

**АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо річної фінансової звітності**

**ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ВАРТО»
код за ЄДРПОУ 43199626
станом на 31.12.2019 р.**

Наданий незалежною аудиторською фірмою
ТОВ «Аудиторська фірма «Міла-аудит»
2020 р.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Акціонерам та керівництву
ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ВАРТО»*

*Національній комісії,
що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг
(далі – Нацкомфінпослуг)*

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ВАРТО» (далі – ТДВ «СК «ВАРТО» або Товариство), що складається із:

- ✓ Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2019 р.;
- ✓ Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2019 р.;
- ✓ Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019 р.;
- ✓ Звіту про власний капітал за 2019 р.;
- ✓ Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, описаних у розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2019 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

У Примітках до річної фінансової звітності за 2019 р. відсутні детальні розкриття щодо:

- руху по резерву під очікувані кредитні збитки, що не відповідає вимогам п. 16 МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»;
- цілей, політики та процесів управління капіталом, що не відповідає вимогам МСБО 1 «Подання фінансової звітності»;
- рівнів ієрархії справедливої вартості фінансових інструментів, як того вимагає МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації». Отже, ми не змогли визначити чи є потреба в будь яких коригуваннях цих сум.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними 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 фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Крім питань, викладених у розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що немає інших ключових питань, інформацію щодо яких слід відобразити в нашому звіті.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Річні звітні дані страховика

Управлінський Товариства персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора та складається з інформації про річні звітні дані страховика – ТДВ «СК «ВАРТО» за 2019 рік, які представляють собою звітність страховика, складену на підставі даних бухгалтерського обліку за 2019 рік і містить показники діяльності за формою та в обсязі, які визначені Порядком складання звітних даних страховиків, затвердженим Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 № 39 (далі – Порядок № 39), яка, не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї, включає:

- ✓ загальні відомості про страховика (за формою додатку 1 Порядку №39);
- ✓ реквізити (за формою додаток 1 Порядку №39);
- ✓ баланс (звіт про фінансовий стан) (до НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»);
- ✓ звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід);
- ✓ звіт про рух грошових коштів (за прямим методом);
- ✓ звіт про власний капітал;
- ✓ примітки до фінансової звітності;
- ✓ звіт про доходи та витрати страховика (за формою додатку 2 Порядку №39);
- ✓ Пояснювальна записка (за формою додатку 4 Порядок №39);
- ✓ звіт про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика (за формою додатку 3 Порядку №39);
- ✓ пояснювальну записку до звітних даних страховика (за формою додатку 4 Порядку №39).

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і 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 має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєва невідповідність та викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які необхідно було б включити до звіту.

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, зазначеною вище, якщо вона буде нам надана, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та 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 ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

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 Товариства 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 Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в 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, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосується 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 здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст 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, разом з іншими питаннями 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.

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

На виконання вимог ч. 3 та ч. 4 ст. 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017 р. (далі – Закон №2258-VIII) до Аудиторського звіту, наводимо наступну інформацію:

Інформація про узгодженість Звіту про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період; про наявність суттєвих викривлень у звіті про управління та їх характер:

Звіт з управління Товариством не формується та не подається у відповідності до п.7 ст.11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, адже ТДВ «СК «ВАРТО» не належить до категорії середніх або великих підприємств.

Інформація про суттєву невизначеність, яка може ставити під сумнів здатність продовження діяльності юридичної особи, фінансова звітність якої перевіряється, на безперервній основі у разі наявності такої невизначеності:

Ми звертаємо увагу на пункт 2 Приміток у фінансовій звітності, який зазначає, що фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності. Аудитори не виявили суттєвої невизначеності, пов'язаної з подіями або умовами, яка може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

Аудиторські оцінки

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства, що включають ризик недостатності сформованих на звітну дату резервів Товариства.

