



ТОВ «Аудиторська фірма «Аудит Сервіс Груп»
01030, м. Київ, вулиця Івана Франка, буд. 42 Б, оф. 203
Код ЄДРПОУ 31714676
Р/р UA343348510000000002600112643 в АТ «ПУМБ»
в АТ «ПУМБ», м. Київ
Сайт: www.das.dn.ua
E-mail: AuditAsg2001@gmail.com
Тел. +38(044)2218116,+38(099)0324481

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат:

КЕРІВНИЦТВУ ТОВАРИСТВА

УЧАСНИКАМ ТОВАРИСТВА

НАЦІОНАЛЬНІЙ КОМІСІЇ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ
У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

Звіт щодо фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит окремої фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС" («компанія») (ідентифікаційний код юридичної особи – 19411125, місцезнаходження – 03038, м.Київ, ВУЛИЦЯ ЯМСЬКА, будинок 28 ЛІТЕРА А), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2019 р. та звіту про сукупний дохід, звіту про власний капітал та звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і 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, окрема фінансова звітність, що додається, складена та 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 застосованої концептуальної основи фінансового звітування, а саме 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

Управлінський персонал визнає знецінення заборгованості лише при наявності ознак знецінення, які свідчать що воно вже відбулося на звітну дату, тоді як МСФЗ 9 вимагає створення резервів під очікувані кредитні ризики, тобто збитки від знецінення, яке може статися в майбутньому, навіть з мінімальною ймовірністю. В результаті застосування цих вимог резерв під кредитні збитки має створюватися з моменту первісного визнання активу. Товариством не дотримані вимоги п.5.5 МСФЗ 9 щодо оцінки знецінення (зменшення корисності) фінансових активів у вигляді платежів зі страхування У балансі Товариства (стр.1125 звіту про фінансовий стан) - сума дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги склала 51139 тис.грн. станом на 31.12.19р. проте не визнано резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за цим фінансовим активом. Аудитори вважають, що якби управлінський персонал здійснив нарахування прогнозного резерву на покриття можливих кредитних збитків у майбутньому від неповернення вказаної вище дебіторської заборгованості це призвело б до зменшення фінансових активів за рахунок операційних витрат. Відповідно витрати збільшилися б на ту саму суму, що призвело би до зміни чистого фінансового результату за звітний період та власного капіталу компанії. Ми не маємо можливості оцінити наскільки суттєвими були б ці коригування, оскільки управлінський персонал компанії не визначився з критеріями оцінки та визнання очікуваних кредитних збитків.

У балансі товариства відображено інші оборотні активи на сумму 21639 тис.грн. станом на 31.12.2019., що складає 10,6% від валюти балансу. Ця сума складається із сум, що отримуються в результаті реалізації переданого страхувальником або іншою особою права вимоги до осіб, відповідальних за заподіяні збитки (регресні вимоги), що нараховані в попередніх періодах. Аудитори не отримали належних аудиторських доказів щодо достовірності цих сум.

Аудитори не мали змоги отримати достатні та належні аудиторські докази щодо стану розрахунків з бюджетом, яка вказана у складі поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом станом на початок та на кінець періоду 3465 тис.грн. та 1743 тис.грн. відповідно оскільки не були в наявності акти звірки по цих податках з податковими органами та нами не проводився аудит податкової звітності Товариства.

У балансі товариства відображено поточні фінансові інвестиції в сумі 13939 тис.грн. Аудитори не отримали належних аудиторських доказів щодо достовірності оцінки окремих із вказаних активів у розмірі 3877 тис.грн. станом на 31.12.2019, що складає 2% від валюти

балансу.

Товариством помилково активи з права користування орендою у сумі 1709 тис.грн. за первісною вартістю (926 тис.грн. за балансовою вартістю) відображено у складі нематеріальних активів замість основних засобів звіту про фінансовий стан на 31.12.2019р.

Також аудитори відмічають, що орендне зобов'язання у розмірі 1011 тис.грн. станом на кінець звітної періоду помилково відображено у складі поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги замість відображення у складі інших довгострокових зобов'язань на суму 941 тис.грн. та поточної кредиторської заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями на суму 70 тис.грн. станом на 31.12.2019р.

