



Товариство з обмеженою відповідальністю

АУДИТОРСЬКА ФІРМА «КАПІТАЛ»

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 4645

69035, м. Запоріжжя, вул. Леоніда Жаботинського буд. 25, офіс 27
(+38) 066 489-86-49, (+38) 095 3476005

e-mail: afcapital2018@gmail.com

www.afcapital.net.ua

**ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ
НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо повноти та достовірності розкриття інформації
в річних звітних даних страховика –
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО СТРАХОВОГО
ТОВАРИСТВА «НОВИЙ ДНІПРО»
за період з 01.01.2020р. по 31.12.2020 р.**

*Керівництву АТ «НОВИЙ ДНІПРО»
для подання до Національного банку України*

Ми виконали завдання з надання впевненості щодо повноти та достовірності розкриття інформації в річних звітних даних страховика – ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО СТРАХОВОГО ТОВАРИСТВА «НОВИЙ ДНІПРО» за 2020 рік.

Для проведення аудиторської перевірки річних звітних даних Товариством були надані документи у складі:

Для проведення аудиторської перевірки річних звітних даних Товариством були надані форми звітності за 2020 р. у складі:

- Загальні відомості про страховика (додаток 1);
- Звіт про доходи та витрати страховика (додаток 2);
- Звіт про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика (додаток 3);
- Пояснювальна записка до звітних даних страховика (додаток 4).

А також наступні документи:

- Договори страхування та перестрахування за 2020 р.;
- Головна книга за 2020 рік;
- Регістри синтетичного обліку;
- Акти на страхові виплати;
- Виписки банку та інші первинні документи.

Відповідальність за цю звітність несе управлінський персонал Товариства.

Опис аудиторської перевірки

Ми виконали завдання з надання впевненості у відповідності з вимогами та положеннями Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», інших законодавчих актів України та у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів аудиту в редакції 2016-2017 років (далі - МСА), в тому числі у відповідності із МСЗНВ 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації».

Звіт з надання впевненості складено у відповідності до вимог Законодавства України: Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»; «Про захист прав споживачів»; «Про страхування»; «Про цивільну відповідальність за ядерну

шкоду»; «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»; «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»; Міжнародних стандартів фінансової звітності; Міжнародних стандартів аудиту, а також наступних нормативних документів: Постанови КМУ та розпорядження Нацкомфінпослуг щодо питань страхової відповідальності, «Порядок складання звітних даних страховиків», затверджений розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03 лютого 2004 р. № 39 зі змінами та доповненнями; Методика формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затверджена Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 17.12.2004р. №3104 та зареєстрована в Міністерстві юстиції України 10.01.2005р. за №19/10299 та «Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика», затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 07.06.2018 р. № 850, Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 р. № 913 .

Аудитором зроблені дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у річних звітних даних страховика, а також оцінка відповідності застосування принципів обліку Концептуальним основам фінансової звітності, прийнятій обліковій політиці. Під час аудиту ми використовували рівень суттєвості викривлень до всієї звітності у сумі 652 тис.грн. Перевірка здійснювалась із застосуванням розрахунково-аналітичного та документального методів з узагальненням отриманих результатів. Аудиторами були проведені аналітичні процедури, виконані спостереження та перевірки, в результаті чого отримано розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та способів фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

Відповідальність управлінського персоналу за звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне представлення спеціалізованої звітності відповідно до норм чинного законодавства та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання спеціалізованої звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї спеціалізованої звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудиторську перевірку згідно з Міжнародними стандартами аудиту, що прийняті Аудиторською палатою України в якості національних стандартів аудиту, зокрема: МСЗНВ 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитами чи оглядами історичної фінансової інформації». Крім того, аудиторська перевірка проведена у відповідності з вимогами Законів України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та «Про страхування», Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та Міжнародних стандартів фінансової звітності, а також з урахуванням вимог Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004р. №39 зі змінами та доповненнями, Методики формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженими Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 17.12.2004р. №3104 зі змінами та доповненнями, «Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика», затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків

фінансових послуг 07.06.2018 р. № 850, Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 р. № 913, «Методичні рекомендації щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг», затверджені розпорядженням Нацкомфінпослуг від 25.02.2020 р. №362.

