

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ)
ТОВ «Міжнародний фінансовий аудит»**

**ПРО НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTІ ЩОДО РІЧНИХ ЗВІТНИХ ДАНИХ
СТРАХОВИКА**

**ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО «ЄВРОПОЛІС»**

станом на 31.12.2016 р.

**м. Київ
2017 рік**



Код ЄДРПОУ 37024556
03179 м. Київ, вул. Єфремова, 9 кв. 5
тел. +38 (050) 384 5758

**Аудиторський висновок
(звіт незалежного аудитора)
Про надання впевненості щодо річних звітних даних страховика**

**ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО «ЄВРОПОЛІС»
за 2016 рік**

*Національній комісії, що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг*

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

*Учасникам Приватного акціонерного товариства «Перестрахувальне товариство
«Європоліс»*

Основні відомості про Товариство

Таблиця 1

Повна назва	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО «ЄВРОПОЛІС».
Код ЄДРПОУ	21510644
Місцезнаходження	01032 м. Київ вул. Старовокзальна, будинок 13
Дата та № остатньої реєстраційної дії	19.12.2012 № 1 074 1070017007288
Місце проведення реєстраційної дії	Шевченківська районна в місті Києві державна адміністрація

Види діяльності за КВЕД	65.12 Інші види страхування, крім страхування життя
Статутний капітал (грн.).	14500000,00
Кількість простих іменних акцій (шт.).	145000
Номінальна вартість простої іменної акції (грн.).	100,00
Форма існування акцій.	Бездокументарна
Дані свідоцтва про реєстрацію випуску цінних паперів	№364/1/11 від 11.07.2011
Найменування органу, що зареєстрував випуск акцій.	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дані свідоцтва про реєстрацію фінансової установи.	Серія та номер свідоцтва СТ. №365 дата видачі 21.08.2004, реєстраційний номер 11101238, розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 24.06.2004 №1224, код фінансової установи 11
Дата і термін виплати дивідендів.	В строк, що не перевищує шести місяців з дати прийняття загальними зборами рішення про виплату дивідендів
Найменування дозволів, ліцензій, строк дії	Ліцензія серії АВ № 584652 Видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України У <u>формі добровільного</u> страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) вантажів та багажу (вантажобагажу). Строк дії з 11.10.2007 безстроковий Ліцензія серії АВ № 584651 Видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України У <u>формі добровільного</u> страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ. Строк дії з 11.10.2007 безстроковий
Телефон /факс	(044) 2369558
Кількість засновників	Згідно з реєстром акціонерів 10
Наявність відокремлених підрозділів	Відсутні
Середньооблікова чисельність працівників	3
Керівник	Долга Катерина Сергіївна – голова правління з 26.06.2014 наказ на призначення наказ на призначення №2-к від 26червня 2014р.
Головний бухгалтер	Очеретюк Лариса Володимирівна наказ на призначення №13-к від 1 вересня 2005р.

Звітні дані страховика - ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО «ЄВРОПОЛІС» за 2016 рік містяться у складі:

- Загальні відомості про страховика;
- Звіт про доходи та витрати страховика;
- Показники діяльності з видів добровільного страхування, інших, ніж страхування життя;

- Показники діяльності з видів обов'язкового страхування;
- Пояснення щодо операцій перестрахування;
- Умови забезпечення платоспроможності страховика;
- Резерви;
- Пояснення щодо припинення договорів страхування;
- Звіт про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика;
- Пояснювальна записка до звітних даних страховика;
- Декларація страховика про операції із страхування та перестрахування;
- Звіт про корпоративне управління страховика;
- Журнали реєстрації договорів страхування;
- Журнал реєстрації заяв про настання страхового випадку

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал ПрАТ «ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО «ЄВРОПОЛІС» несе відповідальність за складання і достовірне подання звітності страховика відповідно до Порядку складання звітних даних страховика, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 р. № 39 із змінами та доповненнями, інших законодавчих і нормативних актів. Також управлінський персонал відповідальний за впровадження такого внутрішнього контролю, який він визначає необхідним для забезпечення складання достовірної звітності, вільної від суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність Аудитора

