



Товариство з обмеженою відповідальністю

АУДИТОРСЬКА ФІРМА «КАПІТАЛ»

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

69035, м. Запоріжжя, вул. Леоніда Жаботинського буд. 25, офіс 27

(+38) 066 489-86-49, (+38) 095 3476005

e-mail: afcapital2018@gmail.com

www.afcapital.net.ua

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО СТРАХОВОГО ТОВАРИСТВА «АСТРО-ДНІПРО» за 2020 рік

*Національному Банку України,
Керівництву АСТ «АСТРО-ДНІПРО»*

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Негативна думка

Ми провели аудит фінансової звітності та звітних даних страховика ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО СТРАХОВОГО ТОВАРИСТВА «АСТРО-ДНІПРО» (АСТ «АСТРО-ДНІПРО»), (код ЄДРПОУ 13626422), що знаходиться за адресою: 69091, м. Запоріжжя бул. Гвардійський, буд. 153 .

Фінансова звітність, яка підлягає аудиту:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2020р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 р.;
- Звіт про рух грошових коштів за 2020 рік;
- Звіт про власний капітал за 2020 р.;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2020 рік, включаючи виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, оскільки питання, описане в розділі «Основа для негативної думки» нашого звіту, є значущим, фінансова звітність, що додається, не відображає достовірно фінансовий стан АСТ «АСТРО-ДНІПРО» на 31 грудня 2020 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для негативної думки

Оцінка фінансових інвестицій

Довгострокові фінансові інвестиції товариства відображені в балансі (звіті про фінансовий стан) в сумі 26742 тис. грн. 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. Із цієї загальної суми акції українських емітентів первісною вартістю 17001 тис. грн. – заблоковано до усунення правопорушення, що вимагає знецінити вартість цих фінансових інвестицій за МСФЗ до нуля.

Зазначене призводить до заниження показника фінансовий результат за 2020 рік: не відображено збиток в сумі – 17001 тис.грн., завищенні активи в показниках «Звіту про фінансовий стан».

Оцінка довгострокової дебіторської заборгованості

В складі довгострокової дебіторської заборгованості враховано векселі українських векселедавців в сумі 1750 тис. грн., які не відповідають визначенню актива.

У разі, якби Товариством була визначена справедлива вартість цих фінансових активів відповідно до вимог МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» в частині знецінення фінансових інвестицій на 17001 тис.грн. та були б знецінені векселі, що не відповідають визначенню актива на суму 1750 тис.грн., сума непокритого збитку товариства за 2020 рік мала би складати 19156 тис. грн., чистий збиток замість 3178 тис. грн. повинен становити 21929 тис. грн., а власний капітал 9508 тис.грн. Вказані відхилення мають суттєвий та всеохоплюючий вплив на показники фінансової звітності.

Дотримання вимог «Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика»

Товариством не виконуються вимоги «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 щодо розміру нормативу достатності капіталу та платоспроможності.

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Компанії згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РСМЕБ) та етичними вимогами застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також ми виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РСМЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої негативної думки.

Суттєва невизначеність щодо безперервної діяльності

Ми звертаємо увагу на інформацію, викладену у Примітках 2 та 26 до цієї фінансової звітності, яка зазначає, що з початку 2020 року спалах коронавірусу COVID-19 розповсюдився по всьому світу, вплинувши на світову економіку та фінансові ринки. З метою боротьби з поширенням інфекції, яка охопила більшість країн світу, національні уряди запровадили ряд жорстких обмежувальних заходів. Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, вплив на оцінку фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю, на оцінку очікуваних кредитних збитків щодо відповідних фінансових активів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», а також на оцінку знецінення окремих не фінансових активів відповідно до МСБО 36 «Знецінення активів», а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Компанії в майбутніх періодах. Фінансова система в країні на дату підготовки цієї фінансової звітності працює відносно стабільно, але має суттєві валютні ризики. В даний час важко передбачити, як розвиватимуться подальші економічні, соціальні та політичні події в Україні та світі. Ці події та обставини, викладені в розділі

«Основа для негативної думки», вказують на наявність суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви в здатності Товариства продовжувати безперервно діяльність.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – питання, які, на професійне судження аудитора, були значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї. Крім питань, описаних в розділі «Основа для негативної думки», ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Інформація що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал АСТ «АСТРО-ДНІПРО» несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається із річних звітних даних страховика, які містяться окремо від фінансових звітів, які пройшли аудит, і які включено до річних звітів фінансових установ, а саме:

Форми звітності за 2020 рік 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).