У статті резерв збитків або резерв належних виплат звіту про фінансовий стан станом на 31.12.2019р. допущена помилка та відображена сума у розмірі 18362 тис.грн. замість 18998 тис.грн. Загальна сума страхових резервів відображена вірно.

Резерв відпусток помилково відображено у складі статті довгострокові забезпечення витрат персоналу замість статті поточні забезпечення станом на початок та на кінець періоду 105 тис.грн. та 101 тис.грн. відповідно.

Товариство не проводило аналіз зменшення корисності активів, як того вимагає Міжнародний стандарт фінансової звітності МСБО 36 "Зменшення корисності активів", на станом на 31.12.2019р. Вплив цього відхилення від Міжнародних стандартів фінансової звітності на фінансову звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року не був визначений.

Аудитори зазначають, що в примітках до окремої фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС" станом на 31 грудня 2019 року інформація в майже усіх розділах розкрита не в повному обсязі, як потребують того вимоги МСФЗ, а саме стосовно фінансових активів та фінансових зобов'язань (7-9, 16, 20, 25-31,33-34,37 МСФЗ 7), операційних сегментів (п.33 -34 МСФЗ 8). облікових політик та значних суджень (п.122 МСБО 1), джерел невизначеності оцінок (п.125-129 МСБО 1), змін в МСФЗ (п.28-31 МСБО 8), а також п.13-14,17-19 МСБО 24, п. 38а, 125 МСБО 1 та інші.

Згідно п.А23 МСА 705, аудитори не мають можливості включити розкриття пропущеної інформації у цей звіт у зв'язку з тим, що розкриття інформації не було підготовлено управлінським персоналом компанії.

Крім того, фінансова звітність не містить порівняну інформацію за три періода щодо фінансового стану Товариства та за попередній період стосовно руху власного капіталу, як того потребують МСФЗ, у зв'язку з відсутністю такої можливості у затверджених формах фінансової звітності. Тому цю інформацію доцільно було б розмістити у примітках до фінансової звітності (за відсутністю іншої можливості) згідно вимог МСФЗ.

Товариство є емітентом іменних привілейованих акцій. Згідно з п.7.3.Статуту Товариства, власник привілейованих акцій має право на отримання щорічного фіксованого дивіденду в розмірі 1 відсотка чистого прибутку за результатами фінансового року та/або нерозподіленого прибутку минулих років. Протягом 2019р. дивіденди не нараховувалися та не виплачувалися у зв'язку з тим, що загальні збори не приймали такого рішення. Звіт аудитора за попередній період також було модифіковано стосовно цього питання.

Аудитори зазначають, що за їх думкою у зв'язку з пандемією вірусу COVID-19 та макроекономічною нестабільністю, існує невизначеність, що може поставити під сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі і що в фінансовій звітності за 2019 р. не розкрита належно інформація про це питання.

Відповідно вимог ст.14 Закону "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" стосовно питань, зазначених вище, повідомляємо наступне:

З метою виявлення і оцінки ризиків суттєвого викривлення на рівні фінансових звітів і на рівні тверджень за класами операцій, залишками на рахунках та на рівні розкриття інформації аудитор визначив ризики шляхом отримання розуміння Компанії і її середовища, у тому числі відповідних функцій контролю, пов'язаних з ризиками, а також шляхом розгляду класів операцій, залишків на рахунках та розкриття інформації у фінансових звітах. Нами з'ясовано, чи можуть виявлені ризики вплинути та яким чином на твердження (показники фінансової звітності), вивчена значущість ризиків, а відтак їх здатність призвести до суттєвих

викривлень у фінансових звітах та вірогідність суттєвих викривлень у фінансових звітах, спричинених ризиками.

Для врегулювання ризиків аудитором були розроблені та виконані певні аудиторські процедури для надання достатніх та відповідних аудиторських доказів, щоби бути в змозі формулювати обґрунтовані висновки, на яких базуватиметься аудиторська думка. Вибір процедур залежав від судження аудиторів, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень окремої фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Нами розроблені й виконані процедури по суті для кожного суттєвого класу операцій, залишку рахунку та розкриття інформації, у тому числі процедури зовнішнього підтвердження.

У зв'язку з існуванням невід'ємних обмежень внутрішнього контролю, аудиторами визначено, що поєднання аналітичних процедур по суті та тестів деталей є найбільш чутливим до оцінених ризиків.

