



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](mailto:afcapital2018@gmail.com)

[www.afcapital.net.ua](http://www.afcapital.net.ua)

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

*Керівництву АСТ «АСТРО-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 «АСТРО-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 перестраховування 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.

### **Ідентифікація та опис інформації про предмет завдання**

Ми провели перевірку 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 (далі - МСА) видання 2016-2017 років, в тому числі у відповідності із МСЗНВ 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» (переглянутий).

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. N 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 522 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 спосіб 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 аудитом чи оглядом 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 від 03.02.2004 р. N 39 зі змінами та доповненнями; Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.01.2004р. №24 «Про затвердження методики формування резервів із страхування життя»; «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.

Виконання завдань здійснюється з дотриманням вимог МСКЯ 1, встановлених політик і процедур внутрішньофірмової системи контролю якості.

Ці стандарти та нормативні документи вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог та вимог щодо незалежності 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, 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, які стали основою для висновку із застереженням.

### **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 18546,1 тис.грн. На думку аудитора, Товариство не має нерозподіленого прибутку, а гарантійний фонд має становити – (1015) тис.грн., в тому числі:

Резервний фонд – 18141,4 тис.грн.;

Нерозподілений збиток- (19156) тис.грн.

На думку аудитора, чисті активи страховика АСТ «АСТРО – ДНІПРО» мають становити 9008 тис. грн., а перевищення фактичного запасу платоспроможності над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності повинен становити 8990,8 тис.грн. За показниками «Звітних даних страховика» перевищення фактичного запасу платоспроможності АСТ «АСТРО – ДНІПРО» над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності становить 28896,9 тис. грн., тобто завищено на 19906,1 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 достовірно відображає дотримання 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.

### 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 АСТ «АСТРО-ДНІПРО»

Повна назва	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ СТРАХОВЕ ТОВАРИСТВО «АСТРО-ДНІПРО»
Код ЄДРПОУ	13626422
№ свідоцтва про державну реєстрацію (перереєстрацію) та дата його видачі	A01 №024231 від 28.06.1991р. – первинне A01 №031650 від 12.05.2010р.
Орган, який видав свідоцтво	Виконком Запорізької Міської Ради
Зміни до статуту	Нова редакція статуту зареєстрована 12.05.2010р. під № 11031050010019491 Нова редакція статуту зареєстрована 05.10.2010р. під № 11031050011019491 27.04.2012р. під № 11031050015019491 21.06.2013 під № 11031050023019491
Місцезнаходження	69091, м. Запоріжжя, бульвар Гвардійський, буд. 153
Телефон	061-213-21-47
Основні види діяльності	добровільне страхування життя, відповідно "Правилам добровільного страхування життя (нова редакція)" від 03.01.2012 р.
Кількість штатних працівників станом на 31.12.2020 р.	3 особи
Банківські реквізити	26506057000925 в ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК», МФО 313399
Дата і номер договору на проведення аудиту	№01-2/18 від 29.10.2018 р.
Керівник	Тукін Сергій Борисович Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації керівників страхових компаній. Реєстраційний номер свідоцтва 4914. Дата видачі свідоцтва 29 травня 2019 року. Строк дії свідоцтва з 29 травня 2019 р. до 29 травня 2022 р.
Головний бухгалтер	Білик Вікторія Георгіївна Свідоцтво про складання екзамену на

відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації керівників страхових компаній. Реєстраційний номер свідоцтва 4917. Дата видачі свідоцтва 29 травня 2019 року. Строк дії свідоцтва з 29 травня 2019 р. до 29 травня 2022 р.
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

АСТ «АСТРО-ДНІПРО» не має філій і структурних підрозділів.

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

Ліцензія: АВ № 499987 від 25 травня 2010 р., видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України на підставі Закону України «Про страхування» від 07.03.96 р. № 85/96-ВР. Термін дії ліцензії безстроковий у формі *добровільного 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.