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які потрібно було б включити до звіту.

Надана річна звітність страховика за 2020 рік не суперечить даним бухгалтерського обліку страховика.

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

Інша інформація

Інша інформація складається зі Звіту про управління за 2020 рік. Інша інформація не є окремою фінансовою звітністю та нашим Звітом незалежного аудитора щодо неї.

Управлінський персонал компанії несе відповідальність за підготовку Іншої інформації відповідно до законодавства. Управлінський персонал та ті, кого наділено найвищими повноваженнями, зобов'язані забезпечити, щоб Звіт про управління відповідав вимогам, передбаченим Законом України «Про бухгалтерський облік в Україні» від 16.07.1999 № 996.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, ідентифікованою вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і 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.

Інформація у Звіті про управління, який складений відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період узгоджений. Суттєві викривлення у звіті про управління відсутні.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Органом, якого наділено найвищими повноваженнями, визначено ревізора, який несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик 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 компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

Під час аудиту ми використовували рівень суттєвості викривлень фінансової звітності у сумі- 522 тис.грн.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

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 27.12.2019 під № 110301949107
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.

Опис аудиторської перевірки

Ми провели аудиторську 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 (МСА видання 2017року) в якості національних. Аудитором зроблені дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовому звіті, а також оцінка відповідності застосування принципів обліку Концептуальним основам фінансової звітності, прийнятій обліковій політиці.

Аудиторський звіт складено у відповідності до вимог Законодавства України в сфері господарської діяльності: Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»; «Про захист прав споживачів»; «Про страхування»; «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 діяльності, «Порядок складання звітних даних страховиків», затверджений розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 03.02.2004 р. № 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», затверджене розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 07.06.2018 р. № 850, 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.

Інформація щодо відповідності прийнятій обліковій політиці

Облікова політика АСТ «АСТРО-ДНІПРО» встановлена та розроблена з дотриманням вимог МСФЗ та МСБО (наказ № 25-ОСН від 30.12.2011р.). Принципи облікової політики, які були використані при підготовці зазначеної фінансової звітності були розкриті в Примітках до фінансової звітності. В звітному періоді облікова політика змінювалась, що відповідає вимогам щорічних удосконалень МСФЗ, які набули чинності з 01.01.2020 року.

Прийнята керівництвом страховика облікова політика відповідає вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та міжнародним стандартам фінансової звітності. Оцінка статей активів, власного капіталу та їх розкриття здійснюється Товариством в всупереч оцінкам та принципам, встановленим МСФЗ та МСБО та обліковою політикою.

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. Порушень порядку формування Статутного капіталу не виявлено. В 2019 році Статут викладено в новій редакції з метою приведення його положень у відповідність до нового законодавства про акціонерні товариства. Реєстрація змін відбулась 27.12.2019 року.

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 «Креміль – 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 «ЛІЕММА» (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	1	5,23	0,000100

	ЄДРПОУ13506770)			
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 та відповідає вимогам ст.155 ЦКУ.

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 не достовірно розкривають інформацію про вартість чистих активів товариства за 2020 рік та нерозподіленого прибутку.