Наші процедури у відповідь на ідентифікованих та оцінених нами ризики суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, серед іншого, полягали в наступному:

- огляд розкриттів до фінансової звітності так тестування підтверджувальної документації для того, щоб оцінити дотримання вимог відповідних законів і нормативних актів;
- дослідження наявності істотних і/або незвичайних операцій, що відбулися близько перед закінченням року та на початку наступного року;
- оцінювання економічного обґрунтування щодо значних операцій, які є незвичайними або виходять за межі звичайного перебігу бізнесу;
- оцінювання прийнятності застосованих облікових політик та обґрунтованості облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності, зроблених управлінським персоналом Товариства;
- ознайомлення з протоколами тих, кого наділено найвищими повноваженнями;
- аналіз висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом Товариства припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку на основі отриманих аудиторських доказів. Період оцінки безперервної діяльності охоплював період не менше дванадцяти місяців від дати затвердження фінансової звітності;

- аналіз інформації про те, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність.

Основним застереженням є застереження щодо ризику шахрайства. Відповідно до вимог МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності» під час планування аудиту ми розглядали схильність Товариства до шахрайства з урахуванням бізнес-середовища, а також засобів і методів контролю, встановлених і підтримуваних управлінським персоналом, а також характером угод, активів і зобов'язань, відображених у бухгалтерському обліку.

В процесі планування нашого аудиту ми здійснювали запити управлінському персоналу Товариства щодо наявності у нього інформації про будь-які знання про фактичні випадки шахрайства, які мали місце, підозрюване шахрайство, яке має вплив на Товариство. У відповідь на наші запити управлінський персонал надав письмову оцінку ризику шахрайства Товариства, згідно якого ризик шахрайства є контрольованим.

Проте, основну відповідальність за запобігання і виявлення випадків шахрайства несуть ті, кого наділено найвищими повноваженнями та управлінський персонал Товариства. Шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю, які внаслідок властивих для аудиту обмежень можуть бути невиявлені. Властиві для аудиту обмеження викладені у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту.

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

Цілі нашого аудиту щодо шахрайства полягають у ідентифікації та оцінці ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства, отриманні прийнятних аудиторських доказів в достатньому обсязі щодо оцінених ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства за допомогою виконання належних аудиторських процедур у відповідь ні ці ризики, а також в прийнятті необхідних заходів щодо фактичних або підозрюваних випадків шахрайства, виявлених в ході аудиту.

В процесі проведення аудиту фінансової звітності Товариства за 2019 рік, нами не встановлені факти щодо порушень пов'язаних із шахрайством. Властиві для аудиту обмеження викладені у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту.

Інформація щодо узгодження аудиторського звіту з додатковим звітом для аудиторського комітету

Ми підтверджуємо, що Аудиторський звіт щодо річної фінансової звітності ТДВ «СК «ВАРТО» за 2019 рік узгоджується із додатковим звітом для Аудиторського комітету, який ми надали 06.03.2020 р.

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

ТОВ «АФ «Міла-аудит» дотримується обмежень на одночасне надання ТДВ «СК «ВАРТО» послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності за 2019 рік та не аудиторських послуг згідно ст. 6 Закону №2258-VIII.

Твердження про нашу незалежність по відношенню до Товариства, у тому числі ключового партнера з аудиту фінансової звітності, викладено у параграфах «Основа для думки із застереженням» та «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту.

Інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності юридичні особі послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкрита у звіті про управління або у фінансовій звітності

Окрім послуг з обов'язкового аудиту та послуг, інформація щодо яких не розкрита у Звіті про управління та фінансовій звітності ТДВ «СК «ВАРТО» за 2019 рік, нами надавалися інші послуги Товариству, а саме:

- завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо Звітних даних страховика за 2019 рік на виконання вимог Порядку № 39.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Аудит ТДВ «СК «ВАРТО» надавався згідно договору про надання послуг з аудиту фінансової звітності, що полягає у перевірці даних бухгалтерського обліку і показників фінансової звітності Товариства за 2019 рік з метою висловлення незалежної думки аудитора про її відповідність в усіх суттєвих аспектах вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності та іншим законодавчим вимогам.