Ці стандарти та нормативні документи вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що спеціалізована звітність не містить суттєвих викривлень.

Виконання завдання з надання впевненості передбачає виконання аудиторських процедур для отримання доказів щодо сум та розкриттів у спеціалізованій звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень спеціалізованої звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосується складання та достовірного подання суб'єктом господарювання спеціалізованої звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Виконання завдання включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання спеціалізованої звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Основа для висновку із застереженням

Управлінський персонал не здійснив перегляд оцінок фінансових інвестицій за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», а визначив їх балансову вартість за собівартістю, що є відхиленням від вимог МСФЗ. В наслідок цього відбулось завищення таких показників, відображених у Розділі 6 Умови забезпечення платоспроможності страховика: гарантійний фонд, фактичний запас платоспроможності, величина перевищення фактичного запасу платоспроможності над розрахунковим.

Гарантійний фонд товариства відповідно фінансовій звітності відображений у звітних даних страховика у сумі 7357,20 тис. грн. На думку аудитора, Товариство не має нерозподіленого прибутку, а гарантійний фонд має становити 0 тис.грн.

Власний капітал товариства станом на 31.12.2020 р. по даним фінансової звітності складає 35474 тис. грн. На думку аудитора, власний капітал товариства станом на 31.12.2020 р. має становити 10396 тис.грн.

Величина чистих активів, відображених у фінансовій звітності, становить 35337 (36837 – 137 – (868+495))тис. грн., що на 23337 тис.грн. більше, ніж величина статутного капіталу.

На думку аудитора, чисті активи страховика АТ «НОВИЙ ДНІПРО» мають становити 10259 (11759–137– (868+495))тис. грн., що на 1741 тис.грн. менше, ніж величина статутного капіталу.

За показниками звітних даних страховика перевищення фактичного запасу платоспроможності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО СТРАХОВОГО ТОВАРИСТВА «НОВИЙ ДНІПРО» над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності є 35294 тис. грн.. На думку аудитора, перевищення фактичного запасу платоспроможності над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності повинен становити 10216 тис.грн., тобто завищення показника на 25078 тис.грн..

Висновок із застереженням

На нашу думку, спеціалізована звітність страховика в усіх суттєвих аспектах, крім питань зазначених в розділі «Основа для висновку із застереженням», справедливо та достовірно відображає фінансовий стан Компанії станом на 31 грудня 2020 р., його фінансові результати за

2020 рік. Надана річна звітність страховика за 2020 рік має помилки, але в суттєвих аспектах не суперечить даним бухгалтерського обліку страховика.

Внаслідок важливості питання, викладеного в розділі «Основа для висновку із застереженням» нашого звіту, інформація у спеціалізованій звітності Страхової компанії не відповідає вимогам «Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика», затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 07.06.2018 р. № 850.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Оцінка статей активів, зобов'язань та власного капіталу та їх розкриття здійснюється Товариством з порушенням принципів, встановлених Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку та Наказом про облікову політику Компанії. Управлінський персонал не здійснив перегляд оцінок фінансових інвестицій за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», а визначив їх балансову вартість за собівартістю, що є відхиленням від вимог МСФЗ.

Основні відомості про АТ «НОВИЙ ДНІПРО»

Повна назва	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ СТРАХОВЕ ТОВАРИСТВО «НОВИЙ ДНІПРО»
Код ЄДРПОУ	20473887
№ свідоцтва про державну реєстрацію (перереєстрацію) та дата його видачі	серія а01 №031630 від 12.05.2010р.
Орган, який видав свідоцтво	виконавчий комітет Запорізької міської ради
Зміни до статуту	дата затвердження статуту 01.11.1993 р. №11031200000000179. дата затвердження останніх змін до статуту - 30 грудня 2009 р. № 11031070020000179 №11031050025000179 від 12.05.2010р. – нова редакція статуту №11031050026000179 від 05.10.2010р. – нова редакція статуту № 11031050030000179 від 27.04.2012 р. – нова редакція статуту № 11031050037000179 від 21.06.2013р. – нова редакція статуту
Місцезнаходження	69091, м. Запоріжжя, б-р Гвардійський, буд. 153
Телефон	061-220-28-27
Основні види діяльності	добровільне страхування життя відповідно до правил добровільного страхування життя (нова редакція) від 28 серпня 2014 р.
Кількість штатних працівників станом на 31.12.2020 р.	12 осіб
Банківські реквізити	265082814 в АТ «Райффайзен Банк Аваль», МФО 380805 м.Київ
Дата і номер договору на проведення аудиту	№ 01-1/18 від 29.10.2018 р.
Керівник	Авраменко Сергій Володимирович
Головний бухгалтер	Корастельова Карина Миколаївна
Дата початку проведення аудиту	05.04.2021 р.
Дата закінчення проведення аудиту	30.04.2021 р.

