НЕЗАЛЕЖНИЙ ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ

щодо річних звітних даних страховика
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ " ФОРМІКА"
за 2020 р.

Адресат:
Цей звіт призначений для подання до НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ;

Можливі користувачі:

УПРАВЛІНСЬКИЙ ПЕРСОНАЛ ТА АКЦІОНЕРИ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ФОРМІКА"

Ідентифікація та опис інформації з предмету завдання

Ми здійснили виконання завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації, щодо річних звітних даних АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ФОРМІКА" за 2020 рік (далі - звітні дані), у відповідності до Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» (видання 2016 - 2017 років), а також вимог чинного законодавства України.

Метою завдання є надання обмеженої впевненості щодо відповідності річних звітних даних страховика вимогам Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 03.02.2004 р. №39 (далі - Порядок № 39).

Застосовні критерії

Критерії, за допомогою яких було оцінено звітні дані, містяться у Порядку № 39 та полягають у підтвердженні достовірності звітних даних, а саме того, чи складені вони на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період і містять показники діяльності, що не суперечать один одному та є порівняними.

Обмеження щодо розповсюдження

Оскільки застосовні критерії визначені у Порядку № 39 розроблені Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України з регуляторними цілями, попереджаємо, що інформація з предмета завдання може не підходити для іншої мети.

Оскільки цей Звіт складений виключно для надання до Національного банку України, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

України, в результаті чого він не може використовуватися для інших цілей і не може бути розповсюдженим між іншими сторонами, ніж АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ФОРМІКА" або Національний банк України, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України.

Відповідальність сторін

Управлінський персонал несе відповідальність за складання звітних даних, відповідно до чинного законодавства України та Порядку № 39 та за такий внутрішній контроль, який він вважає необхідним для складання звітних даних, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальністю аудиторів є висловлення думки щодо відповідності річних звітних даних страховика вимогам Порядку складання звітних даних страховиків.

Завдання виконувалося згідно з Міжнародним стандартом завдань з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг приймаючи до уваги національні нормативи.

Аудиторська фірма, членом якої є практикуючий фахівець (аудитор), дотримується вимог Міжнародного стандарту контролю якості 1 та відповідно впровадила комплексну систему контролю якості, включаючи документовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

Ми дотримались вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Кодексі етики професійних бухгалтерів, затвердженому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Огляд виконаної роботи

Завдання передбачало виконання процедур для отримання аудиторських доказів щодо того, чи складені звітні дані на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період і містять показники діяльності, що не суперечать один одному та є порівняними. Вибір процедур залежав від судження аудитора, які передбачали: отримання розуміння предмету перевірки та інших обставин завдання, у тому числі внутрішнього контролю; оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення інформації про предмет перевірки; дії у відповідь на оцінені ризики, в тому числі розробку відповідних аудиторських процедур; виконання подальших процедур, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.

Планування та виконання аудиторських процедур здійснено, у масштабі необхідному для забезпечення одержання обсягу достатніх та прийнятних

аудиторських доказів, необхідних для формування обмеженої впевненості аудиторів, щодо предмета перевірки.

Процедури, виконані у завданні з надання обмеженої впевненості, відрізняються за характером і часом від процедур завдання з надання обґрунтованої впевненості, маючи при цьому менший обсяг. Рівень впевненості, отриманий у завданні з надання обмеженої впевненості, є значно нижчим порівняно з тим рівнем, який було б отримано у разі виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості.

Висновок

На нашу думку, при складанні річних звітних даних за 2020 рік, АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ФОРМІКА" дотримано в усіх суттєвих аспектах вимоги Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 03.02.2004 р. №39.

Основні відомості про аудиторську фірму

Найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю «Джі Пі Ей УКРАЇНА»
Код за ЄДРПОУ	21994619
Дані про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (далі – Реєстр)	ТОВ «Джі Пі Ей УКРАЇНА» включене до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності», розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» та розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес») під номером 1988.
Інформація про аудиторів, що брали участь в аудиторській перевірці	Замай О.О., номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100218
Місцезнаходження Фактична адреса	02107, м. Київ, вул. Вишняківська, 13, офіс 1 04107, Україна, м. Київ, вул. Татарська, 7, оф.8

Практикуючий фахівець (аудитор) з виконання завдання, є Замай Олег Олегович

Керуючий Партнер
ТОВ "Джі Пі Ей УКРАЇНА"
Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100218

Замай Олег Олегович

Товариство з обмеженою відповідальністю «Джі Пі Ей УКРАЇНА» JPA UKRAINE Ідентифікаційний код 21994619

«24» травня 2021 року
м. Київ, Україна

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо річної фінансової звітності

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
“СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ФОРМІКА»
станом на 31 грудня 2020 року

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та управлінському персоналу АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО“СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ФОРМІКА»
Національному Банку України
Національній Комісії з цінних паперів та фондового ринку

Розділ «Звіт щодо аудиту фінансової звітності»

Думка із застереженням

Ми провели аудитрічної фінансової звітності АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО“СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ФОРМІКА», код за ЄДРПОУ 22917331. Дата, місцезнаходження : Україна, 03062, місто Київ, ПРОСПЕКТ ПЕРЕМОГИ, будинок 67, корпус В, офіс 214 (далі - Товариство), що складається з балансу (звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2020 року, звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) та звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, за приміток до річної фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, описаних у розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2020 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідно до 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