Ми також зробили оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання окремої фінансової звітності та встановили зазначене вище.

Основні застереження щодо аудиторських ризиків: На підставі проведеного аудиту ми дійшли висновку, що вищезазначені обставини не всеохоплюючими для фінансової звітності компанії. Порушень, пов'язаних із шахрайством, не виявлено.

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 від компанії згідно з етичними та іншими вимогами відповідно до «Кодексу етики професійних бухгалтерів», виданому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, 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 у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань

Додатково до питань, описаних в розділах «Основа для думки із застереженням», ми не визначили питання, які є ключовим питанням аудиту та які слід відобразити в нашому звіті.

Інші питання – аудит за попередній період

Аудит фінансової звітності компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р., був проведений іншим аудитором – Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист», який 29 березня 2019 р. висловив думку зі застереженням щодо цієї фінансової звітності. Основою думки із застереженням стали ненарахування та невиплата дивідендів за привілейованих акціями, помилки у відображенні суми у складі статті «грошові кошти та їх еквіваленти», неможливість для аудитора чітко визначитися зі вартістю поточних фінансових інвестиції станом на 31.12.2018.

Інші питання - Обмеження щодо поширення чи використання звіту аудитора

Оскільки звіт аудитора призначений для конкретних користувачів, вказаних в адресаті цього звіту, аудитор вважає за потрібне включити параграф з інших питань, зазначивши, що звіт незалежного аудитора призначений тільки для конкретних користувачів, його не можна надавати іншим сторонам, і він не може використовуватися іншими сторонами

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї – Річні звітні дані страховика за 2019р

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься в Річних звітних даних страховика за 2019р., але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї, яку ми не отримали до дати цього звіту аудитора, та яку ми очікуємо отримати після цієї дати.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо та не будемо робити висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися 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.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Річні звітні дані страховика за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі „Основа для думки із застереженням”, відображають достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан страховика, його фінансові результати за 2019 рік та іншу інформацію відповідно до Порядку складання звітних даних страховиків

Наша думка щодо фінансової звітності товариства не поширюється на річні звітні дані Страховика. Нашою відповідальністю є ознайомлення, розгляд та виявлення фактів суттєвих невідповідностей та викривлень в наданих річних звітних даних Страховика.

Ми не виявили фактів суттєвих та всеохоплюючих невідповідностей та викривлень, які б необхідно було включити до звіту. Дані річних звітних даних страховика за 2019 рік складені на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період і містять показники діяльності, що не суперечать один одному та є порівняними. Дані окремих додатків та форм річних звітних даних відповідають один одному. Дані окремих додатків річних звітних даних за 2019 рік порівняні між собою та містять несуттєві відхилення.

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 компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, 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 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 фінансових звітів, включаючи розкриття та достовірне подання

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які значні недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Інші питання:

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Відповідно до вимог Методичні рекомендації щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснюється Нацкомфінпослуг (затверджено Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №362 від 25.02.2020), нами розглянуті інші питання діяльності компанії, зокрема:

Дотримання суб'єктів господарювання вимог законодавства щодо:

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

Сума зареєстрованого капіталу становить 55000 тис. грн.

Капітал у дооцінках - складає 1817 тис. грн. Резервний капітал – складає 13927 тис. грн. Нерозподілений прибуток Страховика станом на 31.12.2019 р. склав 2288 тис. грн. Інші резерви – резерв катастроф 7003 тис.грн. та резерв коливань збитковості 264 тис.грн.

2. Дотримання обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами

У своїй діяльності Товариство докладає зусиль щодо дотримання вимог «Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика»

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

У своїй діяльності Товариство докладає зусиль щодо дотримання вимог формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів.

Приватне акціонерне товариство «Європейський страховий альянс» формує і веде облік таких технічних резервів за видами страхування:

Резерв незароблених премій, розмір якого станом на 31.12.2019 року складає 74 506,0 тис. грн.;

Резерв заявлених, але не виплачених збитків, розмір якого станом на 31.12.2019 року складає 15 080,0 тис. грн.;

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, розмір якого станом на 31.12.2019 року складає 3 918,0 тис. грн.;

Резерв катастроф, розмір якого станом на 31.12.2019 року складає 7 003,0 тис. грн.;

Резерв коливань збитковості, розмір якого станом на 31.12.2019 року складає 264,0 тис.грн.

