

**АНАЛІТИК****ANALITIK**

Здійснює діяльність на підставі Свідоцтва про внесення  
в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності №0030

№ 942 від 05.02.2019

01001, м. Київ, вул. Хрещатик, 44  
Тел./факс: (044) 278-05-88, (044) 279-63-47  
Тел.: (066) 178-20-42, (097) 178-90-89  
e-mail: af.analitik@yandex.ua

**АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ  
(ВИСНОВОК)**

**Приватного акціонерного товариства  
«Аудиторська фірма «Аналітик»  
щодо фінансової звітності**

**ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО «ЄВРОПОЛІС»  
станом на 31.12.2018 р.**

*Адресат:*

власникам та керівництву ПрАТ «ПТ «Європоліс»,  
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку  
Національній комісії, що здійснює державне  
регулювання у сфері ринків фінансових послуг

м. Київ

05 лютого 2019р.

**I. Думка із застереженням**

**1. Вступний параграф**

Нами, аудиторами Приватного акціонерного товариства «Аудиторська фірма «Аналітик» (надалі Аудиторська фірма), проведено аудиторську перевірку щодо достовірності, повноти та відповідності встановлених законодавством вимог до формування фінансової звітності, що додається, та включає загальну інформацію про Приватного акціонерного товариства «Перестраховальне товариство «Європоліс» (надалі Товариство) у складі: Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2018 року, Звіту про фінансові результати за 2018 рік, Звіту про рух грошових коштів за 2018 рік, Звіту про зміни у власному капіталі за 2018 рік та приміток до фінансової звітності за

даними бухгалтерського обліку станом на 31.12.2018 року, складених згідно з принципами бухгалтерського обліку, які є загальноприйнятими в юрисдикції України відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Аудит проведено відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі - МСА), зокрема до МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора».

### **Основні відомості про Товариство**

Повне найменування суб'єкта перевірки	<b>ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО «ЄВРОПОЛІС»</b>
Скорочене найменування суб'єкта перевірки	ПРАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС"
Код ЄДРПОУ	21510644
Серія та № свідоцтва номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про заміну свідоцтва про державну реєстрацію дата державної реєстрації дата заміни свідоцтва	Серія А01 № 299875 Дата державної реєстрації: 11.12.1998 Номер запису: 1 074 120 0000 007288 від 18.05.2005
Орган, який видав свідоцтво	Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація
Дані останньої реєстрації дій щодо установчих документів	Нова редакція Статуту зареєстрована 07.06.2011р. відповідно до протоколу Загальних зборів Товариства № 75 від 30 травня 2011 року
Місцезнаходження:	01032, м. Київ, вул. Старовокзальна 13
Телефон	(044) 2369558
Поточний рахунок Товариства	26509300176150
МФО	322669
Назва банку	Філія Головного управління АТ «Ощадбанк» по м. Києву
Основний вид діяльності КВЕД 2010	65.12 Інші види страхування, крім страхування життя
Кількість працюючих	3 особи
Наявність відокремлених структурних підрозділів	Немає
Дата проведення останніх зборів учасників Товариства	17.04.2018р.
Відповідальні особи за фінансово-господарську діяльність за період, що перевірявся:	Голова правління Долга Катерина Сергіївна - керівник з 26.06.2014 по 14.11.2018р. Голова правління Зіньковська Анна Анатоліївна –

керівник з 15.11.2018р. Головний бухгалтер Очеретнюк Лариса Володимирівна
---

Товариство отримало наступні ліцензії:

- Ліцензія серії АВ № 584651 на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ, видана 30.06.2011р. Держкомфінпослуг, дійсна з 11.10.2007р. безстроково;

- Ліцензія серії АВ № 584652 на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) вантажів та багажу (вантажобагажу), видана 30.06.2011р. Держкомфінпослуг, дійсна з 11.10.2007 безстроково.

Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 04.07.2017р. № 2985 прийнято рішення про видачу Товариству наступних ліцензій на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуги (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині проведення видів добровільного страхування:

- медичне страхування (безперервне страхування здоров'я);
- страхування вантажів та багажу (вантажобагажу);
- страхування фінансових ризиків.

Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 18.09.2018р. № 1651 прийнято рішення про видачу Товариству наступних ліцензій на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуги (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині проведення видів добровільного страхування:

- страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника));

- страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту);

- страхування інвестицій;
- страхування сільськогосподарської продукції;
- страхування наземного транспорту (крім залізничного).

Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 15.01.2019р. № 53 прийнято рішення про видачу Товариству наступних ліцензій на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуги (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині проведення видів добровільного страхування:

- страхування від нещасних випадків;
- страхування залізничного транспорту;
- страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника);
- страхування медичних витрат.

### **Інформація про акціонерів Товариства:**

станом на 31.12.2018р. 10 акціонерів згідно реєстру.