і. Підприємство не розкрило у примітках до річної фінансової звітності інформацію, яка вимагається МСБО 1 «Подання фінансової звітності», МСБО 2 «Запаси», МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання», МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості», МСБО 24 «Розкриття інформації про пов’язані сторони» та стосується наступного:
- інформації щодо зміни зовнішніх умов, в яких функціонує організація, дії організації у відповідь на ці зміни і їх результат;
- можливий вплив на звітну дату щодо застосування нових і переглянутих стандартів та стандартів, які вже було випущено, але ще не вступили в силу;
- інформація щодо участі Компанії в інших суб’єктах господарювання: найменування, розмір частки володіння, істотні судження та припущення, прийняті при визначенні того, що Компанія не контролює іншу організацію навіть у тому випадку, коли вона має більше половини прав голосу іншої організації;
- інформацію щодо загальної балансової вартості запасів та балансову вартість запасів за видами, використовуваними цією організацією;
- інформація про справедливу вартість, в тому числі кількісна інформація у табличному вигляді, у тому числі за рівнями ієрархії;
- інформацію про операції та залишки з пов’язаними сторонами окремо за категоріями, що

вимагається пунктом 18 МСФЗ (IAS) 24, про винагороду ключовому управлінському персоналу організації в цілому.

ii. Аудитори не спостерігали за проведенням річної інвентаризації, оскільки підписання договору та планування завдання здійснено після завершення інвентаризації активів. Надані документи щодо результатів річної інвентаризації містять відхилення від методик та вимог Положення про інвентаризацію активів та зобов'язань, затвердженого наказом Мінфіну від 02.09.2014 № 879. У зв'язку з чим не маємо можливості виконати достатні та належні процедури огляду робочих документів щодо підтвердження процедур та проведення процесів, оформлення результатів і їх контролів при річній інвентаризації.

iii.У складі Запасів враховано земельну ділянку вартістю 4630,7 тис. грн., яку визначено основним засобом для продажу та усупереч методики обліковують на бухгалтерському рахунку 15 «Капітальні інвестиції» замість рахунку 209 «Інші матеріали». Враховуючи вищевикладене та відсутність підтверджень щодо наміру продажу земельної ділянки з боку Управлінського персоналу, даний об'єкт необхідно враховувати в складі Основних засобів відповідно до затвердженої Облікової політики та вимог МСБО 16 «Основні засоби». Враховуючи суттєву для фінансової звітності Підприємства вартість земельної ділянки, але не перевищення рівня всеохоплюючої суми аудитор модифікує свою думку.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Чому ми вважаємо це питання ключовим для аудиту?	Що було зроблено в ході аудиту?
ВИЯВЛЕНІ РИЗИКИ В СИСТЕМІ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ З головним бухгалтером укладено договір про повну матеріальну відповідальність касира.	
Передача в компетенцію однієї посадової особи – Сорокіна Н.М. всіх повноважень по контролю взаємопов'язаних фінансових операції щодо надходження та використання готівкових коштів, у тому числі щодо обов'язків головного бухгалтера, касира, бухгалтера по нарахуванню та виплаті заробітної платі, веденню касових та банківських операцій, а також голови інвентаризаційної комісії.	Вибірково проведено перевірку документального оформлення касових операцій на відповідність вимогам діючого законодавства. Перевірено розрахунок ліміту касу. Порушень в обліку касових операцій не виявлено. Відсутність розмежування обов'язків та відповідальності між працівниками служби бухгалтерського обліку Товариства за операції, які в подальшому відображаються ними у бухгалтерському обліку.
ВИЗНАННЯ ВИРУЧКИ ВІД СТРАХОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ Чисті зароблені страхові премії (р.р. 2000, 2010 Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) – 5388 тис. грн.	
Виручка від страхової діяльності є	Наші аудиторські процедури включали оцінку

суттєвою сумою, що формується з великої кількості несуттєвих надходжень. Для обробки даних, на підставі яких формується виручка, Товариство використовує бухгалтерську систему та адміністративні технології і покладається на результати їх роботи при реєстрації та обліку зароблених страхових премій, врахування кожного ризику за відповідними страховими продуктами. Найбільш суттєві ризики викривлення виручки можуть виникати у зв'язку з: - з реєстрацією, обробкою та передачею даних відносно параметрів наданих послуг між технічним обладнанням та обліковою системою; - з коректним застосуванням тарифів, що можуть змінюватися протягом циклу дії договору страхування (додаткові угоди до договору страхування, дострокове припинення договору страхування, зміна розміру страхової суми, тощо); - зі своєчасною реєстрацію відповідних змін в системі обліку для відображення у періоді, що відповідає умовам договору з подальшим відповідними розрахунками страхових зобов'язань, та відображенням відповідної суми виручки, що відноситься до періоду звітування.	впроваджених Товариством правил та засобів контролю в галузі інформаційних систем для визначення їх ефективності з точки зору можливості попередження та/або виявлення викривлення або втрати даних, на підставі яких формується виручка. Ми протестували наступні ключові засоби контролю щодо систем, що формують виручку від договорів страхування: - програмне забезпечення, що використовується Товариством; - засоби контролю за системами обліку та обробки інформації; - ми перевірили частоту резервного копіювання та здійснили інспекцію серверних приміщень на предмет наявності належних заходів безпеки, направлених на забезпечення фізичного збереження відповідної інформації; - ми перевірили, що до систем може бути здійснюватися тільки авторизований доступ, вивчивши узгоджені заявки на доступ на предмет відповідності внутрішнім правилам та здійснивши відповідне тестування; - ми перевірили, що здійснюються лише авторизовані програмні зміни; - ми перевірили отримання та використання операційною та обліковою службами оброблених результатів , виконаних на підставі надходжень страхових премій, змін відповідних резервів та врахування відповідної участі перестраховика. Ми також виконали аналітичні процедури з ціллю перевірки того, що загальний напрям і динаміка виручки за видами послуг (програмами страхування) відповідають вимогам регуляторної звітності, розумінню діяльності Товариства і галузі в цілому. За результатами проведених аудиторами процедур необхідності внесення виправлень до фінансової звітності не виникло.