Загальна сума страхових резервів станом на 31.12.2019 року складає 100 771,0 тис. грн.

Формування технічних резервів здійснюється на підставі обліку договорів страхування і вимог страхувальників щодо виплати страхової суми або страхового відшкодування за видами страхування. У разі передачі страхового ризику в перестраховання Товариство визначає частки перестраховиків у відповідних видах технічних резервів за видами страхування одночасно з розрахунком технічних резервів з цих видів страхування. Обчислення розміру частки перестраховиків у технічних резервах здійснюється відповідно до методики формування технічних резервів.

Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється за кожним видом страхування окремо, а загальна величина резерву незароблених премій дорівнює сумі резервів незароблених премій, розрахованих окремо за кожним видом страхування. Відповідно до Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженої Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України № 1638 від 18.09.2018р. та Внутрішньої політики ПрАТ "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС" з формування технічних резервів, затвердженої рішенням Правління Товариства 04 січня 2019 року (протокол №1), страхові резерви обчислюються за такими Методами:

Величина резерву незароблених премій та часток перестраховиків у резервах незароблених премій обчислюється методом 1/365 («pro rata temporis») по медичному страхуванню (безперервне страхування здоров'я), страхуванню наземного транспорту (крім залізничного), страхуванню цивільної-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів (за внутрішніми договорами), страхуванню цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту (пункт 5 розділу III Методики та п.3.1, Таблиці 1 розділу 4 Внутрішньої політики Товариства з формування технічних резервів.

За всіма іншими видами страхування величина резерву незароблених премій та часток перестраховиків у резервах незароблених премій обчислюється Методом «коефіцієнта збитковості» (пункт 7 розділу III Методики) та п.3.1, Таблиці 1 розділу 4 Внутрішньої політики Товариства з формування технічних резервів.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків (reported but not settled claims reserve - RBNS), - оцінка обсягу зобов'язань Товариства для здійснення страхових виплат (страхового відшкодування) за заявленими вимогами, включаючи витрати на врегулювання збитків, які не врегульовано або врегульовано не в повному обсязі на дату розрахунку та виникли у зв'язку з подіями, що мали ознаки страхових випадків, які мали місце в розрахунковому або попередніх періодах, та про факт настання яких повідомлено.

Розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків, Товариство визначає за кожним видом страхування з урахуванням умов відповідних договорів страхування на підставі телефонного, електронного, письмового звернення з приводу події, яка має ознаки страхового випадку, залежно від сум фактично зазнаних або очікуваних страхувальниками збитків (шкоди) у результаті настання події, що має ознаки страхового випадку.

Розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків, визначається як сума резервів заявлених, але не виплачених збитків, розрахованих за всіма видами страхування. Розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків, за видом страхування Страховик визначає за кожною неврегульованою або врегульованою не в повному обсязі вимогою.

Якщо у заявленій вимозі розмір збитку не визначено, для розрахунку за заявленою вимогою резерву заявлених, але не виплачених збитків, Товариство використовує оцінку розміру збитку, яка здійснюється:

- У разі наявності орієнтовних даних, підтверджених документально, в тому числі надісланих телекомунікаційними засобами зв'язку (аварійний сертифікат, офіційні документи, якими встановлено вартість послуг/майна, електронні листи, запис телефонної розмови тощо), - з використанням таких орієнтовних даних;

- У разі відсутності орієнтовних даних, у розмірі середнього збитку за видом страхування за подібними страховими випадками в розрізі видів страхування за останні чотири квартали, що передують звітній даті, відповідно до вимог пункту 5 розділу IV Методики.

Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків відповідає сумі неврегульованих або врегульованих не в повному обсязі вимог у розрахунковому періоді, зменшеній на суму врегульованих збитків у розрахунковому періоді та збільшеній на суму не врегульованих збитків на початок розрахункового періоду за попередні періоди та витрат на врегулювання збитків.

Розмір витрат на врегулювання, що враховується при формуванні резерву заявлених збитків, становить 3 відсотки відповідно до пункту 6 розділу IV Методики.

Величина резерву збитків, які виникли, але не заявлені формується за видами страхування відповідно Таблиці 1 розділу 4 Внутрішньої політики Товариства з формування технічних резервів.