АТ «НОВИЙ ДНІПРО» не має філій і структурних підрозділів.

Діяльність товариства протягом 2020 року здійснювалась на підставі ліцензії на право здійснення страхової діяльності:

Ліцензія: серія АВ №499988 від 28.05.2010р. видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. Термін дії ліцензії з 27.03.2008р. безстроково.

Страховання проводиться у відповідності до отриманої ліцензії на страхування життя.

На думку аудитора під час аудиту встановлено порушення Ліцензійних умов провадження страхової діяльності. А саме пункту 56 Ліцензійні умови провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 р. №913. Вартість чистих активів страховика, утвореного у формі акціонерного товариства, після закінчення другого та кожного наступного фінансового року з дати внесення інформації про страховика до Державного реєстру фінансових установ має бути не меншою зареєстрованого розміру статутного капіталу страховика.

Протягом 2020 року обсяги надходжень страхових платежів від страхувальників-резидентів становлять 10421 тис.грн., що відповідає даним бухгалтерського обліку АТ «НОВИЙ ДНІПРО». Частка страхових платежів, що належить перестраховикам, становить 0 тис.грн.

За наслідками проведення аудиту річних звітів страховика встановлено, що у звітних даних, складених страховою компанією, не міститься інформація, яка суперечить даним бухгалтерського обліку страховика та наданій фінансовій звітності.

При визначенні результату від страхової діяльності та використанні прибутку порушень не встановлено.

Формування страхових резервів із страхування життя проводилося згідно з обліковою політикою Страхової компанії та з дотриманням вимог Закону України «Про страхування» від 07.03.96р. №85/96-ВР з врахуванням вимог «Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика», затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 07.06.2018 р. № 850

Відповідно до облікової політики Товариством резерви формуються за кожним договором страхування відповідно до Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.01.2004р. №24 «Про затвердження методики формування резервів із страхування життя» зі змінами та доповненнями та Положення про формування резервів із страхування життя, затвердженого керівництвом Товариства 27.06.2011р.

Страхові резерви станом на 31.12.2020 р. становлять – 868,3 тис. грн. (резерв із страхування життя), частка перестраховиків в яких становить 33,5 тис. грн.

Станом на 31.12.2020 р. страхові резерви представлені наступним чином:

- грошові кошти на поточних рахунках – 170 тис. грн.;
- банківські вклади (депозити) – 534,4 тис. грн.;
- банківські метали – 163,9 тис. грн.

Оцінка прийнятних активів за справедливою вартістю здійснюється відповідно до вимог міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та відповідно до облікової політики Товариства.

Формування та розміщення страхових резервів страховика в усіх суттєвих аспектах відповідають вимогам Закону України «Про страхування» від 07.03.96 р. №85/96-ВР з врахуванням вимог Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.01.2004р. №24 «Про затвердження методики формування резервів із страхування життя».

Інформація щодо належного ведення обліку договорів страхування і вимог (заяв) страхувальників щодо страхової виплати, який дозволяє страховику дотримуватися вимог до достатності формування резервів збитків

Страховик здійснює належний облік договорів страхування та вимог (заяв) страхувальників щодо страхової виплати, що дозволяє страховику дотримуватися вимог до достатності формування резервів збитків.

При складанні договору в Товаристві керуються положеннями ст. 16 Закону України «Про страхування».

Аудитор підтверджує, що умови укладених договорів страхування та перестраховання відповідають затвердженим Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України Правилам страхування по відповідних видах.