ТЕХНІЧНІ РЕЗЕРВИ СТРАХОВИКА

Резерв незароблених премій (URR) (р.1533 Балансу, Примітка 7) - 1694 тис. грн.

Резерв збитків, що заявлені але не виплачені (RBNS) (р.1532 Балансу, Примітка 7) – 146 тис. грн.

Резерв збитків, що виникли, але не заявлені (IBNR) (р. 1532 Балансу, Примітка 7 – 192 тис. грн.

Резерв коливання збитковості (equalizationreserve) (р. 1435 Балансу, Примітка 7) - 0 тис. грн.

Резерв катастроф (catastrophereserve) (р.1435 Балансу, Примітка 7 - 0 тис. грн.

Оцінка зобов'язань за договорами страхування Технічні резерви , що зобов'язане формувати Товариство відповідно до законодавчо - регуляторних вимог включають: Резерв незароблених премій. Товариство розраховує резерв незароблених премій (UPR) методом 1/365 за договорами страхування. За іншими видами страхування, які здійснює Товариство, розрахунок резервів незароблених премій здійснюється за методом ¼ , що передбачено Законом України «Про страхування» та Методикою формування , обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, від 17.12.2004р. № 3402 зі змінами та доповненнями. У звітності для національного регулятора Компанія відображає цей резерв із застосуванням коефіцієнта 1,0, що допускається національними законодавчо-нормативними актами. Визнання зобов'язань за договором зазвичай починається з дати підписання, але якщо зобов'язання за контрактом починаються пізніше дати підписання, Товариство визнає свої зобов'язання з дати початку покриття ризиків за договором, що не суперечить вимогам Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Резерв незароблених премій, розрахований за вимогами Методики формування , обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, від 17.12.2004р. № 3402 зі змінами та доповненнями станом на 31.12.2020 р. склав 1694 тис. грн., станом на 31.12.2019 р. склав 1424 тис. грн. Резерв збитків за претензіями Резерв збитків, які виникли, але не заявлені. Товариство визнає страхові резерви, які включають розрахункову вартість врегулювання усіх претензій, що понесені, але не сплачені на звітну дату, незалежно від того були вони заявлені , чи ні – резерв збитків, що виникли, але не заявлені (IBNR). Ця сфера є суб'єктивною і складною у зв'язку із невизначеністю, притаманною оцінці претензій, які ще не були заявлені Товариству, майбутніх витрат на врегулювання претензій. Тобто ця сфера вимагає використання ряду припущень, які характеризуються значним ступенем невизначеності оцінки. Припущення визначаються Товариством ланцюговим методом (ChainLadder). Оцінка таких резервів за договорами страхування залежить від точності накопиченої в Товаристві інформації на підставі минулого досвіду та очікувань щодо майбутніх тенденцій. Незначні зміни в припущеннях, що використовуються для оцінки зобов'язань, а саме тих зобов'язань, які відносяться до суми і терміну майбутніх претензій, можуть мати суттєвий	Наші аудиторські процедури щодо цього питання включали наступне: - тестування системи внутрішнього контролю бізнес-процесів страхової діяльності; - аналіз системи IT та спеціалізованого програмного забезпечення, що використовується Товариством; - оцінку надійності системи внутрішнього контролю за здійсненням страхової діяльності; - тестування системи внутрішнього контролю врегулювання збитків; - тестування системи внутрішнього контролю за процедурами обліку страхових премій; - тестування системи внутрішнього контролю резервування (формування страхових резервів); - перевірка дотримання законодавства щодо формування страхових резервів. - визначення рівня обачності, використаного на звітну дату на підставі наступних оплачених претензій і порівняння його із звітними періодом; - порівняння припущень з очікуваннями на підставі історичного досвіду Товариства, існуючими тенденціями і нашими власними знаннями страхового ринку. Ми розглянули питання, чи є розкриття інформації Товариством щодо технічних

вплив на оцінку резервів за договорами страхування. Станом на 31.12.2020 р. (IBNR) сформовано у сумі 192 тис.грн. Резерв збитків заявлених, але не виплачених (RBNS) розраховується Товариством журнальним методом на підставі оцінки зобов'язань за кожним зверненням окремо. Збитки визнаються та резерв нараховується за першим зверненням страхувальника (застрахованої особи). Сума резерву визначається на підставі інформації, отриманої від страхувальника (застрахованої особи). Остаточний розмір збитку уточнюється за результатами експертизи або за іншими документами, що його посвідчують. З огляду на політику Товариства щодо визнання збитків, Товариство, як правило, використовує найвищу оцінку збитку при формуванні резерву заявлених збитків (RBNS) за всіма видами страхування, з огляду на те, що не всі збитки підтверджені експертизою на звітну дату, а отже оцінка є більш пруденційною. Резерв витрат на врегулювання збитків Товариство використовує припущення, що розмір витрат на врегулювання не перевищує 3% від розміру резерву. Основою такого припущення є статистичні бази даних, накопичених Товариством. Станом на 31.12.2020 р. загальний обсяг RBNS сформовано у сумі 146 тис. грн. Загальний обсяг Резервів збитків становить на 31.12.2020 р. - 338 тис. грн (на 31.12.2019 р. – 530 тис. грн.). На кожну звітну дату Товариство здійснює тестування достатності сформованих технічних резервів для майбутніх страхових випадків за поточними договорами (LAT). При проведенні тесту на достатність використовується краща оцінка, а отже враховуються всі коригування резервів, зроблені актуарієм. На основі цих резервів формується оцінка щодо рівня збитковості видів страхування, та оцінка майбутніх грошових потоків, за усіма чинними на звітну дату договорами. Тест проводиться на рівні агрегації за кожним видом страхування,так як кожен вид страхування в Товаристві є портфелем однорідних ризиків з подібними характеристиками щодо ризику. Це означає, що навіть якщо сукупний результат тесту виявиться профіцитом, РНП (URR) все одно буде визнаватись на рівні кожного виду страхування окремо. Резерв непередбаченого ризику формується (є додатнім) тільки тоді, коли резерву незаробленої премії недостатньо для забезпечення майбутніх грошових потоків за договорами страхування. В іншому випадку (якщо зазначених резервів цілком достатньо для виконання Страховиком своїх зобов'язань по сформованому	резервів у фінансовій звітності повним та достатнім. За результатами проведених аудиторами процедур необхідності внесення виправлень до фінансової звітності не виникло.