Розрахунок здійснюється двома методами:

(а) Методом лінійної комбінації (ЛК) наступних актуарних методів:

- Модифікація методу Борнхуеттера-Фергюссона;
- Модифікація методу ланцюгової драбини;

(б) Методом Борнхуеттера-Фергюссона (БФ).

Резерв коливань збитковості призначено для компенсації витрат Товариства, пов'язаних з відшкодуванням збитків у разі якщо фактична збитковість за видами страхування у звітному періоді перевищує очікуваний середній рівень збитковості, взятий за основу при розрахунку тарифної ставки за цими видами страхування. Розрахунок резерву коливань збитковості передбачає визначення фактичного рівня збитковості за кожним видом страхування за звітний період. Резерв коливань збитковості формується відповідно до розділу VI Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж

страхування життя, затвердженої Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України № 1638 від 18.09.2018р, що дає вичерпне та однозначне визначення алгоритму.

Резерв катастроф формується з метою здійснення страхових виплат у випадку настання природних катастроф або значних техногенних аварій, у результаті яких може бути завдано збитків численним страховим об'єктам, і коли виникає обов'язок здійснювати виплати страхового відшкодування у розмірах, що значно перевищують середні розміри збитків, які взято за основу при розрахунку страхових тарифів. Величина резерву катастроф формується відповідно до розділу VII Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженої Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України № 1638 від 18.09.2018р. та Порядку і правил формування, розміщення та обліку страхових резервів з обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду.

2) Відповідно до вимог пункту 15 МСФЗ 4 "Страхові контракти" Товариство на кожен звітний дату оцінює адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими контрактами.

Відповідно до вимог МСФЗ оцінці адекватності страхових зобов'язань підлягають резерв незароблених премій, резерв заявлених, але не виплачених збитків, резерв збитків, які виникли, але не заявлені.

Товариство за кожним видом страхування перевіряє достатність резервів збитків (резерву заявлених, але не виплачених збитків, та резерву збитків, які виникли, але не заявлені) на попередні звітні дати (run-off test).

Перевірка достатності резервів збитків (run-off test) здійснюється Товариством щодо резервів збитків, сформованих на звітні дати останніх 8 кварталів, що передують звітному.

Для оцінки адекватності страхових зобов'язань (LAT тест) та перевірку достатності резервів збитків (run-off test) Товариство залучило "Дослідницький центр "Евклід" ТОВ.

Для оцінки адекватності резервів незароблених премій (LAT тест) використовуються загальноприйняті актуарні методи, методи математичного моделювання комбінованої збитковості, теорії випадкових процесів, методи теорії ймовірностей та математичної статистики.

Для оцінювання адекватності резервів збитків (що виникли, але не заявлені та збитків, що заявлені, але не врегульовані) використовуються методи математичної статистики, зокрема перевірки статистичних гіпотез та там, де є достатній для аналізу обсяг даних, актуарні методи оцінювання резервів збитків, що базуються на аналізі трикутників розвитку страхових виплат. Для тих видів страхування, де резерви збитків, що виникли, але не заявлені та/або резерви збитків, що заявлені, але не врегульовані, сформовано в нульовому розмірі, коректність перевірено шляхом перевірки статистичних гіпотез.

Цей параграф необхідно читати з урахуванням зауважень, що відображено у розділі звіту аудитора «Основа для думки із застереженням» .

4. Наявності заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення

Страхова компанія не залучає фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення

5. Дотримання допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію

Компанія дотримується обмежень суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Постанови Кабінету Міністрів України «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)» від 7 грудня 2016 р. № 913, розділом 2

«Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг» від 08.07.2004 № 1515, затвердженого Розпорядженням Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України.

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

Страхова компанія надає послуги зі страхування на підставі договорів страхування, перестрахування відповідно до вимог нормативних актів та внутрішніх правил.

