розмірі 539177 тис. грн., з яких страхові резерви в розмірі 531012 тис. грн. відображені на балансі Товариства станом на 31.12.2019 р. по рядку 1530 «Страхові резерви», а страхові резерви на суму 8165 тис. грн., формування яких безпосередньо МСФЗ не передбачено (резерв коливань збитковості та резерв катастроф) відображені у складі Власного капіталу, рядок 1435 «Інші резерви».

Страхові резерви сформовані Товариством згідно вимогам ст. 30 Закону України «Про страхування» та «Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, інших ніж страхування життя», які затверджені Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 за № 3104.

За результатами перевірки сформованих страхових резервів на адекватність, що передбачено вимогами МСФЗ 4 «Страхові контракти», отримано позитивний результат, який підтвердив, що тест на адекватність страхових резервів пройдено.

Страхові резерви у вигляді технічних резервів представлені належними активами з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності та диверсифікованості згідно вимогам Закону України «Про страхування» та Положення № 850. Інформація про склад активів, якими представлені страхові резерви Товариства, розкрита Товариством у Звітних даних страховика за 2019 р. відповідно вимогам «Порядку складання звітних даних страховиків», який затверджено Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004р. № 39.

Встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої.

Товариство не входить до складу фінансової групи.

Структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо.

Станом на 31.12.2019 р. на Балансі Товариства обліковані наступні довгострокові фінансові інвестиції:

в корпоративні права ПТ «Гарант-Транзит», код за ЄДРПОУ 36387338, балансова вартість 2208 тис. грн. (собівартість дорівнює 4416 тис. грн., зменшення корисності 2208 тис. грн.), ознаки фіктивності не виявлені;

облігації ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ», код за ЄДРПОУ 36258745, амортизована собівартість 8614 тис. грн., номінальна вартість пакету 10000 тис. грн., ознаки фіктивності не виявлені.

Залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення

Фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення в 2019 р. не залучалися.

Суміщення провадження видів господарської діяльності

Товариство у 2019 році дотримувалося обмеження щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених Ліцензійними умовами провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) №913, Положенням про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг №1515, крім випадків, коли таке суміщення дозволено законом.

Надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання

У 2019 році Товариство надавало фінансові послуги відповідно до договорів страхування, правил страхування та Закону України «Про страхування» від 07.03.1996 року №85/96-ВР.

Розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності

Товариство має та підтримує в робочому стані власний веб-сайт www.persha.ua в Інтернеті, на якому розміщує інформацію про свою діяльність, визначену законодавством та забезпечує її актуальність.

Прийняття рішень у разі конфлікту інтересів

Товариство дотримується вимог статті 10 Закону України 12 липня 2001 року № 2664-III «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

Відповідність приміщень, у яких здійснюється Товариством 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

Всі приміщення, у яких здійснюється обслуговування клієнтів Товариства, доступні для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується висновками за результатами проведених технічних обстежень в 2017 р. фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат.

Внесення Товариством 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

Товариство має а станом на 31.12.2019 р. відокремлені підрозділи у кількості 21, які внесені до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством.

Внутрішній контроль та внутрішній аудит

Товариством впроваджено систему здійснення внутрішнього контролю, внутрішній аудитор Товариства здійснює нагляд за поточною діяльністю Товариства, контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне

регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління Товариства, перевірку результатів поточної фінансової діяльності, здійснення аналізу інформації про діяльність Товариства, як небанківської фінансової установи, та професійної діяльності працівників Товариства.

«Положення про службу внутрішнього аудиту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПЕРША» затверджено Рішенням Наглядової Ради від 02.04. 2012 р., Протокол № 10/1/2012.

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

Товариство забезпечене необхідним програмним забезпеченням та спеціальним технічним обладнанням для реєстрації та ведення обліку договорів страхування та подання звітності до Нацкомфінпослуг.

Готівкові розрахунки

Товариством Розпорядженням №10/1 від 03.01.2018 р. встановлено ліміт залишку готівки в касі в розмірі 94500,00 грн.