страховому портфелю), Резерв непередбаченого ризику приймається рівним нулю. Станом на 31.12.2020 року результат проведеного LAT-тесту показав достатність сформованих резервів на звітну дату (Примітка 7). МСФЗ 4 та МСФЗ 17 «Страхові контракти» забороняє створення ймовірних забезпечень (резервів) за договорами страхування, які не існують на кінець звітного періоду. Тому ці технічні резерви Товариство відображає у власному капіталі Звіту про фінансовий стан станом на 31.12.2020 р. у рядку «Інші резерви» в сумі 0 тис.грн. Їх збільшення (зменшення) коригується збільшенням (зменшенням) нерозподіленого прибутку, тобто власного капіталу. Оцінка технічних резервів за договорами страхування залежить від точності даних щодо обсягу, суми та структури поточних та історичних збитків, так як вони часто використовуються для формування очікувань щодо майбутніх збитків. Тобто, якщо дані , що використовуються для розрахунку страхових зобов'язань або для формування суджень щодо ключових припущень не є повними або точними, то це може мати суттєвий вплив на оцінку резервів за договорами страхування. В результаті усіх вищевказаних факторів технічні резерви за договорами страхування є ключовим питанням для аудиту Товариства.	

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з:
- Річної інформації емітента цінних паперів, яка має формуватися Товариством на підставі вимог статей 40 та 40 1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» та яка не є фінансовою звітністю Товариства та не містить нашого Звіту незалежного аудитора щодо неї. Річна інформація емітента цінних паперів буде затверджена і надана нам після дати нашого Звіту незалежного аудитора .

До дати нашого звіту ми отримали частину Річної інформації емітента цінних паперів, а саме: Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2020 рік (далі – Звіт про управління), який був складений Товариством та затверджений Генеральним директором на підставі вимог статті 401 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» № 3480-IV від 23.02.2006 (далі – Закон № 3480-IV). Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на зазначений Звіт про управління і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цього звіту в цілому.

Звіт про управління не складаються, оскільки Товариство не є великим чи середнім. Перевірка звіту про Корпоративне управління не входить до умов аудиторського завдання, тому ми не висловлюємо думки стосовно правильності, повноти інформації викладеній у цьому звіті та відповідність цього звіту вимогам законодавства.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з Іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між Іншою

інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця Інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення
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. Ми не виявили таких фактів, які необхідно було б включити до звіту.
- Річних звітних даних страховика станом на 31.12.2020 року, складених відповідно до вимог, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 р. №39 (Порядок №39) зі змінами, затвердженими Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04.09.2018 року №1521 та Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 19.05.2020 року №925 , які визначають наступне:
Річні звітні дані складається страховиком станом на 31 грудня 2020 року для подання регуляторному органу Національному банку України в такому складі:
1) загальні відомості про страховика (додаток 1);
2) звіт про доходи та витрати страховика (додаток 2);
3) звіт про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика (додаток 3);
4) пояснювальна записка до звітних даних страховика (додаток 4), з урахуванням таблиць 1 - 4;
5) річна фінансова звітність.
Разом із річною звітністю до Національного банку страховики подають:
1) інформацію щодо ключових ризиків та результатів проведеного стрес-тестування за формою, встановленою Вимогами щодо регулярного проведення стрес-тестування страховиками та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів, затвердженими розпорядженням Нацкомфінпослуг від 13 лютого 2014 року № 484, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 12 березня 2014 року за № 352/25129, у паперовій або електронній формі;
2) звіт про корпоративне управління з урахуванням вимог статей 12-1, 12-2 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (подається страховиками, які створені у формі акціонерних товариств) у паперовій або електронній формі;
3) актуарний звіт (додаток 5) у паперовій формі
Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання річних звітних даних страховика.
Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на інформацію щодо річних звітних даних страховика та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо інформації, наведеної в них.
У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з річними звітними даними страховика та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між річними звітними даними страховика та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ці річні звітні дані страховика мають вигляд таких, що містять суттєве викривлення. Коли ми ознайомимося з річними звітними даними страховика та якщо ми дійдемо до висновку, що вони мають суттєве викривлення, ми зобов'язані будемо повідомити про цей факт.

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

Управлінський персонал Товариства 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 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 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 не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
• Отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
• Оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
• Доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства 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 Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

• Оцінюємо загальне подання, структуру та зміст окремої 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 значні 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 застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора окрім випадків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Розділ «Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів»

Відповідно до вимог, встановлених статтею 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII (Закон 2258) до аудиторського звіту, наводимо наступну інформацію, яка вимагається на додаток до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту, дата призначення та загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, якім мали місце, та повторних призначень

Нас було призначено аудиторами 12.03.2021 року наказом Генерального директора Товариства для виконання обов'язкового аудиту фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ФОРМІКА» (Наказ № 11) строком на один рік на підставі проведеного Товариством відкритого конкурсу з вибору суб'єкта аудиторської діяльності.
Загальна тривалість виконання нами аудиторського завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень складає 1 рік.