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

Товариством розміщено інформацію на власному веб-сайті. Аудитори не отримали інформацію стосовно того, що Нацкомфінпослуг застосовувало будь-які заходи впливу відносно порушення Товариством законодавчих та нормативних вимог стосовно розміщення інформації на власному веб-сайті та забезпечення її актуальності

8. 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

Згідно п.24 «Організаційні вимоги» розділу «Вимоги до фінансових установ» Постанови кабінету міністрів України від 7.12.2016р. №913 «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)» Приватне акціонерне товариство «Європейський страховий альянс» шляхом надання аудиту відповідних довідок експерта з технічного обстеження будівель і споруд О.Д.Журавського (кваліфікаційний сертифікат АЕ №000540), який підтверджує відповідність приміщень, у яких здійснюється фінансовою установою обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів ДБН В2.2-17:2006 «Будинки і споруди. Доступність будинків і споруд для маломобільних груп населення»:

| № п/п | Відокремлений підрозділ | Адреса | Договір оренди | Орендодавець | Наявність довідки про відповідність приміщень будівельним нормам |
|-------|-----------------------------|----------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| 1. | Офісне приміщення | Київ, вул. Ямська, 28 (літера А) | №3/14-ОЗ 08-14Г від 08.08.17р. | ТОВ «Українські мінеральні води» | Довідка експерта О.Д. Журавського (квал. Сертифікат АЕ №000540) |
| 3. | Білоцерківська району філія | Біла Церква, вул. Ярослава Мудрого, 17 | №ЯС-023/16 від 01.10.17р. | ТОВ «Ярослав Сіті» | Довідка експерта О.Д. Журавського (квал. Сертифікат АЕ №000540) |
| 4. | Київська дирекція | Київ, вул. Антоновича, 9 оф.2 | №02/19-17 від 23.03.17р. | ФОП Вальїн Ф.Б. | Довідка експерта О.Д. Журавського (квал. Сертифікат АЕ №000540) |
| 5. | Львівська дирекція | М.Львів, вул.Лазаренка,4 | №8від 01.02.17р. | ПрАТ «Фірма ГАЛБУД» | Довідка експерта О.Д. Журавського (квал. Сертифікат АЕ №000540) |

| | | | | | |
|----|------------------------------|--------------------------------|-----------------------|-------------------|-----------------------------------------------------------------|
| 6. | Одеська Регіональна дирекція | Одеса, вул.Бугаєвська,21 | №70/15 від 01.08.16р. | ФОП Фоменко Ю.В. | Довідка експерта О.Д. Журавського (квал. Сертифікат АЕ №000540) |
| 7. | Херсонська дирекція | Херсон, вул.Карла Маркса, 98/6 | б/н від 10.10.12р. | ФОП Захарова Л.З. | Довідка експерта О.Д. Журавського (квал. Сертифікат АЕ №000540) |

Приватне акціонерне товариство «Європейський страховий альянс» розмістило відповідну інформацію про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення у місці в доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).

9. Внесення суб'єктом гос подарювання 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

Приватне акціонерне товариство «Європейський страховий альянс» внесло інформацію 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 розділом XVII Положення №41, надавши актуальний Витяг з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань.

Товариство має відокремлені структурні підрозділи, а саме:

КИЇВСЬКА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС"; 26052299; 01004, м.Київ, Голосіївський район, ВУЛИЦЯ АНТОНОВИЧА, будинок 9, офіс 2;

ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС"; 26044455; 65005, Одеська обл., місто Одеса, Приморський район, ВУЛИЦЯ БУГАЇВСЬКА, будинок 21, офіс 602;

БІЛОЦЕРКІВСЬКА РАЙОННА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС"; 20627480; 09117, Київська обл., місто Біла Церква, ВУЛИЦЯ ЯРОСЛАВА МУДРОГО, будинок 17;

ЛЬВІВСЬКА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС"; 26231553; 79026, Львівська обл., місто Львів, Франківський район, ВУЛИЦЯ АКАДЕМІКА ЛАЗАРЕНКА, будинок 4;

ХЕРСОНСЬКА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ СТРАХОВОЙ АЛЬЯНС"; 33447446; 73026, Херсонська обл., місто Херсон, Суворовський район, ВУЛИЦЯ КАРЛА МАРКСА, будинок 98/6.

10. Облікової реєстрації системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг

Бухгалтерський облік операцій з надання фінансових послуг ведеться з використанням комп'ютерної програми «1 С».

Звітність до Нацкомфінпослуг подається за допомогою спеціальної комп'ютерної програми з використанням електронних цифрових підписів.