В 2019 році готівкові розрахунки здійснювалися Товариством з використанням належним чином зареєстрованих реєстраторів розрахункових операцій.

Зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону)

Товариство забезпечує зберігання грошових коштів і документів та має необхідні засоби безпеки (зокрема сейф для зберігання грошових коштів) та дотримується вимог законодавства щодо готівкових розрахунків.

Розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу Товариства

Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2019 р. становить 60000 тис. грн., є сплачений в повному обсязі та відповідає розміру статутного капіталу, встановленому установчими документами та вимогам, встановленим чинним законодавством. Статутний капітал Товариства складається з 600 тис. простих іменних акцій випущених в бездокументарній формі номінальною вартістю 100 грн. кожна, Свідцтво про реєстрацію випуску акцій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, реєстраційних №85/1/2015, дата реєстрації 28.07.2015 р., дата видачі 24.12.2015 р.

Статутний капітал Товариства сформований в період з 2002 по 2015 р. р., в т. ч. в 2015 р. відбулося збільшення статутного капіталу до теперішнього розміру 60000 тис. грн. шляхом додаткового випуску простих іменних акцій у кількості 200 тис. шт., які були сплачені акціонерами Товариства грошовими коштами по номінальній вартості на суму 20000 тис. грн. в 2015 р.

Розкриття джерела походження інших складових частин власного капіталу Товариства станом на 31.12.2019 р.

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2019 р. становить 125118 тис. грн., в т. ч.:

- Зареєстрований (статутний) капітал – 60000 тис. грн.;
- Капітал у дооцінках -35485 тис. грн.;

- Резервний капітал – 3957 тис. грн.;
- Нерозподілений прибуток – 17511 тис. грн.;
- Інші резерви – 8165 тис. грн.

Капітал у дооцінках у розмірі 35485 тис. грн. утворений за рахунок переоцінки об'єктів основних засобів, які оцінюються Товариством за методом переоціненої вартості, у попередні звітні періоди. У 2019 р. переоцінка об'єктів основних засобів Товариством не здійснювалася. У 2019 р. розмір Капіталу у дооцінках збільшився на 1022 тис. грн. у зв'язку із відображенням змін вартості фінансових інвестицій Товариства у складі сукупного доходу.

Резервний капітал у розмірі 3957 тис. грн. створено для покриття можливих збитків діяльності Товариства, розмір Резервного капіталу збільшився за 2019 р. на 714 тис. грн. за рахунок відрахувань частини чистого прибутку Товариств, що становить 5% від суми чистого прибутку за 2019 р. та передбачено Статутом Товариства.

Нерозподілений прибуток у розмірі 17511 тис. грн. сформований за рахунок чистого прибутку Товариства за весь період здійснення господарської діяльності. У 2019 р. розмір Нерозподіленого прибутку збільшився на суму фінансового результату за 2019 р. - чистого прибутку в розмірі 14279 тис. грн., зменшився на суму нарахованих дивідендів в розмірі 5040 тис. грн., на суму відрахувань на збільшення резервного капіталу в розмірі 714 тис. грн. та на суму нарахувань за рахунок чистого прибутку збільшення страхових резервів, формування яких безпосередньо МСФЗ не передбачено (резерв коливань збитковості та резерв катастроф), в розмірі 6213 тис. грн.

Інші резерви у сумі 8165 тис. грн. складаються із суми страхових резервів, формування яких безпосередньо МСФЗ не передбачено (розмір резерву коливань збитковості становить 2030 тис. грн., розмір резерву катастроф – 6135 тис. грн.). У 2019 р. розмір Інших резервів збільшився на 6213 тис. грн. та складається із нарахувань збільшення резерву коливань збитковості та резерву катастроф.

Розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів Товариства

Первісна вартість «Основних засобів» визначається Товариством згідно нормам МСБО 16 «Основні засоби» із застосуванням моделі оцінки за переоціненою вартістю.

Вартість «Інвестиційної нерухомості» визначається Товариством згідно нормам МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» із застосуванням моделі оцінки за справедливою вартістю.