Інформація щодо аудиторських оцінок

Під час проведення цього завдання з обов'язкового аудиту, ми не виявили інших питань стосовно аудиторських оцінок, окрім тих, що зазначені у розділі «Ключові питання аудиту» цього звіту, інформацію щодо яких ми вважаємо за доцільне розкрити відповідно до вимог

статті 14 Закону 2258.

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема, пов'язаних із шахрайством

В результаті перевірки системи внутрішнього контролю, проведеної для цілей аудиту фінансової звітності Товариства, нами не виявлено суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю Товариства, які могли б негативно вплинути на можливість Товариства обліковувати, обробляти, узагальнювати та відображати у звітності бухгалтерські та інші фінансові дані, складати фінансову звітність, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки, невідповідностей законодавчим, нормативним вимогам.
Під час проведення аудиту ми перевірили наявність факторів ризику шахрайства, зокрема шляхом тестування. Ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Товариства містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.
Відсутність діючої системи внутрішнього контролю. Недостатні заходи контролю за поширенням облікової інформації. Запити АТ "СК " Форміка" були направлені 23 - 26.03.2021. Група із завдання не отримувала відповіді до 16.04.2021. Після обговорення з управлінським персоналом було встановлено, що інформація направлялась стороннім особам, що не надають послуги з аудиту.Огляд діючої системи внутрішнього контролю, затверджених політик та процедур, ознайомлення з результатами перевірки Служби внутрішнього аудиту, проведеної у 2020 році.В структурі Товариства функціонує відділ внутрішнього аудиту, відповідно до затвердженого Положення посадові особи Служби підзвітні Уповноваженому органу, враховуючі що власники Товариства є управлінським персонал, то наявний факт проведення номінального контролю.
Однак, основна відповідальність за запобігання і виявлення шахрайства лежить саме на управлінському персоналі Товариства, який не повинен покладатися на проведення аудиту для уникнення своїх обов'язків, так як шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю, які внаслідок властивих для аудиту обмежень можуть бути не виявлені. Властиві аудиту обмеження викладено у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

Підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету

На основі проведеного аудиту ми склали цей звіт незалежного аудитора та додатковий звіт для Органу Товариства, який виконує функцію аудиторського комітету. Будь-які неузгодженості вказаних звітів відсутні.

Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту

Ми підтверджуємо, що наскільки ми знаємо і переконані, ми не надавали Товариству або контрольованим ним суб'єктам господарювання заборонені законодавством неаудиторські послуги, зазначені у четвертій частині статті 6 Закону 2258.
Нами не було ідентифіковано жодних загроз нашої незалежності як на рівні аудиторської

фірми, так і на рівні ключового партнера з аудиту та персоналу, задіяному у виконанні завдання з аудиту .

Інформація про інші надані суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контрольованим нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкрита у звіті про управління або у фінансовій звітності.

Ми не надавали Товариству або контрольованим Товариством суб'єктам господарювання, жодних інших послуг, включаючи неаудиторські послуги.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Ми виконали аудит в обсязі, передбаченому вимогами МСА, Законом України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та інших законодавчих та нормативних актів.
Інша інформація, яка щонайменше має наводитись в аудиторському звіті за результатами обов'язкового аудиту згідно Закону 2258, наведена в інших параграфах цього звіту незалежного аудитора.

Відповідно до вимог Законів України «Про страхування», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) від 07.12.2016 р. № 913 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 від 07.06.2018 № 850 зі змінами, наводимо наступну інформацію.

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

Формування Статутного капіталу проведено з дотриманням вимог Закону України «Про страхування» та Закону України «Про акціонерні товариства» Сформований статутний капітал ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ФОРМІКА» на дату проведення аудиту відповідає вимогам статей 2, 30 Закону України "Про страхування" з урахуванням нормативних вимог регуляторних органів.
Статутний капітал Товариства розміром 7165 тис. грн. станом на 31.12.2020 року сформований у повному обсязі у встановлені законодавством терміни, відповідає Статуту, який зареєстрований належним чином.
Для створення зареєстрованого статутного капіталу акціонерами не використовувались векселі, кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи. Несплачений або вилучений капітал станом на 31.12.2020 року відсутній. Формування статутного здійснено відповідно до вимог чинного законодавства України.

Щодо 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

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ФОРМІКА» станом на 31.12.2020р. виконала вимоги Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризикованості операцій страховика, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 850 від 07.06.2018р. та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 06.07.2018 р. за № 782/32234 (далі – Положення).

Норматив платоспроможності та достатності капіталу

Станом на 31.12.2020 року сума прийнятних активів для розрахунку нормативу платоспроможності та достатності капіталу складає 33 064 тис. грн.

тис. грн.

Прийнятні активи	***Сума***
Грошові кошти на поточних рахунках	440
Банківські вклади (депозити)	2155
Готівка в касі в обсягам лімітів залишків каси	74
Права вимоги до перестраховиків	128
Нерухоме майно	30267
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах, що сплачені страховиками до централізованих страхових резервних фондів МТСБУ відповідно до Закону України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів»	0
Непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування за окремими видами страхування	0
Непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування та перестрахування з обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	0
Непрострочена дебіторська заборгованість за іншими укладеними договорами страхування за окремими видами страхування	0
Непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами перестрахування з нерезидентами	0
Непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами перестрахування	0
Непрострочена дебіторська заборгованість, що виникла внаслідок розміщення грошових коштів страховика в гарантійних фондах асистанських компаній виключно з метою гарантування медичного обслуговування клієнтів страховика в медичних закладах відповідно до договорів страхування в разі настання страхових випадків	0
Дебіторська заборгованість, що виникла внаслідок здійснення страхового відшкодування за іншого страховика	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (за банківськими депозитними вкладами та відсотками за ОВДП)	0
Всього	33064

Нормативний обсяг активів для дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу НОА $_{під}$ визначається як більша величина з таких:
З +К = 2551 + 30 000 = 32551 тис. грн., тобто для розрахунку нормативу потрібно застосовувати саме цей показник.
З+НЗП = 2551 + 1059 = 3610 тис. грн.
Сума перевищення *становить* 33064-32551=513 тис. грн.
Норматив виконано.