Нашою відповідальністю є надання впевненості щодо цього Звіту на основі результатів виконання процедур з надання впевненості. Ми провели нашу перевірку у відповідності з вимогами Закону України «Про аудиторську діяльність», Міжнародного стандарту завдання з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» та Кодексу етики професійних бухгалтерів. Ці нормативи вимагають, щоб планування та проведення перевірки було спрямоване на одержання розумних підтверджень щодо відсутності у наданій Компанією інформації суттєвих невідповідностей Порядку складання звітних даних страховика, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 р. № 39.

Опис аудиторської перевірки

Ми виконали завдання з надання впевненості щодо Річних звітних даних страховика ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО «ЄВРОПОЛІС» за 2016 рік на предмет їх відповідності вимогам Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 р. за № 39 із змінами та доповненнями.

Завдання з надання впевненості виконувалося згідно з вимогами Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитами чи оглядами історичної фінансової інформації». Цей стандарт вимагає, щоб ми планували і виконували завдання для отримання достатньої впевненості в тому, що Звітність страховика не містить суттєвого викривлення. Завдання з надання впевненості передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у Річних Звітних даних страховика за 2016 рік. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень звітності. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Перевірка проводилася шляхом співставлення даних підтверженої фінансової звітності з даними наведеними в

звітності страховика. Під час перевірки зроблені дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у Звіті.

Під час виконання завдання з надання впевненості ми отримали відповіді та пояснення від осіб, які відповідають за фінансові та облікові питання, використовували роботу експерта-актуарія та застосовували інші аналітичні процедури.

Вважаємо, що в ході проведення аудиторської перевірки нами отримані достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення думки.

Думка Аудитора

На нашу думку, річні звітні дані страховика ПрАТ «ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО «ЄВРОПОЛІС» за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, складені в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог «Порядку складання звітних даних страховиків», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 р. № 39 із змінами та доповненнями.

При проведенні перевірки, описаної у цьому звіті, практично ніщо не привернуло нашої уваги, що змусило б нас вважати, що Звіт Страховика ПрАТ «ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО «ЄВРОПОЛІС» за 2016 рік не відповідає нормам Закону України «Про страхування», «Порядку складання звітних даних страховиків», «Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика», «Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя».

Інформація наведена в звітності страховика складена на підставі кількісних показників, визначених об'єктивно до даних фінансової та бухгалтерської звітності. Суттєвих відхилень річних звітних даних страховика ПрАТ «ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО «ЄВРОПОЛІС» з даними бухгалтерського обліку та фінансової звітності не встановлено.

На нашу думку, твердження керівництва страховика ПрАТ «ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО «ЄВРОПОЛІС» про те, що внутрішній контроль є ефективним у всіх суттєвих аспектах, наведено достовірно.

З метою формування професійного судження щодо дотримання страховиком – ПрАТ «ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО «ЄВРОПОЛІС» положень законодавчих та нормативних актів у сфері страхування, аудитор отримав та розглянув всі доречні та достовірні докази стосовно наступного:

Розкриття інформації про страхову діяльність, формування страхових резервів, операцій з перестраховання

Протягом 2016 року ПрАТ «ПТ «Європоліс» здійснювала діяльність зі страхування, на підставі та у відповідності до виданих уповноваженим органом ліцензій, а також фінансову діяльність стосовно формування та розміщення страхових резервів та їх управління, агентську діяльність на користь інших страховиків.

Державного страхування та страхування життя Товариство не здійснювало.

Ліцензії Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг на здійснення страхової діяльності Товариства наведені в таблиці № 1.

Відповідно до вимог пункту 1.17 Ліцензійних умов провадження страхової діяльності вищезазначені ліцензії розміщені у доступному для огляду місці в офісі компанії.