Оцінку справедливої вартості інвестиційної нерухомості та переоціненої вартості основних засобів Товариство здійснює шляхом залучення незалежного зовнішнього експерта.

В 2019 р. для визначення вартості та оцінки фінансових активів Товариство застосовувало МСФЗ 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», можливість чого передбачена нормами МСФЗ для страхових компаній, які не застосовують МСФЗ 17 «Страхові контракти».

До складу довгострокових фінансових інвестицій Товариства входять корпоративні права українського емітента, які обліковані за собівартістю з урахуванням зменшення корисності, та облігації українського емітента, які обліковані за амортизованою собівартістю, так як Товариство має намір утримувати їх до погашення.

Гроші та їх еквіваленти оцінюються за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Відповідність 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.

Прийняття ризиків у перестраховування Товариство здійснює лише з тих видів добровільного і обов'язкового страхування, на здійснення яких Товариством отримані ліцензії.

Товариство здійснює операції перестраховування з перестраховиками-нерезидентами, відповідно до політики перестраховування Товариства договори перестраховування укладаються із страховиками (перестраховиками) нерезидентами у відповідності до Порядку та вимог щодо здійснення перестраховування у страховика (перестраховика) нерезидента, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 04.02.2004 № 124.

Формування та обліку резерву заявлених, але не виплачених збитків (для страховика, який здійснює види страхування інші, ніж страхування життя)

Резерв заявлених, але не виплачених збитків (RBNS) оцінка обсягу зобов'язань страхової компанії для здійснення виплат страхових сум і страхового відшкодування за відомими вимогами страхувальників, включаючи витрати на врегулювання збитків, які не оплачені або оплачені не в повному обсязі на звітну дату та які виникли у зв'язку із страховими випадками, що відбулися у звітному або попередніх періодах, та про факт настання яких страхову компанію повідомлено. Величина цього резерву визначається страховою компанією за кожною неврегульованою претензією.

Розмір Резерву заявлених, але не виплачених збитків, становить станом на 31.12.2019 р. 297211 тис. грн.;

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 та обставини виконання завдання з аудиту:

Повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ГИМЛІАР-АУДИТ»
Місцезнаходження Адреса для листування	04210, м. Київ, вул. Прирічна, буд.1, кв.52. 04070, м. Київ, вул. Борисоглібська, буд.11, офіс 413, тел./факс: +38 (044) 581-78-55.
Інформація про включення до Реєстру	Номер реєстрації в Реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес №1747
Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту	Наглядова рада ПрАТ «СК «ПЕРША», Протокол №75/2020 засідання від 31.01.2020 р.
Дата призначення аудитора	31.01.2020 р.
Тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень	1 рік

Підтвердження та запевнення

Відповідно до вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» надаємо підтвердження стосовно обставин виконання завдання з аудиту фінансової звітності Товариства.

Ми підтверджуємо, що цей звіт незалежного аудитора узгоджується з додатковим звітом для аудиторського комітету, який надається нами за результатами проведеного нами аудиту.

Ми не надавали Товариству послуги, заборонені законодавством.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ТИМЛАР-АУДИТ» його власники, посадові особи ключовий партнер з аудиту та інші працівники є незалежними від Товариства, не брали участі у підготовці та прийнятті управлінських рішень Товариства в період, охоплений перевіреною фінансовою звітністю, та в період надання послуг з аудиту такої фінансової звітності.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень, результативності аудиту в частині виявлення порушень (зокрема пов'язаних із шахрайством) надані нами у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» у розділі «Звіт щодо аудиту фінансової звітності» цього звіту.

Аудиторська перевірка проведена аудиторами Гальчук Л.М. (сертифікат №002976 сер. А, номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100213) та Радченко О.О. (сертифікат №006801 сер. А, номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100210).

Аудитор



Радченко О.О.

Директор ТОВ «АФ «ТИМЛАР-АУДИТ»



Гальчук Л.М.

22 квітня 2020 р.