Структура інвестиційного портфеля

До складу довгострокових фінансових інвестицій станом на 31.12.2020 р. входять такі цінні папери:

Вид активу	Назва емітенту, ЄДРПОУ	Сумма, тис.грн	Вид обтяження/примітка
Акції	ПАТ «Юридичні послуги», 37499765	103	Заблоковано
Акції	ВАТ «Трансгазбуд»,33055596	3	Заблоковано, до усунення порушення
Акції	ВАТ «Завод «Монолітспецмонтаж»,32425201	6	Заблоковано, до усунення порушення
Акції	ПАТ «Торговий дім «ВІАН», 38864814	1302	Заблоковано
Акції	ЗАТ «ОПТИМА ПЛЮС»,33120717	15	Заблоковано, до усунення

			порушення
Акції	ПАТ «Агрофосфат», 36633213	15572	Заблоковано, до усунення порушення
Акції	ВАТ «Генічеський МБЗ», 00218354	42	Не обтяжені зобов'язаннями
частка	Кадукей ТОВ	9700	/не проведено переоцінку до справедливої вартості у відповідності до МСФЗ 9
Усього		26743	

На думку аудитора, Товариством не виконані необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку і фінансової звітності станом на 31.12.2020 р. та вірного відображення справедливої вартості таких фінансових активів. Відхилення складає – 17001 тис.грн. (показник вартості завищено в «Звіті про фінансовий стан»).

Діяльність по страхуванню та перестрахованню

Вибірковою перевіркою фінансово-господарської АСТ «АСТРО-ДНІПРО» порушень вимог, викладених у засновницьких документах, не встановлено.

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.

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.

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

Формування, ведення обліку страхових резервів та їх розміщення

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.

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) страхувальників щодо страхової виплати, який дозволяє страховику дотримуватися вимог до достатності формування резервів збитків

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

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

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 Положенням про формування резервів із страхування життя, затвердженого керівництвом Товариства 27.06.2011р. та з дотриманням вимог Закону України «Про страхування» від 07.03.96р. №85/96-ВР з врахуванням вимог Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 396 від 23.02.2016р.

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

Оцінка прийнятних активів за справедливою вартістю здійснюється з додержанням вимог 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 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 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.

Інші питання фінансової діяльності

На наш погляд, аудиторами було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про дотримання Товариством наступних вимог законодавчих актів:

- Компанія здійснює виключний вид діяльності – страхування життя, що відповідає вимогам Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, затверджених Постановою КМУ від 07.12.2016 року № 913 та Положенню про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг № 1515 (затверджено розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 8 липня 2004 року).
- Страховик здійснює належний облік договорів страхування та вимог (заяв) страхувальників щодо страхової виплати, що дозволяє страховику дотримуватися вимог до достатності формування резервів збитків. При складанні договору в Товаристві керуються положеннями ст. 16 Закону України «Про страхування».
- Компанія має власний сайт, на якому розміщені внутрішні правила надання фінансових послуг та актуальна інформація відповідно до ст. 12 та 12` Закону

України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.01 р. № 2664-14 зі змінами.

- АСТ «АСТРО-ДНІПРО» дотримується умов статті 10 ` Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.01 р. № 2664-14 зі змінами щодо прийняття рішення у разі конфлікту інтересів.
- АСТ «АСТРО-ДНІПРО» своєчасно повідомляє НБУ про всі зміни, дані про які додавалися до заяви про отриманні ліцензії;
- Компанією проведено технічне обстеження приміщень, у яких здійснюється обслуговування клієнтів, щодо доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп, що підтверджено Звітами фахівця, який має кваліфікаційний сертифікат, інформація про умови доступності приміщень розміщена у межах візуального сприйняття клієнтом;
- З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та корпоративного управління, для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю в Товаристві створена служба внутрішнього аудиту, а саме посада внутрішнього аудитора. 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.
- Завантаження та подання звітності на Портал НБУ здійснюється з використанням програмного забезпечення «М.Е.Дос». Ведення обліку операцій з надання фінансових послуг здійснюється в програмі 1С: Підприємство 8.2.
- АСТ «АСТРО-ДНІПРО» не належить до фінансових груп (банківських та/або небанківських).
- Зберігання документів здійснюється за наявності необхідних засобів безпеки;
- Методи оцінки справедливої вартості фінансових активів не відповідають вимогам МСФЗ. Товариство не дотримується вимог МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти».

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 реєстра за формою, що відповідає вимогам Положення №3197.

Порядок та умови ведення персоніфікованого (індивідуального) обліку договорів страхування життя відповідає вимогам, визначеним Положенням №3197.

Інформація щодо виконання вимог Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006 № 3480.