Інформація щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих страхових резервів у звітному році відповідно до вимог законодавства з урахуванням висновків актуарія в актуарному звіті за звітний рік

Формування страхових резервів із страхування життя проводилося згідно з обліковою політикою Страхової компанії та з дотриманням вимог Закону України «Про страхування» від 07.03.96р. №85/96-ВР та з врахуванням вимог Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.01.2004р. №24 «Про затвердження методики формування резервів із страхування життя».

Товариство здійснило перевірку адекватності страхових зобов'язань на підставі аналізу адекватних даних, з урахуванням обґрунтованих припущень та з використанням актуарного методу розрахунку станом на 31.12.2020 року з залученням актуарія. Сформовані резерви є достатніми для виконання майбутніх зобов'язань за договорами страхування.

Інформація щодо особи, яка здійснювала актуарні розрахунки.

Актуарні розрахунки здійснює Клименко Юлія Володимирівна, реєстраційний номер Свідоцтва про відповідність кваліфікаційним вимогам до осіб, які можуть займатися актуарними розрахунками № 01 – 018 від 19.11.2015 р., строк дії – без обмеження.

Кваліфікація актуарія відповідає відповідним вимогам Нацкомфінпослуг.

Інформація щодо страхування життя

АТ «НОВИЙ ДНІПРО» веде персоніфікований (індивідуальний) облік договорів страхування життя та в межах договору страхування життя персоніфікований (індивідуальний) облік за кожною застрахованою особою.

Персоніфікований (індивідуальний) облік договорів страхування життя здійснюється страховиком шляхом ведення електронного реєстру за формою, що відповідає вимогам Положення №3197.

Порядок та умови ведення персоніфікованого (індивідуального) обліку договорів страхування життя відповідають вимогам, визначеним «Положенням про порядок та умови ведення страховиками персоніфікованого (індивідуального) обліку договорів страхування життя» №3197 від 28.12.2004 р. зі змінами та доповненнями.

Інформація щодо розміру власного та статутного капіталу страховика

Власний капітал згідно даним фінансової звітності станом на 31.12.2020 р. складається із:

- статутного капіталу – 12000 тис. грн.;
- резервного капіталу – 7357 тис. грн.;
- нерозподіленого прибутку – 16117 тис. грн. .

Станом на 31.12.2020 року учасниками АТ "НОВИЙ ДНІПРО" є:

№ п/п	Назва/ПІБ власника цінних паперів/частки у статутному капіталі Код ЄДРПОУ	Загальна кількість цінних паперів	Загальна номінальна вартість цінних паперів	Відсоток
1.	Авраменко Сергій Володимирович	186	28662,60	0,238853
2.	Дементій Ніна Петрівна	3	462,30	0,003852
3.	Василик Галина Григорівна	1	154,10	0,001284
4.	Бондаренко Людмила Володимирівна	1	154,10	0,001284
5.	Міленіна Людмила Сергіївна	1	154,10	0,001284
6.	Авраменко Наталія Іванівна	1	154,10	0,001284
7.	Д'яченко Тетяна Анатоліївна	1	154,10	0,001284
8.	Полозська Анна Андріївна	1	154,10	0,001284
9.	Жукова Наталя Юріївна	3	462,30	0,003852
10.	Тимченко Лариса Анатоліївна	1	154,10	0,001284
11.	Федорова Ірина Віталіївна	1	154,10	0,001284
12.	Огороднікова Марія Іванівна	1	154,10	0,001284
13.	ПРАТ СК "АВАНТЕ", код за ЄДРПОУ 21246745	1	154,10	0,001284
14.	ПАТ СК "ЛЕММА", код за ЄДРПОУ 22623173	1	154,10	0,001284
15.	ТОВ «Новий Дніпро», код за ЄДРПОУ 32680596	43499	6703195,90	55,859615
16.	ПАТ «Запоріжжкокс», код за ЄДРПОУ 00191224	811	124975,10	1,041452
17.	ТОВ «Донавтоком», код за ЄДРПОУ 35127646	31146	4799598,60	39,996404
18.	Саул Анжела Анатоліївна	1	154,10	0,0013
19.	Саул Антон Станіславович	1	154,10	0,0013
20.	Чернищенко Людмила Георгіївна	1	154,10	0,0013
21.	ТОВ «КАРАТ», код за ЄДРПОУ 13506770	1	154,10	0,0013
22.	ТОВ «КАДУКЕЙ», код за ЄДРПОУ 38210108	2208	340252,80	2,835422
23.	ТОВ «КАДУКЕЙ», код за ЄДРПОУ 38210108	1	154,10	0,0013