Властиві для аудиту обмеження викладені у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту. Через властиві для аудиту обмеження разом із властивими обмеженнями системи внутрішнього контролю існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення можна не виявити, навіть якщо аудит належно спланований і виконаний відповідно до МСА.

Іншу інформацію, яка щонайменше має наводитися в Аудиторському звіті згідно ч. 3 та ч. 4 ст. 14 Закону №2258-VIII, наведено в інших параграфах нашого Звіту.

Згідно з вимогами, «Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг», з метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання Товариством положень законодавчих та нормативних актів, аудитор здійснив відповідні аудиторські процедури та отримав достатні докази з наступних питань, нижче наводимо наступну інформацію:

Основні відомості про Товариство

Повне найменування	Товариство з додатковою відповідальністю «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ВАРТО»
Скорочена назва	ТДВ «СК «ВАРТО»
Реєстраційний код за ЄДРПОУ	43199626
Дата проведення державної реєстрації	30.08.2019р.
Дата та номер внесення змін до реєстраційних документів	107010200000084059
Місцезнаходження	01133, м. Київ, Бульвар Лесі Українки, 26
Основні види діяльності за КВЕД-2010:	65.12 Інші види страхування, крім страхування життя;

ТДВ «СК «ВАРТО» є юридичною особою, має самостійний баланс, поточний та інші рахунки в установах банків, має печатку зі своїм найменуванням, штампи, фірмові бланки та інші реквізити.

Предметом діяльності Товариства відповідно до Статуту Товариства, є виключно страхування та перестраховування за іншими видами страхування, крім страхування життя, а також фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

ТДВ «СК «ВАРТО» здійснює свою діяльність відповідно до отриманого свідоцтва реєстраційний номер 11104023 ,серія та номер свідоцтва СТ №654 від 07.11.2019р (безстрокове) на здійснення добровільних видів страхування, виданих Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України / Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Відповідно до вимог чинного законодавства, інформацію щодо ліцензій, їх статусу розміщено на власному веб-сайті ТДВ «СК «ВАРТО» <http://varto.ck.ua/> та наведені нижче:

- Розпорядження №2510 з 05.12.2019р. безстроковий – добровільне страхування від нещасних випадків;
- Розпорядження №2510 з 05.12.2019р. безстроковий – добровільне медичне страхування (безперервне страхування здоров'я).

1. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу

Статутний капітал

Нами зібрано необхідну кількість аудиторських доказів для підтвердження достовірності розміру та складу статутного капіталу в фінансовій звітності ТДВ «СК «ВАРТО» у всіх суттєвих аспектах.

При зібранні доказів застосовувалися такі аудиторські процедури, як перевірка та підрахунок (обчислення). Аудиторами, було проведено перевірку відповідності залишків у синтетичних та аналітичних регістрах обліку статутного капіталу, шляхом зіставлення даних Головної книги, журналів та інших відомостей капіталу Товариства.

Облік та використання коштів Товариства ведеться у відповідності з діючим законодавством.

Формування та сплату статутного капіталу відображено в бухгалтерському обліку та звітності у відповідності з діючим законодавством.

За наданими документами, статутний капітал станом на 31.12.2019 р. сформований в повному обсязі та відображений в рядку 1400 «Зареєстрований (пайовий) капітал» Балансу Товариства на 31 грудня 2019 року у розмірі 33 000 тис. грн.

Грошові кошти, які були внесені в статутний капітал Товариства в попередніх звітних періодах, були використані на формування технологічно-інформаційного потенціалу Товариства, придбання та створення професійного обладнання та інформаційних систем, створення потужної інфраструктури Товариства.