Нашим обов'язком відповідно до вимог Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006 р. № 3480-IV є перевірка інформації, зазначеної у Звіті про корпоративне управління відповідно до вимог пунктів 1-4 частини 3 ст. 40¹ даного закону та висловлення думки щодо інформації, зазначеної у Звіті про корпоративне управління вимогам пунктах 5-9 частини 3 ст. 40¹ даного закону та узгодження такого звіту із внутрішніми, корпоративними та статутними документами Товариства за звітний період.

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання Звіту про корпоративне управління, який є складовою річної інформації Товариства, зокрема,

Звіту про управління відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні». Його відповідальність охоплює: розробка, впровадження та використання внутрішнього контролю для підготовки та достовірного представлення даних звіту, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки тощо.

Наша думка щодо окремої фінансової звітності не поширюється на інформацію, зазначену у Звіті про корпоративне управління.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з інформацією, зазначеною у Звіті про корпоративне управління, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між даною інформацією і окремою фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно інформації, зазначеною у Звіті про корпоративне управління, отриманої до дати Звіту незалежного аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

В межах нашого аудиту фінансової звітності ми виконали аудиторські процедури, необхідні для отримання доказів щодо інформації та її розкриття у Звіті корпоративного управління. Вибір процедур залежав від судження аудиторів, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитори розглянули заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання Товариством Звіту про корпоративне управління з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю.

Нашим обов'язком відповідно до вимог Закону про цінні папери також є надання висновку про те, чи підготовлений Звіт про корпоративне управління відповідно до встановлених вимог та чи узгоджується такий звіт із внутрішніми, корпоративними та статутними документами за звітний період.

На підставі роботи, проведеної під час аудиту, на нашу думку, Звіт про корпоративне управління підготовлено відповідно до вимог, викладених у частині 3 ст. 40-1 Закону про цінні папери.

Відповідно до додаткових вимог Закону про цінні папери ми повідомляємо, що інформація у Звіті про корпоративне управління стосовно:

- опису основних характеристик внутрішнього контролю і управління ризиками підприємства,
- переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій підприємства,
- будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах підприємства,
- про порядок призначення та звільнення посадових осіб підприємства,
- повноваження посадових осіб підприємства

узгоджується із інформацією, що міститься у внутрішніх, корпоративних та статутних документах за звітний період, що закінчився 31.12.2020 року.

Крім того, під час аудиту Звіту про корпоративне управління ми перевірили, що інформація, розкриття якої вимагається пп. 1-4 частини 3 ст. 40-1 Закону про цінні папери, а саме:

- принципи корпоративного управління, що застосовуються Товариством в своїй діяльності, визначені чинним законодавством України та Статутом Товариства,
- про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на зборах рішень,
- про персональний склад Наглядової ради, про колегіальний виконавчий орган Товариства – Правління та загальний опис прийнятих рішень

розкрито у звіті про корпоративне управління повністю у відповідності до вимог ст. 40-1 Закону «Про цінні папери та фондовий ринок».

Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності до зазначених вимог та викривлень, які б необхідно було включити до Звіту.

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.

Розкриття інформації про дії, які відбулися протягом 2020 року та можуть вплинути на фінансово – господарський стан Товариства та призвести до значної зміни вартості його цінних паперів

В ході аудиту встановлено, що протягом звітного періоду не мали місце події, які згідно з частиною першою статті 41 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» віднесені до складу особливої інформації.

Розкриття іншої інформації

На підставі наданих до аудиторської перевірки документів нами не виявлено суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до НКЦПФР разом з фінансовою звітністю.

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.

Розкриття інформації, передбаченої ч. 4 ст. 75 Закону України «Про акціонерні товариства»

Під час перевірки аудиторами, крім питання, описаного в розділі «*Основа для негативної думки*», не були виявлені факти, які б вказували на те, що фінансова звітність за 2020 р. складена на підставі недостовірних та неповних даних про фінансово-господарську діяльність Товариства.

Під час перевірки аудиторами не були виявлені факти порушення законодавства під час проведення фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності, крім питання, описаного в розділі «*Основа для негативної думки*».