Сплата засновниками своїх часток в статутному фонді відбувалася шляхом зарахування грошових коштів на поточний рахунок товариства. Формування статутного капіталу здійснене відповідно до вимог ст.2 Закону України «Про страхування» №85/96-ВР від 07.03.1996р.

Статутний капітал сформований згідно Закону України «Про господарські товариства», обліковується на рахунку 401 «Статутний капітал» у сумі 12000 тис. грн.

Склад та структура Статутного капіталу:

- кількість акцій - 77872 шт.
- види акцій - прості іменні
- номінальна вартість - 154,10 грн.

Заборгованість учасників за внесками до статутного капіталу відсутня.

Статутний капітал у сумі 12000,0 тис. грн. за курсом Національного банку України станом на 31 грудня 2020 р. гривні до євро (34,7396) складає 345,43 тис. євро.

Розмір статутного капіталу відповідає вимогам ст.30 Закону України «Про страхування» від 07.03.1996 р. №85/96-ВР.

Станом на 31.12.2020 р. величина *резервного капіталу* становить 7357 тис. грн., протягом 2020 року розмір резервного капіталу не змінювався.

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2020 р. за даними фінансової звітності склав 16117 тис. грн. Зміни в показниках нерозподіленого прибутку в порівнянні з минулим періодом виникли в зв'язку із отриманим збитком в поточному році в сумі 32 тис. грн.

На думку аудитора, Товариство не має нерозподіленого прибутку, а сума непокритого збитку має становити 8961 тис.грн. Описання цього питання розкрито у розділі «Основа для негативної думки».

Таким чином, власний капітал товариства станом на 31.12.2020 р. по даним фінансової звітності складає 35474 тис. грн. На думку аудитора, власний капітал товариства станом на 31.12.2020 р. має становити 10396 тис.грн.

На нашу думку, Товариством не виконані необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку і фінансової звітності станом на 31.12.2020 р. та вірного відображення розміру власного капіталу у фінансовій звітності.

Величина чистих активів, відображених у фінансовій звітності, становить 35337 (36837 – 137 – (868+495))тис. грн., що на 23337 тис.грн. більше, ніж величина статутного капіталу.

На думку аудитора, чисті активи страховика АТ «НОВИЙ ДНІПРО» мають становити 10259 (11759–137– (868+495))тис. грн., що на 1741 тис.грн. менше, ніж величина статутного капіталу.

Фінансові звіти не об'єктивно та недостовірно подають інформацію про вартість чистих активів та нерозподіленого прибутку товариства за 2020 рік.

Інформація щодо перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності протягом звітного року

За показниками звітних даних страховика перевищення фактичного запасу платоспроможності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО СТРАХОВОГО ТОВАРИСТВА «НОВИЙ ДНІПРО» над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності є 35294 тис. грн. (35337 тис. грн. – 43 тис. грн.), тобто перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним 821,79 рази.

На думку аудитора, чисті активи страховика АТ «НОВИЙ ДНІПРО» мають становити 10332,2 тис. грн., а перевищення фактичного запасу платоспроможності над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності повинен становити 10216 (10259 тис.грн.- 43 тис.грн.), тобто перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним складає 238,58 рази.

Товариство дотримується вимог статті 30 Закону України «Про страхування» щодо підтримання належного рівня фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) на будь-яку дату.

Інформація щодо дотримання страховиком нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика протягом звітного року відповідно до вимог, встановлених Нацкомфінпослуг

Оцінка прийнятних активів за справедливою вартістю здійснюється відповідно до МСФЗ та облікової політики Товариства.