Норматив ризиковості активів:
Нормативний обсяг активів для дотримання нормативу ризиковості розраховується як розмір страхових резервів, які розраховуються відповідно до законодавства 2032 тис. грн.
Розмір страхових резервів 2032 тис. грн.
В т.ч. 1694 тис. грн. – резерв незароблених премій;
338 тис. грн - резерв збитків;
0 тис. грн. – резерв коливання збитковості + резерв катастроф.

тис. грн.

Сума прийнятних активів , які відповідають вимогам диверсифікації , встановлених пунктами 2 – 3 Р.УІ	Сума
Грошові кошти на поточних рахунках	440
Готівка в касі	74
Банківські вклади (депозити)	1423
Права вимоги до перестраховиків	128
Нерухоме майно	407
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах, що сплачені страховиками до централізованих страхових резервних фондів МТСБУ відповідно до Закону України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів»	0
Дебіторська заборгованість, що виникла внаслідок здійснення страхового відшкодування за іншого страховика	0
ВСЬОГО	**2472**

Сума прийнятних активів, які відповідають вимогам диверсифікації є більшою за суму НОА $_{р}$, яка визначається як розмір страхових резервів.
Перевищення складає: 2472 – 2032 = 440 (тис. грн.)
Норматив виконано.

Норматив якості активів
Сума активів , що визначені як низько ризикові на будь-яку дату повинен бути не менше НОА $_{я,}$ який визначаєтьсядля страховика, який має право надавати страхові послуги з обов'язкових видів страхування у розмірі 40% страхових резервів (за винятком резерву заявлених, але не виплачених збитків).
НОА $_{я}$ = (2032 -146) х 40% = 754 тис. грн.

тис. грн.

Сума активів, що визначені як низько ризикові	Сума
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах, що сплачені страховиками до централізованих страхових резервних фондів МТСБУ відповідно до Закону України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних	0

засобів»	
Банківські вклади (депозити)	1014
Права вимоги до перестраховиків	0
ВСЬОГО	1014

Перевищення складає: 260 (тис. грн.).
Норматив виконано.

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

Станом на 31.12.2020 року ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ФОРМІКА» не є членом небанківськоїфінансовоїгрупи.

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

№ п/п	Напрям інвестування	Назва емітента	Код ЄДРПОУ	Кількість, шт.	Сума тис. грн.	Рейтинг для банка	Ознака фіктивності
1	Депозитні вклади в банках	Всього:			**2 155**		
		АТ «Укрексімбанк»	00032112	--	800	uaA-	
		АТ «Ощадбанк»	00032129	--	500	uaA-	
		АТ «ОТП БАНК»	21685166	--	450	uaA-	
		АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"	21133352	--	5	uaA-	
		АБ "УКРГАЗБАНК"	23697280	--	400	uaA-	
2	Цінні папери в. т. ч	Всього:			**117**		
2.1.	акції	ДП "Форміка-Медсервіс"	30303729	--	100		
2.2.	акції	ВАТ «Заготовочкооперація»	31007378	1	1		заблокований
2.3.	акції	ТОВ "Юрформинвест"	35053798	--	16		

Щодо дотримання заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення

Товариство не залучало фінансових активів від фізичних осіб, окрім коштів страхових платежів за договорами страхування.

Щодо допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію

Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913. Товариство надає виключно послуги з страхування /перестрахування відповідно до отриманих ліцензій.

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

Товариство дотримується затверджених внутрішніх правил надання відповідних страхових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону Про фінансові послуги та регулювання ринків фінансових послуг, статей 10, 15, 18 Закону України « Про захист прав споживачів», та укладає договори з надання страхових послуг виключно відповідно до таких правил. В договорах, що укладаються Товариством про надання страхових послуг обов'язково є посилання на відповідно зареєстровані Правила страхування. В рамках розроблених внутрішніх документів Товариства складено реєстр документів, що регламентує процес укладення договору страхування та перестрахування, договору-доручення та систематизовано типові форми договорів за відповідними страховими продуктами Товариства.

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

Товариство надає клієнту (споживачу) інформацію відповідно до статті 12 Закону Про фінансові послуги, а також розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, на власному веб-сайті (веб-сторінці) https://formika.com.ua та забезпечує її актуальність.
Товариство розкриває інформацію відповідно до вимог частин четвертої, п'ятої статті 12[1] Закону про фінансові послуги, зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (веб-сторінці)) **https://formika.com.ua.**
Товариство розміщує внутрішні правила надання фінансових послуг на власному веб-сайті (веб-сторінці) **https://formika.com.ua** не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати.

Щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів

Товариство дотримується вимог статті 10 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів. Протягом звітного періоду не було фактів виникнення конфлікту інтересів.

Щодо 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

Відповідність приміщень, у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів) Товариства, 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 Тригубом О.М., який має кваліфікаційний сертифікат АЕ №001591 виданий Міністерством регіонального розвитку, будівництва та житлово-комунального господарства України.
Аудитору надано для ознайомлення висновок (№11.06/20) експерта з технічного обслуговування будівель, який підтверджує можливість доступу для осіб з інвалідністю

та інших мало мобільних груп населення до нежитлових приміщень за адресою: 03062, м. Київ, проспект Перемоги 67В, відповідно до норм та правил зазначених в ДБН В.2.2-40:2018 «Інклюзивність будівель і споруд», у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів) Товариства.
Товариство розміщує інформацію про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем). Інформація розміщена доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем) місці біля входу у приміщення, де розташований головний офіс Товариства за адресою: 03062, м. Київ, проспект Перемоги 67В та за адресами розташування офісів відокремлених підрозділів Товариства.