### **Акціонерами, які володіють більше 10% акцій, є:**

- Долгий Сергій Степанович – володіє 32065 шт. акцій, що становить 22,11% Статутного капіталу;

- Завгородня Марина Анатоліївна - володіє 44220 шт. акцій, що становить 30,49% Статутного капіталу;
- ТОВ «Фінансова компанія «Макалу», ЄДРПОУ 21502533 - володіє 42655 шт. акцій, що становить 29,417 % Статутного капіталу, засновниками якого є: Долгий Сергій Степанович (1,88%), Завгородня Марина Анатоліївна (1,68%), Долгий Сергій Сергійович (1,68%), ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО "ЄВРОПОЛІС" (49,83%), ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АГРОПРОМ" (43,24%), Долга Катерина Сергіївна (1,68%).

Товариство включене до реєстру фінансових установ Держфінпослуг як страхова компанія, свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія А00 № 013952, видане 11 грудня 1998 року. Реєстраційний номер фінансової установи 11101238, код фінансової установи 11.

### **Основні відомості про Аудиторську фірму**

<i>Повна назва</i>	Приватне акціонерне товариство «Аудиторська фірма «Аналітик»
<i>Код ЄДРПОУ</i>	14274505
<i>Місцезнаходження</i>	Юр. адреса. : 01042, м. Київ, вул.. Чигоріна 57-А Факт. адреса.: 01001, м. Київ, вул. Хрещатик 44
<i>Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів</i>	Свідоцтво № 0030 від 26.01.2001 р., чинне до 29.10.2020 р.
<i>Інформація про включення до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності</i>	Аудиторську фірму (реєстраційний № 0030) включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності», Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності», Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»
<i>Відомості про проходження зовнішньої перевірки контролю якості аудиторських послуг</i>	Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 0514, видане рішення АПУ від 24.12.2014р., дійсне до 31.12.2019р.
<i>Керівник</i>	Головач Володимир Володимирович
<i>Контактний телефон</i>	(044)2780588

Перевірку проведено незалежними аудиторами Головачем Володимиром Володимировичем (сертифікат аудитора № 007164 від 29.05.2014р., сертифікат аудитора банків № 0064 від 29.10.2009 р.), Туманян Анною Оганесівною (сертифікат аудитора № 007768 від 31.05.2018р.), Поповою Іриною Володимирівною (сертифікат аудитора № 007252 від 23.04.2015р.)

Місце проведення аудиту: м. Київ, вул. Хрещатик 44.

Аудиторську фірму призначено на проведення аудиту Наглядовою радою рішенням від 16.01.2019р.

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень: з 22.01.2019 року по 05.02.2019р., тобто 14 календарних днів.

Аудиторською фірмою, окрім обов'язкового аудиту фінансової звітності, надавались Товариству послуги з огляду проміжної фінансової інформації станом на 30.06.2018р. та 30.09.2018р.

На думку аудиторів, за винятком можливого впливу питань, викладених у розділі «Основа для думки із застереженням», фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в суттєвих аспектах фінансовий стан **Приватного акціонерного товариства «Перестраховальне товариство «Європоліс»** станом на 31 грудня 2018 р. та її фінансові результати за рік, що закінчився на зазначену дату у відповідності до визначеної концептуальної основи фінансової звітності та в суттєвих аспектах відповідає вимогам Міжнародним стандартам фінансової звітності та чинному законодавству України.

## **II. Основа для думки із застереженням**

Станом на 31.12.2018 у складі активів Товариства довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі, у розмірі 11898 тис. грн., та інші довгострокові фінансові інвестиції у розмірі 1859 тис. грн., відображені за первісною балансовою вартістю. Зазначена обставина свідчать про відхилення від виконання вимог МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Аудитором визначено, що можливий вплив невиявлених викривлень, якщо такі є, може мати суттєвий, але не всеохоплюючий характер.

Аудит проводився у відповідності до норм Закону України «Про аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2016-2017 року, прийнятих в якості національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України від 08.06.2018 року № 361.

Відповідальність аудитора викладена у підрозділі 2 «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» Розділу III «Відповідальність»

Аудиторською фірмою виконуються етичні вимоги, викладені у Кодексі етики професійних бухгалтерів, виданого Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів. Зокрема, Аудиторська фірма та її ключовий партнер є незалежними від Товариства відповідно до зазначених етичних вимог. Аудиторською фірмою не надавались послуги Товариству, заборонені законодавством.

На нашу думку, отримані аудиторські докази є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для висловлення нашої думки із застереженням.