Страхування проводиться у відповідності до отриманої ліцензії на страхування життя.

Протягом 2020 року обсяги надходжень страхових платежів від страхувальників-резидентів становлять 65 тис. грн., що відповідає даним бухгалтерського обліку АСТ «АСТРО-ДНІПРО». Частка страхових платежів, що належить перестраховикам, становить 0 тис. грн.

Страхові виплати в розмірі 66,4 тис. грн. проводилися згідно зі страховими актами обґрунтовано.

Формування страхових резервів із страхування життя проводилося згідно 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 облікових реєстрів 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.

Гарантійний фонд товариства відповідно фінансовій звітності відображений у звітних даних страховика у сумі 18546,1 тис.грн. На думку аудитора, Товариство не має нерозподіленого прибутку, а гарантійний фонд має становити – (1015) тис.грн., в тому числі:

Резервний фонд – 18141,4 тис.грн.;

Нерозподілений збиток- (19156) тис.грн.

Страхові резерви станом на 31.12.2020р. становлять – 344,5 тис. грн. (резерв із страхування життя), частка перестраховиків в яких становить 20,0 тис. грн.

Станом на 31.12.2020р. страхові резерви представлені активами в сумі 344,5 тис. грн. наступним чином:

- грошові кошти на поточних рахунках – 68 тис. грн.;
- банківські вклади (депозити) – 240 тис. грн.;
- банківські метали – 36,5 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) страховальників щодо страхової виплати, який дозволяє страховику дотримуватися вимог до достатності формування резервів збитків**

Страховик здійснює належний облік договорів страхування та вимог (заяв) страховальників 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**

АСТ «АСТРО-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 відповідає вимогам, визначеним «Положення 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**

Станом на 31.12.2020 р. власний капітал згідно даним фінансової звітності складається із:

- статутного капіталу – 10355 тис. грн.;
- капіталу у дооцінках – 168 тис. грн.;
- резервного капіталу – 18141 тис. грн.;
- нерозподіленого прибутку – 405 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2020 р. розмір статутного капіталу ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО СТРАХОВОГО ТОВАРИСТВА «АСТРО-ДНІПРО» складає 10355400,0 грн. та відповідає нормам діючого законодавства. Поршень порядку формування Статутного капіталу не виявлено.

Станом на 31.12.2020 року учасниками АСТ «АСТРО-ДНІПРО» є:

№ з.п.	Назва/ПІБ власника цінних паперів/частки у статутному капіталі Код ЄДРПОУ	Загальна кількість цінних паперів	Загальна номінальна вартість цінних паперів	Відсоток
1.	Боденко Ганна Георгіївна	1	5,23	0,000050
2.	Василик Галина Григорівна	1	5,23	0,000050
3.	Бондаренко Людмила Володимирівна	1	5,23	0,000050
4.	Міленіна Людмила Сергіївна	1	5,23	0,000050
5.	Авраменко Наталія Іванівна	2449	12808,27	0,123686
6.	Полозська Анна Андріївна	1	5,23	0,000050
7.	Артеменко Євгеній Іванович	2000	10460,00	0,101010
8.	Белеуш Наталія Івановна	2000	10460,00	0,101010
9.	Казанська Агнеса Федорівна	2000	10460,00	0,101010
10.	Македонська Надія Федорівна	3553	18582,19	0,179444
11.	Пресняк Ірина Ігорівна	3553	18582,19	0,179444
12.	Саламатова Інна Савеліївна	2000	10460,00	0,101010
13.	Стецюк Володимир Михайлович	100	523,00	0,005049
14.	Тимофєєва Тетяна Юріївна	3000	15690,00	0,151514
15.	Тиханська Людмила Миколаївна	2000	10460,00	0,101010
16.	Шаботенко Гета Павлівна	1000	5230,00	0,050504
17.	Шарлай Лариса Федорівна	3553	18582,19	0,179444
18.	Шестовська Людмила Анатоліївна	2000	10460,00	0,101010
19.	Кльоц Наталія Володимирівна	1997	10444,31	0,101010
20.	Соболева Світлана Іванівна	1	5,23	0,000050
21.	Самсонова Людмила Григорівна	1	5,23	0,000050