Щодо внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством

Товариство вчасно надає 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.

Щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту
Відповідно до вимог статті 15-1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 1772 від 05 червня 2014 року та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 30 липня 2014 року за № 885/25662, з урахуванням Методичних рекомендацій щодо проведення внутрішнього аудиту фінансових установ, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 4660 від 27 вересня 2005 року та інших нормативно-правових актів, Рішенням загальних зборів акціонерів Товариства створено Службу внутрішнього аудиту СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ «ФОРМІКА», затверджено Положення про Службу внутрішнього аудиту (контролю). Наказом Генерального директора Товариства (Наказ №18 від 31.03.2016р.) на відповідну посаду призначено кваліфікованого спеціаліста. Протягом звітного періоду 2020 року внутрішнім аудитором у діяльності Товариства суттєвих недоліків та порушень не виявлено. При проведенні аудиту фінансової звітності за 2020 рік були розглянуті політики та процедури за різними напрямами діяльності, включаючи у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю які стосуються тверджень у фінансових звітах. Аудиторами, в ході аудиторської перевірки, не виявлено ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Щодо облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до регуляторного органу
Товариство використовує бухгалтерську систему обліку та адміністративно - операційні технології , що охоплюють всі бізнес-процеси Товариства тому числі:

- Програмне забезпечення 1С Бухгалтерія 7;
- Програмне забезпечення операційної діяльності WINDOWS 7 з періодичним оновленням версій 1 раз на рік, яке має взаємообмін інформацією з бухгалтерським програмним забезпеченням 1С Бухгалтерія 7;
- 1 сервер, 1 робочу станцію.

Товариство складає звітність, встановлену законодавством України, відповідно до вимог Національного банку і подає її Національному банку:

1) у вигляді файлів з показниками звітності відповідно до Реєстру показників звітності учасників ринку небанківських фінансових послуг, розміщеного на сторінці офіційного Інтернет -представництва Національного банку України в розділі "Статистика/Організація статистичної звітності/Реєстр показників звітності учасників ринку небанківських фінансових послуг" (далі – Реєстр показників), у форматі XML через вебпортал Національного банку (https://portal.bank.gov.ua) (далі – Вебпортал) з використанням програмного забезпечення для подання звітності до контролюючих органів та обміну юридично значущими первинними документами між контрагентами в електронному вигляді «M.E.Doc». ;

2) у вигляді електронних документів у форматі Word, Excel на поштову скриньку zvit@bank.gov.ua – за звітами, подання яких на звітну дату не описано у форматі XML.

Щодо готівкових розрахунків

Товариство здійснює готівкові розрахунки в спеціально обладнаному приміщенні для здійснення готівкових розрахунків, а також приймання, видачі, зберігання готівки, інших цінностей, касових документів. Офіс Товариства забезпечений цілодобовою охороною.

Щодо 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 наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), та дотримання вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ № 148 зі змінами.

Щодо розкриття інформації з порядку формування статутного капіталу (джерела походження коштів)

Формування Статутного капіталу проведено з дотриманням вимог Закону України «Про страхування» та Закону України «Про акціонерні товариства» Сформований статутний капітал ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ФОРМІКА» на дату проведення аудиту відповідає вимогам статей 2, 30 Закону України "Про страхування" з урахуванням нормативних вимог регуляторних органів.
Статутний капітал Товариства розміром 7 165 тис. грн. станом на 31.12.2020 року сформований у повному обсязі у встановлені законодавством терміни, відповідає Статуту, який зареєстрований належним чином.
Для створення зареєстрованого статутного капіталу акціонерами не використовувались векселі, кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні

активи. Несплачений або вилучений капітал станом на 31.12.2020 року відсутній. Формування статутного здійснено відповідно до вимог чинного законодавства України. Протягом 2020 року у структурі статутного капіталу змін не відбувалось.

Акціонер	На 31.12.2019р.			На 31.12.2020р.		
	Кількість акцій	Частка,%	Сума, тис.грн	Кількість акцій	Частка,%	Сума, тис.грн
Сорокін Олександр Миколайович	87	49,714285	3562	87	49,714285	3562
Сорокіна Нінель Михайліна	87	49,714285	3562	87	49,714285	3562
Сорокін Дмитро Олександрович	1	0,571428	41	1	0,571428	41
Всього:	175	100	7165	175	100	7165

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

Складова частина власного капіталу	Сума станом на 31.12.2019р. тис. грн.	Сума станом на 31.12.2020р. тис. грн.	Джерело формування
Статутний капітал	7165	7165	Внески акціонерів
Капітал в дооцінках	2029	0	Дооцінка необоротних активів
Додатковий капітал	15836	23046	Додаткові внески засновників (власників) Товариства, без рішення про зміну розміру статутного капіталу, дооцінка необоротних активів
Резервний капітал	6480	6480	Відрахування із нерозподіленого прибутку
Нерозподілений прибуток	3553	3644	Накопичений результат господарської діяльності
Інші резерви	-	-	Зміни в технічних резервах, що не визнаються МСФЗ як зобов'язання

Формування складових частин власного капіталу станом на 31.12.2020р., а саме: статутного капіталу 7165 тис. грн., капіталу в дооцінках 0 тис. грн., додаткового капіталу 23046 тис. грн., резервного капіталу 6480 тис. грн., нерозподіленого прибутку 3644 тис. грн., відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності, облікової політики Товариства та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

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

Товариство розкриває методи оцінки вартості активів у примітках до фінансової звітності:
Товариство визнає такі категорії фінансових активів: фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю (акції підприємств з відображенням результату переоцінки у

прибутку або збитку відповідно до вимог МСФЗ 9 та МСФЗ 13). За акціями, що мають лістинг фондовій біржі, справедлива вартість визначається за результатами котирувань. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю (дебіторська заборгованість, короткострокові депозитні вклади в банківських установах) з відображенням результату у прибутку або збитку. Фінансові активи в асоційовані підприємства, обліковуються за історичною собівартістю. Справедлива вартість необоротних активів у вигляді нерухомого майна переглядається на регулярній основі на підставі оцінки, здійсненої професійними оцінювачами.