Показники діяльності з видів добровільного страхування, інших ніж страхування життя відповідають даним бухгалтерського обліку

Загальний обсяг відповідальності за договорами з видів добровільного страхування та перестраховання, укладеними на протязі 2016 року, склав 18629,6 тис. грн. Страхові платежі, згідно укладеним договорам страхування, склали у 2016 році 6,5 тис. грн.,

передано перестраховальникам 4,2 тис. грн. Страхові платежі від перестраховальників-нерезидентів в 2016 році не надходили.

Пріоритетними видами страхування для Товариства в 2016 році стало страхування від вогневих ризиків та страхування майна (іншого, ніж передбаченого пунктами 7-12), частки яких в загальному обсязі страхових платежів склали відповідно 51% та 49%.

По результатам діяльності 2016 року Товариство не має збитків від страхування та перестраховування.

Дострокове припинення договорів зі страхування впродовж 2016 року не відбувалось.

Максимальна відповідальність страхової компанії по окремому об'єкту страхування на кінець звітного періоду не перевищує 10 відсотків суми сплаченого статутного фонду і сформованих страхових резервів. По всім страховим ризикам, де прийняті на себе страхові зобов'язання перевищують вказану межу, страховиком укладені договори перестраховування.

Страхові виплати та відшкодування

Товариство проводить виплати страхових відшкодувань при настанні страхового випадку в рамках страхової суми за наявності всіх підтверджуючих документів, яка була визначена договором страхування.

Товариство відображає суми витрат, пов'язаних із страховими виплатами, у випадку, якщо є укладений договір страхування, страховий випадок відповідає ризикам, певним договором страхування як застраховані, а також наявність документів, підтверджуючих факт настання страхового випадку, суму збитку, який був отриманий в результаті його настання, проведеного внутрішнього службового розслідування.

Протягом 2016 року виплати страхових відшкодувань не було.

Страхові резерви

Формування та облік страхових резервів з видів страхування, інших ніж страхування життя, визначені обліковою політикою Товариства у відповідності до вимог Закону України "Про страхування" та "Правил страхування", що затверджені Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України та Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Товариство створює такі технічні резерви за видами страхування:

незароблених премій, що включають 80% частки від сум надходжень страхових премій, що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату.

Формування резервів незароблених премій на звітну дату здійснюється залежно від обсягу відповідальності з урахуванням сум надходжень страхових премій по відповідних видах страхування за період попередніх дев'яти місяців (розрахунковий період). Резерв збитків створюється з моменту отримання інформації про страхові випадки із застрахованими об'єктами.

Резерви визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Станом на 31.12.2016 р. сума страхових резервів становила 0.8 тис.грн.

Таблиця №

2

<i>Найменування показника</i>	<i>Станом на 31.12.2016р. тис. грн.</i>
Резерв незароблених премій, загальна сума	2,5
Частка перестраховика в резерві незароблених премій	(1,7)
Всього:	0,8

Оцінка прийнятних активів здійснена у відповідності з вимогами МСФЗ з урахуванням Положення № 741 за справедливою вартістю.

Розкриття інформації щодо дотримання страховиком нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів

Управління активами ПрАТ«ПТ «Європоліс» проводиться відповідно до 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 від 23.02.2016 № 396, згідно з якими страховик зобов'язаний на будь-яку дату дотримуватись нормативів достатності та диверсифікованості активів.

Оцінка активів здійснюється за їх справедливою вартістю відповідно до вимог міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Згідно з «Положенням про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика», до суми прийнятних активів можуть включатися (з урахуванням вимог та обмежень, встановлених у відповідних пунктах) такі активи:

- грошові кошти на поточному рахунку;
 - банківські вклади (депозити);
 - валютні вкладення згідно з валютою страхування;
 - нерухоме майно;
 - акції, облігації підприємств (крім цільових облігацій), іпотечні сертифікати, іпотечні облігації, облігації місцевих позик, облігації міжнародних фінансових організацій;
 - державні облігації України;
 - права вимоги до перестраховиків;
 - інвестиції в економіку України за напрямами інвестування галузей економіки за рахунок коштів страхових резервів, затвердженими постановою Кабінету Міністрів України від 17 серпня 2002 року № 1211 (далі - інвестиції в економіку України за напрямами, визначеними Кабінетом Міністрів України);
 - банківські метали, в тому числі поточні та вкладні (депозитні) рахунки в банківських металах;
 - кредити страхувальникам - фізичним особам, що уклали договори страхування життя, в межах викупної суми на момент видачі кредиту та під заставу викупної суми - для страхових резервів із страхування життя;
 - готівка в касі в обсягах лімітів залишків каси, розрахунок яких установлений Національним банком України;
 - кошти, сплачені страховиками до централізованих страхових резервних фондів Моторного (транспортного) страхового бюро України відповідно до Закону України "Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів".
- Норматив достатності активів - сума прийнятних активів, збільшена на величину непростроченої дебіторської заборгованості за укладеними договорами страхування та/або перестраховування. Норматив достатності активів має бути не меншим, ніж сумарна величина довгострокових та поточних зобов'язань і забезпечень (розділи II-IV пасиву балансу (Звіту про фінансовий стан), включаючи величину страхових резервів, що розраховується відповідно до законодавства.

Згідно Звіту про фінансовий стан Товариства на 31.12.2016 р.:

- сума активів та непростроченої дебіторської заборгованості за укладеними договорами страхування становить 14527 тис. грн.
- сумарна величина довгострокових та поточних зобов'язань і забезпечень, включаючи величину страхових резервів дорівнює 4,00 тис. грн.

Перевищення активів над зобов'язаннями складає 14523,00 тис. грн.

Норматив диверсифікованості активів - сума прийнятних активів, які відповідають критеріям та вимогам до диверсифікованості активів. Норматив диверсифікованості активів має бути не меншим, ніж величина страхових резервів, що розраховується відповідно до законодавства з урахуванням вимог стандартів фінансової звітності.

Всього активів Товариства, які відповідають нормативам диверсифікованості станом на 1 січня 2017 року обліковується на суму 128,1 тис. грн., в тому числі:

- грошові кошти на поточному рахунку - 39,4 тис. грн.
- депозит - 71 тис. грн.

- акції, облігації підприємств - 16 тис.грн
- права вимоги до перестраховиків - 1,7 тис. грн.

Всього Товариством сформовано страхових резервів на 1 січня 2017 року 0,8 тис. грн.

Прийнятні активи повинні розміщуватися з урахуванням принципів безпечності, прибутковості, ліквідності та диверсифікованості.

Кошти страхових резервів Товариства в сумі 2,7 тис.грн. представлені активами таких категорій:

- грошові кошти на поточному рахунку 0,8 тис. грн.
- депозити 1,8 тис.грн.
- права вимоги до перестраховиків - 0,1 тис. грн.

Відповідно до нормативу диверсифікованості активів прийнятні активи включені в таких обсягах:

- Акції українських емітентів - не більше 10 відсотків страхових резервів, при цьому в акції одного емітента - не більше 3 відсотків страхових резервів;

За нормативом – $(16 \text{ т.грн.} * 9\%) = 1,44 \text{ тис. грн.}$, при цьому в один об'єкт - $(1,44 * 3\%) = 0,04 \text{ тис. грн.}$

Фактично прийнято 0 тис. грн.

- грошові кошти на поточних рахунках та банківські вклади на вимогу. не більше 30 відсотків страхових резервів.

- При цьому банківські вклади (депозити), валютні вкладення згідно з валютою страхування в кожному банку - не більше 20 відсотків страхових резервів.

За нормативом – 39,4 тис. грн., фактично прийнято – 0,8 тис. грн.

Розкриття інформації про істотні операції з активами

Протягом 2016 року істотних операцій з активами, які б здійснювало Товариство, та які мали наслідком невиконання страховиком фінансових нормативів, встановлених Національною комісією з регулювання ринків фінансових послуг, більше, ніж на 10 %, не проводилось.