22.	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «Укргазотрейд» (код за ЄДРПОУ 33717616)	372927	1950408,21	18,834696
23.	Приватне акціонерне товариство «Компанія з управління активами «Альтера Ессет Менеджмент» (Закритий недиверсифікований венчурний пайовий інвестиційний фонд «Кремінь – Інвест» (32856284- 233106)	19045	99605,35	0,961868
24.	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ СТРАХОВЕ ТОВАРИСТВО «НОВИЙ ДНІПРО» (код за ЄДРПОУ 20473887)	144450	755473,50	7,295454
25.	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АВАНТЕ» (код за ЄДРПОУ 21246745)	1	5,23	0,000050
26.	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЛЕММА» (код за ЄДРПОУ 22623173)	1	5,23	0,000050
27.	Товариство з обмеженою відповідальністю „Новий Дніпро” (код за ЄДРПОУ 32680596)	843101	4409418,23	42,580858
28.	Гусаренко Лідія Олексіївна	5	26,15	0,000252
29.	Авраменко Сергій Володимирович	9	47,07	0,000454
30.	Бондаренко Володимир Миколайович	6	31,38	0,000303
31.	Дементій Ніна Петрівна	3	15,69	0,000151
32.	Тимченко Лариса Анатоліївна	2	10,46	0,000101
33.	Белоцерковська Олена Олександрівна	1	5,23	0,000050
34.	Буряк Вероніка Миколаївна	7	36,61	0,000353
35.	Іванов Олег Анатолійович	11	57,53	0,000555
36.	Швець Інна Вікторівна	1	5,23	0,000050
37.	Товариство з обмеженою відповідальністю "Донавтоком» (код за ЄДРПОУ 35127646)	569213	2976983,99	28,748131
38.	Саул Анжела Анатоліївна	1	5,23	0,000100
39.	Саул Антон Станіславович	1	5,23	0,000100
40.	Чернишенко Людмила Георгіївна	1	5,23	0,000100
41.	ТОВ Карат ( код за ЄДРПОУ13506770)	1	5,23	0,000100
42.	ТОВ Кадукей (код за ЄДРПОУ 38210108)	1	5,23	0,000100



*Статутний капітал* сформований згідно Закону України «Про господарські товариства», обліковується на рахунку 401 «Статутний капітал» у сумі 10355 тис. грн.

Величина статутного капіталу поділена на 1980000 акцій номінальною вартістю 5,23 грн. кожна та відповідає установчим документам, в тому рахунку 1 979 925 простих іменних акцій та 75 привілейованих іменних акцій. Заборгованість учасників за внесками до статутного капіталу відсутня.

Статутний капітал у сумі 10355 тис. грн. за курсом Національного Банку України станом на 31 грудня 2020 р. гривні до євро (34,7396) складає 298,07 тис. євро.

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.

Станом на 31.12.2020 р. величина капіталу у дооцінках становить 168 тис. грн., протягом 2020 року його розмір зменшився на 18 тис. грн. – суму амортизації раніше дооцінених необоротних активів.

Станом на 31.12.2020 р. величина *резервного капіталу* становить 18141 тис. грн., протягом 2020 року розмір резервного капіталу не змінювався.

*Нерозподілений прибуток* станом на 31.12.2020 р. склав 405 тис. грн. Зміни в показниках нерозподіленого прибутку в порівнянні з минулим періодом складаються з отриманого в поточному році збитку в сумі 3178 тис. грн. та зменшення сукупного доходу – 18 тис. грн. (суму амортизації раніше дооцінених необоротних активів).