Щодо відповідності політики перестрахування, в т.ч. прийняття ризиків у перестрахування лише з тих видів добровільного і обов'язкового страхування, на здійснення яких отримана ліцензія, та укладення договорів перестрахування із страховиками (перестраховиками) нерезидентами у відповідності до Порядку та вимог щодо здійснення перестрахування у страховика (перестраховика) нерезидента, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 04.02.2004 № 124

Політика перестрахування Товариства відповідає встановленим законодавчим вимогам, в т.ч. прийняття страховиком ризиків у перестрахування лише з тих видів добровільного і обов'язкового страхування, на здійснення яких він отримав ліцензію.

Щодо здійснення обов'язкового страхування виключно за умови дотримання визначених законодавством порядків і правил проведення обов'язкового страхування

Надання страховиком послуг з обов'язкового страхування здійснюється виключно за умови дотримання визначених Кабінетом Міністрів України Порядку № 402, Порядку № 733, Порядку № 944, Порядку № 1535 (676), Порядку № 1788, Порядку № 953, Порядку № 1033, Порядку № 358, Порядку № 624, якщо інше не визначено законом

Щодо 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).

Висновком актуарія гр. Громосяк О.Б. (свідоцтво Нацкомфінпослуг на право займатися актуарними розрахунками та підтверджувати їх № 01-029 від 28.11.2017р.) щодо адекватності страхових зобов’язань ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ФОРМІКА» станом на 31.12.2020 р. підтверджено відповідність та повноту формування резервів збитків (що виникли, але не заявлені та збитків, що заявлені, але не врегульовані за всіма видами страхування).

Товариство має ліцензії у формі добровільного страхування та обов'язкового страхування :

Ліцензія АВ № 584842 видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України Строком з 03.04.2007р. безстроково. У формі добровільного страхування здоров’я на випадок хвороби.
Ліцензія АВ № 584846 видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових

послуг України Строком з 03.04.2007р. безстроково. У формі добровільного страхування від нещасних випадків.
Ліцензія АВ № 584839 видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України Строком з 03.04.2007р. безстроково. У формі добровільного страхування майна, вантажів та багажу.
Ліцензія АВ № 584841 видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України Строком з 03.04.2007р. безстроково. У формі добровільного страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ.
Ліцензія АВ № 584845 видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України Строком з 03.04.2007р. безстроково. У формі добровільного страхування наземного транспорту.
Ліцензія АВ № 584848 видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України Строком з 03.04.2007р. безстроково. У формі добровільного страхування відповідальності перед третіми особами.
Ліцензія АВ № 584840 видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України Строком з 03.04.2007р. безстроково. У формі добровільного страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту.
Ліцензія АВ № 584844 видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України Строком з 03.04.2007р. безстроково. У формі добровільного страхування медичних витрат.
Ліцензія АВ № 584847 видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України Строком з 03.04.2007р. безстроково. У формі обов'язкового страхування від нещасних випадків на транспорті.
Ліцензія АВ № 584843 видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України Строком з 03.04.2007р. безстроково. У формі добровільного страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)).

Щодо дотримання Товариством вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»

Ми не мали змоги впевнитися в тому, що Товариством враховано та внесено відповідні зміни до внутрішніх нормативних документів стосовно організації системи внутрішнього фінансового моніторингу у відповідності до змін, внесених Законом № 524-IX від 04..03.2020 та Постановою Національного банку України від 28.07.2020 №107, оскільки на запит аудиторів документи що підтверджують вищезазначене не були надані. Ми не висловлюємо думки щодо цього питання.

Інші елементи
Основні відомості про аудиторську фірму.

Повне найменування:
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЖІ ПІ ЕЙ УКРАЇНА»;
Код за ЄДРПОУ 21994619

ТОВ «ДЖІ ПІ ЕЙ УКРАЇНА» включено до «Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності» за номером 1988 до розділів: «Суб'єкти аудиторської діяльності»; «Суб'єкти

аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»; «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»;

Місцезнаходження:
Місцезнаходження: 02107, м. Київ, вул. Вишняківська, 13, офіс 1
Фактична адреса: 04107, Україна, м. Київ, вул. Татарська, 7, оф.89
Телефон: +380442288914.

***Дата і номер договору на надання аудиторських послуг*:**
A-FMK/15.03.2021від 15.03.2021р.
Дата початку проведення аудиту: 15.03.2021р.
Дата закінчення проведення аудиту: 24.05.2021р.
Дата продовження терміну дії договору в зв'язку з проведенням додаткових процедур: до 31.05.2021р.

Ключовим партнером завдання з аудиту, та Керуючим партнером* ТОВ «ДЖІ ПІ ЕЙ УКРАЇНА» *результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є*Замай Олег Олегович*

_____

Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:
№ 100218

Адреса аудитора:
Київ 02072, вул. Єлизавети Чавдар, 2а, оф. 202

Дата складання звіту:24.05.2021 року.
Місце видачі: м. Київ.