Активи, які включаються до суми прийнятних активів, що розраховуються з метою дотримання нормативу достатності активів, відповідають вимогам «Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика», затвердженого розпорядженням

Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 07.06.2018 р. № 850.

Товариство не виконує норматив платоспроможності та достатності капіталу.

Аудитор підтверджує, що Товариство розміщує кошти страхових резервів відповідно до ст. 31 Закону України «Про страхування» з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності. Кошти страхових резервів представлені активами, які розміщені з дотримання вимог Закону України «Про страхування».

Інформація щодо істотних операцій з активами, які здійснював страховик протягом звітного року, та які мали наслідком невиконання страховиком фінансових нормативів, встановлених Нацкомфінпослуг, більше, ніж на 10%

Протягом звітного року Товариство не здійснювало істотних операцій з активами, що мали наслідком невиконання страховиком фінансових нормативів, встановлених Нацкомфінпослуг, більше ніж на 10%.

Інформація щодо запровадження страховиком системи управління ризиками

У своїй поточній діяльності АТ «НОВИЙ ДНІПРО» наражається на зовнішні та внутрішні ризики. Основні ризики включають кредитний ризик, ризик ліквідності та валютний ризик. На нашу думку, заходи контролю, які застосував та яких дотримувався управлінський персонал компанії для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними.

Інформація щодо проведення внутрішнього аудиту (контролю)

З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та корпоративного управління, для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю в Товаристві створена служба внутрішнього аудиту, а саме посада внутрішнього аудитора. За результатами діяльності у 2020 році особою, призначеною відповідальною за проведення внутрішнього аудиту (контролю) (Кльоц Н.В.), регулярно проводилися перевірки правильності та достовірності ведення бухгалтерського обліку, фінансової та податкової звітності, контроль за ефективністю розподілу і використання ресурсів Страхового товариства.

Діяльність служби внутрішнього аудиту здійснюється у відповідності з вимогами ст.15.1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та нормативними актами НКФП.

Інформація щодо ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства проводилась відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Конкретні дії у відповідь на оцінку аудитором ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є проведена нами ідентифікація умов, а також оцінки класів операцій, залишків на рахунках, розкриття інформації та тверджень, на які вони можуть впливати, а саме:

- проведені підрахунки залишків на кінець звітного періоду для мінімізації ризику незалежного маніпулювання протягом періоду між здійсненням підрахунків і кінцем звітного періоду;
- здійснено тестування цілісності записів та операцій, створених за допомогою комп'ютера;
- проведена вибіркова перевірка первинних бухгалтерських документів та іншої інформації;
- проведено перевірку результатів роботи служби внутрішнього аудиту та звітів.

В ході аудиту отримані докази наявності господарських відносин з пов'язаними особами у 2020 році у відповідності до норм законодавства.

Під час аудиту не було виявлено обставин, що свідчать про можливість шахрайства. У своїй поточній діяльності АТ «НОВИЙ ДНІПРО» наражається на зовнішні та внутрішні ризики. На нашу думку, заходи контролю, які застосував та яких дотримувався управлінський персонал компанії для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними.

Інформація стосовно можливості Товариством безперервно здійснювати свою діяльність

Аудитор розглянув відповідність використання управлінським персоналом товариства припущення про безперервність діяльності Товариства відповідно до Міжнародного стандарту аудиту 570 «Безперервність» та на підставі отриманих аудиторських доказів прийшов до висновку, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Разом з тим, враховуючи значний вплив на діяльність Товариства зовнішніх та політичних факторів аудитор вказує на суттєву невизначеність, що стосується впливу майбутніх подій та обставин, що можуть спричинити припинення діяльності Товариства.