Фондів та резервів, не передбачених чинним законодавством України, Товариство у звітному періоді не створювало та не використовувало.

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

В 2019 році Товариство у ході здійснення господарської діяльності не дотримувалося обов'язкових критеріїв нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, які встановлені Розпорядженням Нацкомфінпослуг №850 від 07.06.2018 р. «Про затвердження Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика». А саме, не дотримано вимоги Положення № 850, відповідно до якого норматив платоспроможності та достатності капіталу має бути не меншим 60 % величини К, яка дорівнює 30 млн. грн., тобто (18 млн. грн.). Однак в момент проведення аудиторської перевірки Товариство було вжито заходів щодо виконання даної вимоги Положення № 850.

3. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів

Страхові резерви Товариства сформовані відповідно до Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг в Україні №3104 від 17.12.2004 р. «Про затвердження Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя» (із змінами).

Товариство формує наступні види резервів:

- Резерв незароблених премій за методом «1/24»;
- Резерв заявлених, але не виплачених збитків за методом «сума фактично заявлених вимог».

В звітному періоді договори страхування не укладалися та резерви не формувалися.

4. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента, суми, ознаки фіктивності
На балансі Товариство Довгострокові фінансові інвестиції не обліковуються.

5. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо наявності заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення

ТДВ «СК «ВАРТО» дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язаннями щодо наступного їх повернення, установлених п.38 Ліцензійних умов №913.

6. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких Товариство отримало ліцензію

ТДВ «СК «ВАРТО» дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених п.37 Ліцензійних умов №913, розділом 2 Положення №1515.

7. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг

Товариство дотримується затверджених та зареєстрованих Нацкомфінпослуг правил страхування. В договорах страхування вказується конкретний вид правил страхування, відповідно до яких укладено договір. Товариством надаються фінансові послуги, а саме інші види страхування, крім страхування життя на підставі договору страхування, який відповідає вимогам Закону України «Про страхування».

8. *Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розміщення інформації на власному вебсайті (вебсторінці) та забезпечення її актуальності*

Товариство надає інформацію клієнту (споживачу) відповідно до статті 12 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», із забезпеченням її актуальності, на власному веб-сайті - (<http://varto.ck.ua/>).

9. *Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів*

У разі конфлікту інтересів ТДВ «СК «ВАРТО» дотримується вимог статті 10 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо прийняття рішень. Аудитори не виявили наявності конфлікту у 2019 році.

10. *Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджуються фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат*

В приміщеннях, у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), є доступність для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджуються фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, яким має кваліфікаційний сертифікат.

Інформація про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення розміщена у доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).

11. *Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо внесення інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ*
В Товаристві немає відокремлених підрозділів.

12. *Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту*

В організаційно штатній структурі передбачена посада внутрішнього аудитора. Станом на 31.12.2019 року дана посада була вакантна. Однак на момент проведення аудиторської перевірки на посаду внутрішнього аудитора прийнято Яценко В.В. (наказ №2/20-К від 20.02.20р.), внутрішній аудитор підпорядковується Загальним зборам.

З урахуванням вимог ст. 15-1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (Із змінами, внесеними згідно із Законами), затверджено посадову інструкцію аудитора ТДВ «СК «ВАРТО». Рішенням Загальних зборів ТДВ «СК «ВАРТО» (протокол №ВА 01/20 від 20.02.20) затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) ТДВ «СК «ВАРТО». Свою діяльність внутрішній аудитор здійснює на підставі Статуту, Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю), Порядку організації проведення, оформлення результатів: планових/позапланових аудиторських перевірок фінансово-господарської та страхової діяльності, перевірок окремих бізнес-процесів внутрішнім аудитором, Посадової інструкції ТДВ «СК «ВАРТО». На підставі Плану-графіку проведення аудиторських перевірок підрозділів Товариства щодо здійснення фінансово-господарської, страхової діяльності, окремих бізнес-процесів проводяться планові аудиторські перевірки структурних підрозділів Товариства, за результатами проведених перевірок

складаються відповідні акти або звіти, здійснюється постійний контроль, моніторинг за виконанням рекомендацій, які зазначаються в звітах/актах про перевірку, тощо.