11. Готівкових розрахунків

Аудиторами не отримано доказів порушення товариством вимог чинного законодавства України щодо готівкових розрахунків

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

Страховою компанією забезпечене належне зберігання грошових коштів і документів.

13. Розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (джерел походження коштів)

Аудитори не отримали інформації стосовно джерел походження коштів у учасників товариства для сплати статутного капіталу. Це питання не було об'єктом аудиторських процедур.

14. Розкриття джерел походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу)

Загальна сума власного капіталу Страховика станом на 31.12.2019 р. складає 80299 тис. грн.

Сума зареєстрованого капіталу становить 55000 тис. грн.

Капітал у дооцінках - складає 1817 тис. грн. Резервний капітал – складає 13927 тис. грн. Нерозподілений прибуток Страховика станом на 31.12.2019 р. склав 2288 тис. грн. Інші резерви – резерв катастроф – – 7003 тис.грн. та резерв коливань збитковості 264 тис.грн.

15. Розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відповідно методіки оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній

Інформація стосовно оцінок за справедливою вартістю вказана у розділі «Основа для думки із застереженням».

16. Здійснення обов'язкового страхування виключно за умови дотримання визначених законодавством порядків і правил проведення обов'язкового страхування

Аудитори не отримали інформацію стосовно того, що Нацкомфінпослуг застосовувало будь-які заходи впливу відносно порушення Товариством законодавчих та нормативних вимог стосовно дотриманням визначених законодавством порядків і правил проведення обов'язкового страхування.

17. Належного і 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)

Аудитори не отримали інформацію стосовно того, що Нацкомфінпослуг застосовувало будь-які заходи впливу відносно порушення Товариством законодавчих та нормативних вимог стосовно дотриманням визначених законодавством вимог 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)

Основні відомості про суб'єкт аудиторської діяльності, що провів аудит, та інші відомості

Повне найменування - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “АУДИТОРСЬКА ФІРМА “АУДИТ СЕРВІС ГРУП”

Місцезнаходження - 01030, м.Київ, вул.Івана Франко, буд.42б, офіс 203

Інформація про включення до реєстру - включено до розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під № 2738

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту - протокол наглядової ради №2 від 11.03.2020,

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності – 11.03.2020.

Тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень – з 16.03.2020 по 31.05.2020

Звіт незалежного аудитора узгоджений з додатковим звітом наглядової ради ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС"

Аудитори не надають послуг, заборонених законодавством, ПРИВАТНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС"

Партнер з аудиту та ТОВ "АФ "АУДИТ СЕРВІС ГРУП" є незалежними від ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС"

Нами не надавалися інші послуги ПРИВАТНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС" або контролюваним нею суб'єктам господарювання крім тих, результат щодо яких описан у цьому звіті.

Обсяг аудиту:

Обсяг аудиту в розумінні МСА означає процедури аудиту, що за даних обставин на основі судження аудитора та МСА вважаються необхідними для досягнення мети аудиту.

Аудитор отримав аудиторські докази для формулювання обґрунтованих висновків, на яких базується аудиторська думка, виконуючи аудиторські процедури з метою:

а) отримання розуміння про суб'єкт господарювання та його середовище, включаючи його систему внутрішнього контролю, для оцінки ризиків суттєвого викривлення на рівні фінансових звітів та тверджень (процедури оцінки ризиків);

б) перевірки операційної ефективності процедур контролю в запобіганні або виявленні та виправленні суттєвих викривлень на рівні тверджень (тести контролю);

в) виявлення суттєвих викривлень на рівні тверджень (процедури по суті, які складаються з перевірки докладної інформації про класи операцій, залишки на рахунках та розкриття інформації і аналітичні процедури по суті).

Аудитор виконав наступні аудиторські процедури:

- Перевірка записів та документів.
- Перевірка матеріальних активів.
- Спостереження.
- Запити.
- Перерахування.
- Повторне виконання.
- Аналітичні процедури.

Властиві обмеження аудиту:

Аудитор, що проводить аудит відповідно до МСА, отримує обґрунтовану впевненість у тому, що фінансові звіти в цілому не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. Концепція обґрунтованої впевненості пов'язана з накопиченням аудиторських доказів, потрібних аудиторіві для висновку про відсутність суттєвих викривлень у фінансових звітах, розглянутих в цілому. Обґрунтована впевненість стосується всього процесу аудиту.