Згідно вимог статті 30 Закону України «Про страхування» якщо страхова сума за окремим предметом договору страхування перевищує 10 відсотків суми сплаченого статутного капіталу і сформованих вільних резервів та страхових резервів, страховик зобов'язаний укласти договір перестраховання.

Частка страхових платежів, належні перестраховикам, відсутня. Перестраховання не здійснювалось

Розкриття інформації щодо дотримання ПрАТ«ПТ «Європоліс» вимог статті 30 Закону України «Про страхування» щодо перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності.

Страховики відповідно до обсягів страхової діяльності зобов'язані підтримувати належний рівень фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів). На будь-яку дату фактичний запас платоспроможності страховика повинен перевищувати розрахунковий нормативний запас платоспроможності.

Фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) страховика визначається вирахуванням із вартості майна (загальної суми активів) страховика суми нематеріальних активів і загальної суми зобов'язань, у тому числі страхових. Страхові зобов'язання приймаються рівними обсягам страхових резервів, які страховик зобов'язаний формувати у порядку, передбаченому цим Законом.

Нормативний запас платоспроможності страховика, який здійснює види страхування інші, ніж страхування життя, на будь-яку дату дорівнює більшій з визначених величин, а саме:

перша - підраховується шляхом множення суми страхових премій за попередні 12 місяців на 0,18 (останній місяць буде складатися із кількості днів на дату розрахунку). При цьому сума страхових премій зменшується на 50 відсотків страхових премій, належних перестраховикам;

друга - підраховується шляхом множення суми страхових виплат за попередні 12 місяців на 0,26 (останній місяць буде складатися із кількості днів на дату розрахунку). При цьому сума

страхових виплат зменшується на 50 відсотків виплат, що компенсуються перестраховиками згідно з укладеними договорами перестраховування.

Фактичний запас платоспроможності ПрАТ«ПТ «Європоліс» станом на 31 грудня 2016 року: 14499 тис. грн.

Нормативний запас платоспроможності ПрАТ«ПТ «Європоліс» станом на 31 грудня 2016 року 0,79 тис.грн.

Перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним становить 14498,21 тис. грн.

Розкриття інформації щодо заходів із забезпечення безперервності діяльності Товариства

Припущення про безперервність діяльності розглядається аудитором у відповідності до МСА 570 «Безперервність» як таке, що Товариство продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припиняти її.

Управлінський персонал ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПТ «Європоліс» планує вживання заходів для покращення показників діяльності та подальшого розвитку. Аудиторам на їх запит надана інформація про фінансовий план та стратегію Товариства на 2016 рік - основні зміни будуть пов'язані насамперед з страховими продуктами та взаємодією з існуючими та потенційними клієнтами, удосконалення процесів управління Товариства, впровадження нового програмного забезпечення для оптимізації процесів, що дасть змогу Товариству залишатись на ринку страхових послуг.

Зібрані докази та аналіз діяльності не дають аудиторам підставу сумніватись в здатності Товариства безперервно продовжувати свою діяльність

Використовуючи звичайні процедури та згідно аналізу фінансового стану Товариства ми не знайшли доказів про порушення принципів функціонування підприємства. Але не вносячи додаткових застережень до цього висновку, звертаємо увагу на те, що в Україні існує невпевненість щодо можливого майбутнього напрямку внутрішньої економічної політики, нормативно-правової бази та розвитку політичної ситуації. Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства.

Розкриття інформації щодо перевірки страховиком адекватності страхових зобов'язань

На нашу думку, формування страхових резервів здійснювалось у відповідності з Правилами формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, які затверджені Розпорядженням Держфінпослуг України від 17.12.2004 року №3104, на підставі обліку договорів і вимог страхувальників щодо виплати страхового відшкодування за видами страхування. Частки перестраховиків у відповідних видах страхових резервів за видами страхування визначаються одночасно з розрахунком страхових резервів.