На 2019 рік річний план роботи та графік внутрішнього аудиту не затверджувався.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг

Облікова та реєструюча система Товариства ведеться в електронному вигляді шляхом використання відповідного програмного забезпечення, що забезпечує облік споживачів послуг фінансової компанії та здійснює реєстрацію їх операцій. Обліково-реєструюча система в повній мірі відповідає вимогам Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, та іншими нормативно правовим актам України.

Товариством враховано вимоги стосовно відповідності керівника і головного бухгалтера Професійним вимогам до керівників та головних бухгалтерів фінансових установ, затверджене розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 13.07.2004 №1590, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 02.08.2004 за N 955/9554 (за виключенням чергових підвищень кваліфікації).

Бухгалтерський облік діяльності Товариства ведеться в автоматизованій бухгалтерській системі 1С 7.7., яка удосконалена до специфіки сфери діяльності Товариства.

13. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо готівкових розрахунків
В Товаристві немає в наявності готівкових грошових коштів, не здійснює операцій з готівкою.

14. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо зберігання документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання документів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону)

Товариство забезпечує зберігання документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання документів, охоронну сигналізацію)

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (джерела походження коштів)

Станом на 31.12.2019 р. статутний капітал Товариства складав 33 000 000,00 грн. (Тридцять три мільйони гривень 00 копійок). З моменту створення Товариства з 30.08.2019 р. статутний капітал сформований та сплачений.

Статутний капітал поділений на долі, а саме:

Статутний капітал сплачений виключно грошовими коштами у сумі 33 000 000,00 грн. Всі кошти зараховано на рахунок Товариства.

**Інформація
Про учасників фінансової установи станом
на 31.12.2019 р.**

Найменування юридичної особи чи П.І.Б. фізичної особи, яка є засновником чи учасником Товариства	Частка в статутному капіталі, грн., у т.ч.	Частка в статутному капіталі, %	Заборгованість засновника чи учасника Товариства за внесками до статутного капіталу, грн.	Заборгованість засновника чи учасника Товариства за внесками до статутного капіталу, %
ТОВ «Будагроплюс»	6 600 000,00	20	0	0
ТОВ «Груп Бі 3»	13 200 000,00	40	0	0
Солар енерджі гроуз	13 200 000,00	40	0	0
Разом	33 000 000,00	100	x	X

15. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розкриття джерел походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу)

Складова частина власного капіталу	Сума станом на 31.12.2019 р. тис. грн.	Джерело формування	Сума, тис. грн.
Статутний капітал	33 000,0	Внески учасників	33 000,0
Капітал у дооцінках	0	Дооцінка інвестиційної нерухомості	0
	0	Дооцінка фінансових інструментів	0
Додатковий капітал	45	Емісійний дохід	45
		Вартість безкоштовно отриманих необоротних активів	
		Сума капіталу, який вкладено засновниками понад статутний капітал	
	0	Інші	0
Резервний капітал	0	Відрахування із чистого прибутку	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-1	Результат господарської діяльності	-1

Джерелом походження капіталу в дооцінках є проведена, за результатами незалежної оцінки, дооцінка фінансових інвестицій.

16. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів

Товариством у Примітках до річної фінансової звітності розкрита інформація щодо методів оцінки справедливої вартості відповідно до вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» в п. 2. «Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики».

17. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій

У процесі діяльності Товариство дотримувалось обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, які встановлені Положенням «Про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та

ризиковості операцій страховика», затвердженим Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 07 червня 2018 року № 850. Однак в звітному періоді договори страхування не уклалися та резерви не формувалися.