Аудитор не може отримати абсолютну впевненість, оскільки існують обмеження, властиві аудиторській перевірці, які впливають на можливість аудитора виявити суттєві викривлення. Це є наслідком дії таких чинників, як:

- використання тестування;
- обмеження, властиві будь-якій системі бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю (наприклад, можливість нехтування ним керівництва або змови);
- більшість аудиторських доказів є радше переконливим ніж остаточними.

Крім того, робота, що її виконує аудитор для формування думки, базується на його судженнях, зокрема, про:

- а) збирання аудиторських доказів (наприклад, під час визначення характеру, часу та обсягу аудиторських процедур);
- б) формування висновків на основі зібраних доказів (наприклад, визначення обґрунтованості оцінок, зроблених управлінським персоналом під час складання фінансових звітів).

Крім того, на переконливість доказів, доступних для формування висновків про конкретні твердження (наприклад, операції між зв'язаними сторонами), можуть впливати інші обмеження. Для таких випадків у деяких МСА визначено спеціальні аудиторські процедури, що дають достатні аудиторські докази за відсутності:

- а) незвичайних обставин, які збільшують ризик суттєвих викривлень за межі звичайно очікуваного, або
- б) будь-якої ознаки наявності суттєвих викривлень.

Відповідно, внаслідок наведених вище чинників, аудиторська перевірка не є гарантією того, що фінансові звіти не містять суттєвого викривлення, оскільки отримати абсолютну впевненість неможливо. Крім цього, аудиторський висновок не гарантує майбутньої життєздатності суб'єкта господарювання, ні ефективності, ані результативності ведення справ суб'єкта господарювання управлінським персоналом.

Властиві обмеження аудиту створюють невід'ємний ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансових звітів не будуть виявлені, навіть при належному плануванні і здійсненні аудиту відповідно до МСА. Аудит не гарантує виявлення всіх суттєвих викривлень через такі фактори, як використання суджень, тестувань, обмеження, властиві внутрішньому контролю, а також через те, що більшість доказів, доступних аудиторіві, є радше переконливими, ніж остаточними. Унаслідок цього аудитор може отримати лише обґрунтовану впевненість, що суттєвість викривлення у фінансових звітах будуть виявлені. Ризик невиявлення суттєвих викривлень, спричинених шахрайством, є вищим за ризик невиявлення суттєвих викривлень, спричинених помилкою, оскільки для шахрайства можуть використовуватися досить складні й ретельно організовані схеми приховування, такі як підробка, навмисний пропуск операцій або неправильне тлумачення інформації аудиторіві. Виявити такі спроби приховування може бути ще складніше, якщо вони супроводжуються змовою. Змова може змусити аудитора повірити, що докази є переконливими, тоді як насправді вони є хибними.

Ризик невиявлення аудитором суттєвих викривлень унаслідок шахрайства управлінського персоналу є вищим, ніж у наслідок шахрайства працівників. Оскільки управлінський персонал займає посади, які дають їм можливість діяти всупереч формально встановленим процедурам контролю. Певні рівні управлінського персоналу можуть користуватися своїм становищем, яке дає їм змогу обходити процедури контролю, створені, щоб запобігти неаналогічним шахрайствам з боку інших працівників. Користуючись своїм становищем на підприємстві, управлінський персонал має змогу спонукати працівників

здійснювати певні дії або може вимагати від них допомоги у скоєнні шахрайств, не повідомляючи працівникам про це.

Таким чином, аудиторська думка щодо фінансових звітів базується на принципі обґрунтованої впевненості. Отже, аудитор не гарантує, що аудит виявить суттєві викривлення від шахрайства або від помилки. Тому, якщо в майбутньому виявлять суттєві викривлення фінансових звітів у результаті шахрайства або помилки, то це само по собі не свідчить про: неотримання аудитором обґрунтованої впевненості; належне планування, виконання чи судження; відсутність професійної компетентності та належної уваги; невідповідність МСА.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Юлія Володимирівна Марченко.

Партнер із завдання з аудиту
Директор ТОВ "АФ "АУДИТ СЕРВІС ГРУП"
незалежний аудитор

Юлія Володимирівна Марченко

01030, м.Київ,
вул.Івана Франко,
буд.42б, офіс 203
31 травня 2020р.