Інформація стосовно можливості Товариством безперервно здійснювати свою діяльність

Під час перевірки аудиторами, крім питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність щодо безперервної діяльності», було розглянуто відповідність використання управлінським персоналом товариства припущення про безперервність діяльності Товариства відповідно до Міжнародного стандарту аудиту 570 «Безперервність» та на підставі отриманих аудиторських доказів прийшов до висновку, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Разом з тим, враховуючи значний вплив на діяльність Товариства зовнішніх та внутрішніх факторів аудитор вказує на суттєву невизначеність, що стосується впливу майбутніх подій та обставин, що можуть спричинити припинення діяльності Товариства.

Аналіз фінансового стану Товариства

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

- коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності характеризує те, наскільки ймовірне 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 ймовірне 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 ймовірне 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 кожну 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»		
1. Показники платоспроможності						
1.1 Коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності	$\frac{\Phi.1(p.1195-p.1100)}{\Phi.1 p.1695 + p.1700}$	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 Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)	$\frac{\Phi.1 p.1195+p.1200}{\Phi.1 p.1695+p.1700}$	3,14	3,42	3,42	2,0 – 2,5	Відображає платіжні можливості підприємства щодо сплати поточних зобов'язань за умови своєчасного проведення розрахунків з дебіторами
1.3 Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\frac{\Phi.1 (p.1165+ p.1160)}{\Phi.1 \text{ ряд. } 1695}$	2,59	2,99	2,99	0,2 – 0,25	Показує, яка частина поточних (короткострокових) зобов'язань може бути погашена негайно
2. Показники фінансової стійкості						
2.1 Коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів	$\frac{\Phi.1 (\Sigma p. 1500-1525)+ p. 1695}{\Phi.1 p. 1495}$	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	$\frac{\Phi.1 p. 1495}{\Phi.1 p.1900}$	0,98	0,98	0,98		Товариство досить незалежне
3. Показники ділової активності						
3.1 Коефіцієнт оборотності активів	$\frac{\Phi.2 p.2000}{\Phi.1(p.1300 (гр.3) + p1300 (гр.4)) / 2}$	0	0	0		Означає покращення ефективності використання Товариством усіх наявних ресурсів, незалежно від джерел їхнього залучення
3.2 Коефіцієнт оборотності власного капіталу	$\frac{\Phi.2 p.2000}{\Phi.1(p.1495(гр.3) + p1495 (гр.4)) / 2}$	0	0	0		Показує ефективність використання власного капіталу
3.3 Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом	$\frac{\Phi.1(p.1195-1100)}{\Phi.1p.1695}$	487	500	500		
4. Чисті активи	$\Phi.1(p.1300-p.1000-(p.1595+p.1695))$	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-ДНІПРО» станом на 31.12.2020 р. є задовільним і досить стабільним.

Виконання вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258.

Інформація щодо призначення та співпраці з суб'єктом аудиторської діяльності

ТОВ Аудиторську фірму «Капітал» було призначено на виконання цього завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності Наглядовою радою (протоколом від 24.09.2018р.) Аудит фінансової звітності АСТ «АСТРО-ДНПРО» за рік, що закінчується 31 грудня 2020 року ми здійснюємо повторно на підставі додаткової угоди №1 від 12 лютого 2021 р. до договору №01-2/18 від 29.10.2018 року.

Це завдання також є третім роком проведення ТОВ Аудиторська фірма «Капітал» обов'язкового аудиту окремої фінансової звітності Товариства після визнання Товариства суб'єктом суспільного інтересу у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV.

Аудиторські оцінки

Ми виконали наш аудит, визначаючи суттєвість та оцінюючи ризик суттєвого викривлення фінансової звітності. Ідентифікацію та оцінку ризиків суттєвого викривлення ми провели на рівні фінансової звітності та на рівні тверджень для класів операцій, залишків рахунків і розкриття інформації. Ідентифікуючи ризики суттєвого викривлення в окремій фінансовій звітності, ми застосовували професійний скептицизм.