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

ТДВ «СК «ВАРТО» в звітному періоді договори страхування не укладало, відповідно і договори перестраховування не уклалися

19. *Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо здійснення обов'язкового страхування виключно за умови дотримання визначених законодавством порядків і правил проведення обов'язкового страхування*

Товариством здійснюється не обов'язкове страхування.

20. *Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо ведення персоніфікованого (індивідуального) обліку договорів страхування життя (у випадку наявності у страховика ліцензії на страхування життя)*

ТДВ «СК «ВАРТО» не має ліцензії на страхування життя і відповідно не заключає договори страхування життя.

21. *Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо належного і повного формування та обліку резерву заявлених, але не виплачених збитків (для страховика, який здійснює види страхування інші, ніж страхування життя) або резерву належних виплат страхових сум (для страховика, який здійснює страхування життя)*

Резерв заявлених, але не виплачених збитків в ТДВ «СК «ВАРТО» станом на 31.12.2019 року не формувався.

22. *Інформація щодо обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів*

ТДВ «СК «ВАРТО» не має ліцензії на обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.

23. *Інформація щодо обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту*

ТДВ «СК «ВАРТО» не має ліцензії на обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Міла-аудит»
Код ЄДРПОУ	23504528
Реєстраційні дані	Оболонська районна у місті Києві державна адміністрація від 20.09.1995 р.
Юридична адреса	04210, м. Київ, пр.-т Г.Сталінграда, буд.26, кв.310.

Місцезнаходження	04210, м. Київ, пр.-т Г.Сталінграда, буд.10А, корп.2, кв.43.
Юридична особа діє на підставі:	<ul style="list-style-type: none"> • Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ суб'єкти аудиторської діяльності), згідно з рішенням Аудиторської Палати України; • Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язків аудит фінансової звітності), згідно з рішенням Аудиторської Палати України; • Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес), згідно з рішенням Аудиторської Палати України; • Свідоцтва про відповідність системи контролю якості, № 0714, видане рішенням Аудиторської палати України №349/4 від 28.09.2017 р., чинне до 31.12.2022 р.; • Свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, виданого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, реєстраційний номер Свідоцтва: 370, серія та номер Свідоцтва: П 000370 від 18.03.2016 р., термін дії свідоцтва продовжено до 28.01.2021 р.
Телефон та електронна адреса	(044) 537-76-53, 537-76-52, E-mail: af.milaaudit@gmail.com
Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту	Загальні збори Товариства
Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності	28 грудня 2019 року
Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень	3 14 січня 2020 року по 09 квітня 2020 року
Дата і номер Договору про надання послуг з аудиту фінансової звітності	Договору №14/01/20 від 14 січня 2020 року.
Дата початку проведення аудиту	14 січня 2020 року
Дата закінчення проведення аудиту	09 квітня 2020 року
Повне ім'я ключового партнера із завдання з аудиту фінансової звітності	– Остап'юк Наталія Анатоліївна, сертифікат №006043, виданий рішенням Аудиторської палати України №157 від 25 грудня 2005 року, номер у Реєстрі АПУ – 102333.
Повне ім'я аудиторів із завдання з аудиту фінансової звітності:	– Гавриловська Людмила Миколаївна, сертифікат №003633, виданий рішенням Аудиторської палати України №25 від 14 лютого 1995 року, номер у Реєстрі АПУ – 101236.

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного

аудитора, є

_____ Н.А.Остап'юк
(Сертифікат аудитора №006043 від 25.12.2005 р.
виданий рішенням АПУ №157 від 25 грудня 2005 р.)

Директор аудиторської фірми
ТОВ «Аудиторська фірма
«Міла-аудит»

_____ Л.М. Гавриловська
(Сертифікат аудитора серія А №003633 від 14.02.1995 р.,

виданий рішенням АПУ №25 від 14 лютого 1995 року.)

Україна, м. Київ, пр.-т. Г.Сталінграда, буд.10А, корп.2, кв.43
09 квітня 2020 р.