Величина страхових резервів та частка перестраховиків у страхових резервах відображаються за окремими статтями балансу Товариства і становлять відповідно на звітну дату 31.12.2016:

- Страхові резерви –2,5 тис. грн.;
- Частка перестраховика в резерві незароблених премій – 1,7 тис. грн.;

На виконання положень Міжнародних стандартів фінансової звітності та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку щодо обліку і відображення у звітності зобов'язань, зокрема відповідно до пунктів 14(b) МСФЗ 4 «Страхові контракти» та рекомендацій Нацкомфінпослуг Товариство здійснило перевірку адекватності страхових зобов'язань на підставі аналізу адекватних даних, з урахуванням обґрунтованих припущень та з використанням актуарного методу розрахунку станом на 31.12.2016 року без залученням актуарія. Щодо результату перевірки адекватності страхових зобов'язань, сформовані резерви є достатніми для виконання майбутніх зобов'язань за договорами страхування. Резерв непередбачуваного ризику прийнятий рівним нулю. Звіт залучено до звітних даних Страховика за 2016 рік.

Розкриття інформації про проведення страховиком стрес-тестування статей Балансу станом на 31.12.2016 р.

Згідно з вимогами Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 13.02.2014 № 484 «Про затвердження Вимог щодо регулярного проведення стрес-тестування страховиками та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів» стрес-тестування має бути спрямоване на перевірку вразливості страховика до ризиків і на достатність капіталу. Одночасно страховик має враховувати лише події, що можуть призвести до суттєвих фінансових втрат.

В Розпорядженні є вказаний перелік подій (стресів), які підлягають вимірюванню впливу на фінансовий стан страховика. За результатами проведеного станом на 31 грудня 2016 року стрес-тестування виявлено, що активи компанії чутливі до стресу № 1 (зменшення на 40% ринкової вартості акцій, які не перебувають у лістингу, що включені до складу активів балансу). Зміна величини нетто-активів по ньому дорівнює 0,01 %. Навіть враховуючи вплив названої події, у Товариства достатньо активів для виконання вимог щодо платоспроможності та достатності активів для покриття зобов'язань, в т. ч. страхових резервів.

Розкриття інформації щодо запровадження ПрАТ«ПТ «Європоліс» системи управління ризиками

На виконання розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04.02.2014р. № 295 «Про затвердження Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика» з метою уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них Товариством впроваджена Стратегія управління ризиками, яка затверджена рішенням Наглядової ради ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПТ «Європоліс» від 24.06.2014 року.

Здійснення управління ризиками Товариством проводиться згідно впровадженою стратегією управління ризиками: визначається специфічністю страхування як сфери бізнесу і пов'язано із діяльністю страховика, яка складається з визначення, ідентифікації, оцінки можливих наслідків та розроблення процедур контролю за операційною діяльністю.

Товариство здійснює тактичне управління по видам ризиків: кредитний (ризик дефолту контрагента), ризик ліквідності (ризик недостатності страхових премій та резервів), операційний ризик (ризик фінансових втрат страховика).

Аудиторам надані аналітичні данні та показники, які характеризують ступень залежності стану активів та зобов'язань від фінансових та операційних ризиків.

Керівництво приймає управлінські або кадрові рішення в разі виявлення порушень дотримання встановлених політик в частині андеррайтингу/прийнятті ризику на страхування, ведення обліку страхових даних. Системно проводить процедури моніторингу змін (можливих змін) в законодавчому просторі, контролю за ступенем захисту інформаційної мережі Товариства.

Параграф з інших питань

Не вносячи додаткових застережень до цього висновку, привертаємо увагу на той факт, що незважаючи на стабілізаційні заходи, які вживаються Урядом України з метою підтримки підприємницького сектору, існує невизначеність щодо зовнішніх та внутрішніх факторів ринкових коливань у світовій економіці. Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства.