Ризики на рівні фінансової звітності можуть виникати, зокрема, внаслідок недоліків середовища контролю, а саме недостатньої компетентності управлінського персоналу, відсутності нагляду за складанням фінансової звітності, блокуванням управлінським персоналом внутрішнього контролю, схильності до привласнення активів. На підставі інформації, зібраної у процесі проведення процедур оцінки ризиків на рівні окремої фінансової звітності, включаючи аудиторські докази, отримані при оцінці структури заходів контролю та встановленні того, чи були вони запроваджені, ми не виявили перелічених ризиків, які привели до модифікації нашої думки.

Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства проводилась відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності». Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», ми виконали процедури оцінки стану внутрішнього контролю підприємства.

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;
- проведено тест на знецінення фінансових інвестицій;
- проведено тест на визнання активами довгострокової дебіторської заборгованості за векселями;
- проведена вибіркова перевірка первинних бухгалтерських документів та іншої інформації;
- направлення запитів керівництву товариства;
- 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.

Нами були надані запити до управлінського персоналу, які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Ми виконали аналітичні процедури, в тому числі по суті, з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Ми отримали розуміння зовнішніх чинників, діяльності Товариства, структуру його власності, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

Для оцінки ризиків суттєвих викривлень внаслідок шахрайства ми використовували своє професійне судження. Протягом виконання аудиторських процедур ми отримали розуміння системи контролю, які були розроблені та впроваджені управлінським персоналом товариства для запобігання та виявлення шахрайства.

Під час аудиту ми не знайшли фактів та тверджень про шахрайство, які б могли повернути нашу увагу. На нашу думку, заходи контролю, які застосував та яких дотримувався управлінський персонал Товариства для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними.

Підтвердження того, що цей Звіт незалежного аудитора узгоджений з Додатковим звітом для Аудиторського комітету Товариства

Інформацію, що міститься у цьому Звіті незалежного аудитора щодо аудиту фінансової звітності Товариства було узгоджено з інформацією у Додатковому звіті для Аудиторського комітету Товариства та Наглядової ради Товариства.

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

ТОВ Аудиторська фірма «Капітал» не надавало Товариству інших послуг, заборонених статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII протягом 2019 року та у період з 01 січня 2020 року до дати підписання цього Звіту незалежного аудитора.

ТОВ Аудиторська фірма «Капітал» та ключовий партнер з аудиту є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту окремої фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Під час проведення аудиту нами не було встановлено жодних додаткових фактів або питань, які могли б вплинути на нашу незалежність та на які ми б хотіли звернути Вашу увагу.

Інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності Товариству послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у Звіті про управління або у фінансовій звітності

ТОВ Аудиторська фірма «Капітал» протягом 2020 року та у період з 01 січня 2021 року до дати підписання цього Звіту незалежного аудитора не надавало Товариству інші послуги, окрім послуг з обов'язкового аудиту.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів в окремій фінансовій звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень окремої фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання Товариством окремої фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які

відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Товариства. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання окремої фінансової звітності.

Внаслідок властивих аудиту обмежень, які є наслідком характеру окремої фінансової звітності, характеру аудиторських процедур, потреби, щоб аудит проводився у межах обґрунтованого періоду часу та за обґрунтованою вартістю, а також внаслідок обмежень, властивих внутрішньому контролю, існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення в окремій фінансовій звітності можуть бути не виявлені навіть в тому разі, якщо аудит належно спланований та виконується відповідно до МСА.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит

Аудит проведено 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, Запоріжжя, вул. Леоніда Жаботинського буд.25, кв.(оф) 27, тел. +38066 489-86-49, +38095 3476005, e-mail: afcapital2018@gmail.com, веб сайт: www.afcapital.net.ua

ТОВ Аудиторська фірма «Капітал» включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності до розділу 4 «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» за номером 4645. Посилання на реєстр: <https://www.apu.com.ua/subjekty-audytorskoj-dijalnosti-jaki-majut-pravo-provodyty-obovjazkovyj-audyt-finansovoi-zvitnosti-pidprijemstv-shho-stanovljat-suspilnyj-interes/>

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є
Клименко Оксана Іванівна

(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» 100934)

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

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

30 квітня 2021 року