На думку аудитора, Товариство не має нерозподіленого прибутку, а сума непокритого збитку має становити 19156 тис.грн. Опис 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 29621 тис. грн. Аудитори вважають, що розмір власного капіталу повинен становити 9508 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 28914 (29621–155 – (345 + 207))тис. грн., що на 18559 тис.грн. більше, ніж величина статутного капіталу, що відповідає вимогам ст.30 Закону «Про страхування».

На думку аудитора, чисті активи АСТ «АСТРО – ДНІПРО» мають становити 9008 (9715–155– (345 + 207))тис. грн., що на 1347 тис.грн. менше, ніж величина статутного капіталу.

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

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

За результатами аудиту звітних даних страховика перевищення фактичного запасу платоспроможності АСТ «АСТРО – ДНІПРО» над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності становить 28896,9 тис. грн. (28914,1 тис. грн. – 17,2 тис. грн.), тобто перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним становить 1681,05 рази.

На думку аудитора, чисті активи страховика АСТ «АСТРО – ДНІПРО» мають становити 9008 тис. грн., а перевищення фактичного запасу платоспроможності над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності повинен становити 8990,8 (9008 тис.грн – 17,2 тис.грн.), тобто перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним складає 523,55 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%***

Результат аудиту свідчить, що у звітному періоді товариством були здійснені значні правочини відповідно ст. 70 Закону України «Про акціонерні товариства» (10 і більше відсотків вартості активів товариства за даними останньої річної фінансової звітності). Вартість активів станом на 01.01.2020 року складає 32868 тис. грн. а сума мінімального правочину, яка підлягає аудиторським процедурам, складає 3286,8 тис. грн.

У зв'язку з ліквідацією емітента цінних паперів та внесенням запису про припинення юридичної особи ПАТ «АВТОКРАЗБАНК» в єдиний державний реєстр, керівництвом ПАСТ «АСТРО-ДНІПРО» прийнято рішення наказом №42 від 29.12.2020 р списати з бухгалтерського обліку (рахунок 143) цінні папери (акції) АВТОКРАЗБАНК (код ЄДРПОУ 20046323) номінальною вартістю 3 202 616,30 грн ( три мільйона двісті дві тисячі шістьсот шістнадцять гривень 30 коп.)/ 9,74% від загальної вартості активів.

Інформація щодо такої операції була розкрита Товариством в «Пояснювальній записці до звітних даних страховика».

На підставі наданих до аудиторської перевірки документів ми можемо зробити висновок, що Товариство дотримується вимог законодавства виконання значних правочинів, норм статуту та прийнятих рішень учасників.

***Інформація щодо запровадження страховиком системи управління ризиками***

У своїй поточній діяльності АСТ «АСТРО-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)***

Організація та проведення внутрішнього аудиту в Товаристві регламентується «Положенням про службу внутрішнього аудиту(контролю)», затвердженим Наглядовою радою (Протокол б/н від 30.09.2014 року). Протоколом Наглядової ради б/н від 12.06.19р. на посаду внутрішнього аудитора було призначено Руденко О.М.. 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 АСТ «АСТРО-ДНІПРО» наражається на зовнішні та внутрішні ризики. На нашу думку, заходи контролю, які застосував та яких дотримувалася управлінський персонал компанії для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними.

### ***Інформація стосовно можливості Товариством безперервно здійснювати свою діяльність***

Не змінюючи нашої думки, звертаємо увагу на питання, які на наше професійне судження, були найбільш значущими для нас під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період та не розкриті товариством в фінансовій звітності стосовно впливу карантинних та обмежувальних заходів, пов'язаних з пандемією COVID-19. Це питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалось при формуванні думки щодо неї. При цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цього питання. Керівництвом Товариства вживається максимальний комплекс дій, направлений на збереження обсягів реалізації на рівні не нижчому, ніж у попередньому році.