Розкриття інформації щодо адекватності організації та проведення страховиком внутрішнього аудиту (контролю)

На нашу думку, протягом 2016 року Товариство у своїй діяльності дотримувалось принципів корпоративного управління, які визначені в Кодексі корпоративного управління, затверджений Загальними зборами акціонерів Компанії (Протокол № 17 від 30 березня 2012 року) та в Статуті Товариства: щорічно звітує про результати фінансово-господарської діяльності Товариства на Загальних Зборах акціонерів; оприлюднює річну звітність на сайті НКЦПФР, на власному сайті та

друкованих виданнях; забезпечує захист прав споживачів; акціонерам надається можливість ознайомитись з матеріалами Зборів та річними звітами; контроль за діяльністю виконавчого органу здійснює ревізійна комісія та Загальні Збори акціонерів.

Протягом 2016 року факти відхілення від принципів корпоративного управління відсутні.

Протягом 2016 року факти порушення внутрішніх правил членами Наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг, відсутні.

Скарги протягом 2016 р. стосовно надання фінансових послуг ПРИВАТНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «ПТ «Європоліс» не надходили.

У 2016 р. позови до ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПТ «Європоліс» стосовно наданих фінансових послуг відсутні.

Протягом звітнього року в Товаристві функціонували наступні органи управління: Загальні збори акціонерів, Наглядова рада, Голова правління, ревізор. Функціонування органів корпоративного управління регламентується Статутом Товариства.

Діючий Статут ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПТ «Європоліс» в цілому не суперечить вимогам Закону України «Про акціонерні товариства» (зі змінами та доповненнями).

Поточне управління фінансово-господарською діяльністю в межах повноважень, які встановлено Статутом Товариства здійснювало Виконавчий орган Товариства, який очолює Голова правління. Протягом 2016 року у складі виконавчого органу зміни не відбулись. Контроль та регулювання за діяльністю Виконавчого органу, захист прав Акціонерів здійснювала Наглядова рада в складі Голови Наглядової Ради та членів Наглядової Ради в кількості 2 осіб.

Змін протягом 2016 року у складі Наглядової ради не відбувалось. Комітети Наглядовою радою в 2016 році не створювались.

Контроль за фінансово-господарською діяльністю здійснює ревізор Товариства, у відповідності до вимог ст. ст. 73-74 розділу XIV Закону України «Про акціонерні товариства» (зі змінами та доповненнями), діючого Статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПТ «Європоліс»

За підсумками року та необхідністю підтвердження річної фінансової звітності проводиться зовнішній аудит.

За результатами виконаних процедур перевірки стану корпоративного управління, у тому числі системи внутрішнього контролю, відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства», були отриманні докази, які дозволяють нам сформулювати судження:

прийнята та функціонуюча система корпоративного управління у Товаристві відповідає вимогам Статуту та вимогам Закону України «Про акціонерні товариства»;

наведена інформація про стан корпоративного управління у річному звіті акціонерного товариства у розділі «Інформація про стан корпоративного управління» повно та достовірно розкриває фактичний стан про склад органів корпоративного управління Товариства та результати їх функціонування.

Цей звіт призначений виключно для ПрАТ «ПТ «Європоліс»

Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг і не може бути розповсюдженим між іншими сторонами.

Основні відомості про аудиторську фірму

Товариство з обмеженою відповідальністю «Міжнародний фінансовий аудит»;
Код за ЄДРПОУ 37024556;

Дані про наявність відповідних свідоцтв:


Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 4352, рішення Аудиторської палати України № 212/4 від 25.03.2010 р. Відповідно до рішення Аудиторської палати України № 309/3 від 26.03.2015 р. термін чинності Свідоцтва продовжено до 26 березня 2020 року.

Аудиторська фірма внесена до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ. Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ. Реєстраційний номер Свідоцтва: 000170. Відповідно до розпорядження Національної комісії регулювання ринків фінансових послуг від 10.01.2017 року № 11. Свідоцтво чинне з 10 січня 2017 р. до 26 березня 2020 р.

Адреса аудитора: Україна, 03179 м. Київ, вул. Єфремова, 9, кв. 5.

Аудитор

(сертифікат серії «А» № 000070 від
28.04.1994 року, чинний до 28.04.2018 р.)


Мазур О.А.

Директор
ТОВ «Міжнародний Фінансовий Аудит»



М. Ю. Арцев