Аналіз фінансового стану Товариства

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

- коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності характеризує те, наскільки ймовірно погашення поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості. Значення коефіцієнта поточної (швидкої) ліквідності станом на 31.12.2020 р. у порівнянні з величиною цього коефіцієнта станом на 31.12.2019р. зменшилось (з 3,94 до 2,79), що характеризує зменшення можливості погашення Товариством поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів та їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості, значення коефіцієнту значно більше нормативного значення;

- коефіцієнт загальної ліквідності характеризує те, наскільки ймовірно погашення поточних зобов'язань за рахунок оборотних коштів. Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) відображає, що для погашення 1 гривні поточних зобов'язань (за умови своєчасного розрахунку з дебіторами) Товариство станом на 31.12.2020 р. має 3,0 грн., що на 0,95 грн. менше значення попереднього року;

- коефіцієнт абсолютної ліквідності характеризує те, наскільки ймовірно негайне погашення поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів та поточних фінансових інвестицій. Коефіцієнт абсолютної ліквідності характеризує, що значна частина боргів Товариства може бути погашена негайно. Зменшення величини коефіцієнту абсолютної ліквідності в порівнянні зі значенням коефіцієнту станом на 31.12.2019 з 3,68 до 1,70 характеризує зменшення можливості розрахунків Товариством з контрагентами, разом з тим значення коефіцієнту значно більше оптимального показника цього коефіцієнту;

- коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів характеризує розмір залучених коштів на 1 грн. власних коштів (власного капіталу). Величина розрахованих коефіцієнтів показує, що на кожну 1 гривню власних коштів, вкладених в активи Товариства станом на 31.12.2020 р., доводиться 0,02 грн. позикових. Значення цього коефіцієнту збільшилось в порівнянні з минулим роком на 0,01 грн. На думку аудитора, значення коефіцієнту становить 0,06 грн. Коефіцієнт характеризує незалежність у діяльності від залучених ресурсів;

- коефіцієнт фінансової незалежності визначає співвідношення власних коштів (власного капіталу) до зобов'язань. Коефіцієнт фінансової незалежності відображає, що

Товариство є фінансово незалежним. Значення коефіцієнту станом на 31.12.2020 р. в порівнянні зі значенням цього коефіцієнту станом на 31.12.2019 р. зменшилось на 93,67 і складає 56,78. Аудитор вважає, що розмір коефіцієнта становить 16,45.

Таблиця 1

Показники	Формула Розрахунку	Розрахунок			Теоретичне значення	Примітки
		Станом на 31.12.2019р.	Станом на 31.12.2020р.	Станом на 31.12.2020 р з урахуванням вимог МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»		
1. Показники платоспроможності						
1.1 Коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності	$\frac{\text{ф.1(р.1195-р.1100)}}{\text{Ф.1 р.1695} + \text{р.1700}}$	3,94	2,79	2,79	0,7-0,8	Характеризує, наскільки ймовірно погашення поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості
1.2 Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)	$\frac{\text{ф.1 1195+р.1200}}{\text{Ф.1 р. 1695+ р.1700}}$	3,95	3,0	3,0	2,0 – 2,5	Відображає платіжні можливості підприємства щодо сплати поточних зобов'язань за умови своєчасного проведення розрахунків з дебіторами
1.3 Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\frac{\text{ф.1 (р.1165+ р.1160)}}{\text{Ф.1 ряд. 1695}}$	3,68	1,70	1,70	0,2 – 0,25	Показує, яка частина поточних (короткострокових) зобов'язань може бути погашена негайно
2. Показники фінансової стійкості						
2.1 Коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів	$\frac{\text{Ф.1 (Σр. 1500-1525)+ р. 1695}}{\text{Ф.1 р. 1495}}$	0,01	0,02	0,06	<= 1,0	На кожну 1 грн. власних коштів, вкладених в активи Товариства, по даним фінансової звітності доводиться 0,02 грн. позикових., а на думку аудитора 0,06 грн.
2.2 Коефіцієнт фінансової незалежності	$\frac{\text{ф.1 р. 1495}}{\text{Ф.1 (Σр. 1500-1525)+ р. 1695}}$	150,45	56,78	16,63	>=0,2	Визначає співвідношення власних коштів до зобов'язань
2.3 Коефіцієнт фінансової незалежності страховика	$\frac{\text{ф.1 р. 1495}}{\text{ф.1 р.1530}}$	55,6	55,6	11,98		Товариство досить незалежне
3. Показники ділової активності						
3.1 Коефіцієнт оборотності активів	$\frac{\text{ф.2 р.2000}}{\frac{\text{ф.1(р.1300 (гр.3) + р1300 (гр.4))}{2}}$	0,23	0,28	0,43		Означає покращення ефективності використання Товариством усіх наявних ресурсів, незалежно від джерел їхнього залучення
3.2 Коефіцієнт оборотності власного капіталу	$\frac{\text{ф.2 р.2000}}{\frac{\text{ф.1(р.1495(гр.3) + р1495 (гр.4))}{2}}$	0,24	0,29	0,45		Показує ефективність використання власного капіталу
3.3 Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом	$\frac{\text{ф.1(р.1195-1100)}}{\text{Ф.1р.1695}}$	696	1117	1117		
4. Чисті	ф.1(р.1300-	35328	35337			