Аудитор виявив питання, пов'язані з безперервністю діяльності, в тому числі «потенційну небезпеку», яка може викликати значні сумніви в здатності підприємства продовжувати свою діяльність у найближчому майбутньому, на основі отриманих аудиторських доказів аудитор доходить до висновку про те, що існує суттєва невизначеність щодо безперервності 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 31.12.2019 р. збільшилось (з 3,15 до 3,42), що характеризує збільшення 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 3,42 грн., що на 0,27 грн. більше 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. Збільшення величини коефіцієнту абсолютної ліквідності в порівнянні зі значенням коефіцієнту станом на 31.12.2019 р. з 2,59 до 2,99 характеризує збільшення можливості розрахунків Товариством з контрагентами, разом з тим значення коефіцієнту на рівні 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 кожен 1 гривню власних коштів, вкладених в активи Товариства станом на 31.12.2020 р., доводиться 0,01 грн. позикових. Значення цього коефіцієнту залишилось без змін в порівнянні з минулим роком. На думку аудитора, значення коефіцієнту становить 0,02 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. не змінилось і складає 0,98.

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 врахуванням вимог МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»		
<b>1. Показники платоспроможності</b>						
1.1 Коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності	$\frac{\text{Ф.1(р.1195-р.1100)}}{\text{Ф.1 р.1695} + \text{р.1700}}$	3,14	3,42	3,42	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		3,14	3,42	3,42	2,0 – 2,5	Відображає платіжні

Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)	ф.1 р. 1195+р.1200 ----- - Ф.1 р. 1695+ р.1700			1195+р.1200		можливості підприємства щодо сплати поточних зобов'язань за умови своєчасного проведення розрахунків з дебіторами
1.3 Коефіцієнт абсолютної ліквідності	ф.1 (р.1165+ р.1160) ----- Ф.1 ряд. 1695	2,59	2,99	2,99	0,2 – 0,25	Показує, яка частина поточних (короткострокових) зобов'язань може бути погашена негайно
<b>2. Показники фінансової стійкості</b>						
2.1 Коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів	Ф.1 (Σр. 1500-1525)+ р. 1695 ----- Ф.1 р. 1495	0,01	0,01	0,02	<= 1,0	На кожну 1 грн. власних коштів, вкладених в активи Товариства, по даним фінансової звітності доводиться 0,01 грн. позикових., а на думку аудитора 0,02грн.
2.2 Коефіцієнт фінансової незалежності	ф.1 р. 1495 ----- ф.1 р.1900	0,98	0,98	0,98		Товариство досить незалежне
<b>3. Показники ділової активності</b>						
3.1 Коефіцієнт оборотності активів	ф.2 р.2000 ----- --- ф.1(р.1300 (гр.3) + р1300 (гр.4)) / 2	0	0	0		Означас покращення ефективності використання Товариством усіх наявних ресурсів, незалежно від джерел їхнього залучення
3.2 Коефіцієнт оборотності власного капіталу	ф.2 р.2000 ----- --- ф.1(р.1495(гр.3) + р1495 (гр.4)) / 2	0	0	0		Показує ефективність використання власного капіталу
3.3 Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом	ф.1(р.1195-1100) - Ф.1р.1695	487	500	500		
4. Чисті активи	ф.1(р.1300-р.1000- (р.1595+р.1695))	32106	28914	9008		

Показники платоспроможності та фінансової стійкості Товариства витримані, тобто більше або на рівні оптимального значення.

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

**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. (061) 213-17-45, 213-57-60, 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-audytorskoi-dijalnosti-jaki-majut-pravo-provodyty-obovjazkovyj-audyt-finansovoi-zvitnosti-pidprijemstv-shho-stanovljat-suspilnyj-interes/>

Аудитором завдання з надання впевненості, результатом виконання якого є цей Звіт з надання впевненості, 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)

30 квітня 2021 року

69035, м. Запоріжжя, пр. Соборний (пр. Леніна), 170-б, прим. № 1,  
тел. (061) 213-17-45