активи	р.1000- (р.1595+р.1695)		10129		
--------	----------------------------	--	-------	--	--

Показники платоспроможності та фінансової стійкості Товариства витримані, тобто значно більше оптимального значення.

Згідно з розрахованими показниками фінансово-господарської діяльності Товариства можна зробити висновок про те, що фінансовий стан АТ «НОВИЙ ДНІПРО» станом на 31.12.2020 р. є задовільним і досить стабільним.

Інформація стосовно можливості Товариством безперервно здійснювати свою діяльність

Аудитор розглянув відповідність використання управлінським персоналом товариства припущення про безперервність діяльності Товариства відповідно до Міжнародного стандарту аудиту 570 «Безперервність», враховуючи вплив карантинних та обмежувальних заходів, пов'язаних з пандемією COVID-19, та на підставі отриманих аудиторських доказів прийшов до висновку, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Разом з тим, враховуючи значний вплив на діяльність Товариства зовнішніх та політичних факторів аудитор вказує на суттєву невизначеність, що стосується впливу майбутніх подій та обставин, що можуть спричинити припинення діяльності Товариства.

Висновки

Річні звітні дані страховика за 2020 рік не суперечить даним бухгалтерського обліку страховика. Управлінський персонал не здійснив перегляд оцінок фінансових інвестицій за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», а визначив їх балансову вартість за собівартістю, що є відхиленням від вимог МСФЗ. В результаті чого відбулось завищення окремих показників, відображених у Розділі 6 Умови забезпечення платоспроможності страховика, а саме: гарантійний фонд, фактичний запас платоспроможності, величина перевищення фактичного запасу платоспроможності над розрахунковим.

Формування та розміщення страхових резервів страховика в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам Закону України «Про страхування» від 07.03.1996р. №85/96-ВР Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.01.2004р. №24 «Про затвердження методики формування резервів із страхування життя».

АТ «НОВИЙ ДНІПРО» не дотримується нормативу платоспроможності та достатності капіталу встановленого «Положенням про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика», затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 07.06.2018 р. № 850.

Фінансовий стан АТ «НОВИЙ ДНІПРО» є задовільним і досить стабільним. Результати аналізу показників фінансового стану АТ «НОВИЙ ДНІПРО» характеризують, що Товариство є фінансово стійким.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що виконав завдання з надання впевненості

Завдання з надання впевненості виконано ТОВ Аудиторська фірма «Капітал», номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 4645.

Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Капітал». Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 20503140. Юридична адреса: 69035, м. Запоріжжя, вул. Леоніда Жаботинського буд.25, кв.(оф) 27, тел. +38066 489-86-49, +38095 3476005, e-mail: afcapital2018@gmail.com, веб сайт: www.afcapital.net.ua

ТОВ Аудиторська фірма «Капітал» включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності до розділу 4 «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право

проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» за номером 4645. Посилання на реєстр: <https://www.apu.com.ua/subjekty-audytorskoj-dijalnosti-jaki-majut-pravo-provodyty-obovjazkovyj-audyt-finansovoi-zvitnosti-pidprijemstv-shho-standovljat-suspilnyj-interes/>

Партнером із завдання з надання впевненості, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Клименко Оксана Іванівна
(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» 100934)

Від імені ТОВ Аудиторська фірма «Капітал»
директор Чілікін Олександр Григорович
(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» 101356)

69035, м. Запоріжжя, вул. Леоніда Жаботинського буд.25, кв.(оф) 27
тел. +38066 489-86-49, +38095 3476005
30 квітня 2021 року