### **III. Відповідальність**

#### **1. Відповідальність керівництва за фінансову звітність**

Керівництво Товариства розуміє і визнає свою відповідальність за:

- складання та достовірне подання фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, вибору та застосування відповідної облікової політики, подання облікових оцінок;
- внутрішній контроль, який за визначенням керівництва Товариства є необхідним для надання можливості скласти фінансову звітність, що не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки;
- виконання оцінки здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, доречність використання припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та розкриття питань, що стосуються безперервності діяльності у фінансовій звітності відповідно до МСФЗ;
- забезпечення доступу аудитора до інформації з метою аудиту, як того вимагає МСА 210.

Відповідальність Товариства визначена, зокрема, МСА 210 «Узгодження умов завдання з аудиту», погоджена у листі-зобов'язанні від 11.02.2019р. і договорі про надання аудиторських послуг від 11.02.2019р.

#### ***Ті, що наділені найвищим повноваженнями***

Відповідно до п. 10 МСА 260 «Повідомлення інформації тим, кого наділено найвищими повноваженнями» ті, кого наділено найвищими повноваженнями - це особа або орган, які відповідають за нагляд за стратегічними напрямками діяльності суб'єкта господарювання і несуть відповідальність за підзвітність суб'єкта господарювання, у тому числі нагляд за процесом фінансового звітування.

У даному випадку тими, кого наділено найвищими повноваженнями є Наглядова рада Товариства.

#### **2. Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

Відповідальність Аудиторської фірми визначена Законом України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», МСА 200 «Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно до Міжнародних стандартів аудиту», МСА 250 «Розгляд законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності», МСА 260 «Повідомлення інформації з питань аудиту тим, кого наділено найвищими повноваженнями», МСА 570 «Безперервність», МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності» та іншими Міжнародними стандартами аудиту, Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», іншими законодавчими та нормативними актами.

Аудиторська фірма несе відповідальність за висловлення думки щодо фінансової звітності Товариства виходячи з оцінки висновків на основі аудиторських доказів, отриманих в результаті аудиторської перевірки.

Аудиторська фірма несе відповідальність за отримання аудиторських доказів, що є достатніми та прийнятними для використання як основи для висловлення думки із застереженням.

Відповідно до вимог МСА 200 загальними цілями незалежного аудитора є планування і виконання аудиту для отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність Товариства в цілому не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства та помилки, а також складання звіту аудитора, що містить думку аудитора.

Отримання обґрунтованої впевненості передбачає отримання високого рівня впевненості. Проте аудит, проведений відповідно до МСА не є гарантією того, що всі суттєві викривлення (якщо такі існують) будуть виявлені. Необхідно враховувати, що аудиту властиві обмеження щодо виявлення замаскованих викривлень фінансової звітності, навіть за умови виконання всього обсягу аудиторських процедур, про що зазначено в Міжнародних стандартах аудиту.

Аудитор використовує професійне судження та дотримується професійного скептицизму протягом усього завдання з аудиту, про що зазначено в МСА.

Відповідальність аудитора включає ідентифікацію й оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. При цьому 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.

Аудит включає розробку та виконання аудиторських процедур у відповідь на ризики суттєвого викривлення для одержання аудиторських доказів щодо сум та розкриття їх у фінансових звітах. Дані докази повинні бути достатніми та прийнятними для використання їх як основи для думки. Вибір процедур залежить від судження аудитора, яке враховує оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансових звітів внаслідок шахрайства чи помилок. Оцінюючи ризики, аудитор розглядає ті аспекти внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного відображення інформації у фінансових звітах, для розробки аудиторських процедур у відповідності до обставин, а не для висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання.

Аудит включає і оцінку облікової політики, прийнятність та обґрунтованість облікових оцінок та відповідних розкриттів інформації керівництвом Товариства, загального представлення фінансових звітів.

Аудитор оцінює загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності, включаючи розкриття інформації, та робить висновок про те, чи показано у фінансовій звітності операції та події, покладені в основу її складання, у спосіб, що забезпечує достовірне подання.

Аудитор повинен дійти висновку щодо прийнятності застосування керівництвом Товариства припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку. На основі отриманих аудиторських доказів аудит повинен дійти висновку про те, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, яка може викликати значні сумніви щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати діяльність на безперервній основі. Висновки аудитора ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до самої дати звіту аудитора. Проте майбутні обставини або умови можуть змусити Припинити свою діяльність на безперервній основі.

Аудитор повідомляє тим, кого наділено найвищими повноваженнями, крім інших питань інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та значні аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь-які значні недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені аудитором під час аудиту. З питань, про які було поінформовано тих, кого наділено найвищими повноваженнями, аудитор відібрав ті

питання, які були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту (див. п. 4 «Ключові питання аудиту»).

При проведенні аудиту аудитором здійснено аналіз господарських операцій Товариства, вивчено договірну систему, облікові реєстри, систему бухгалтерського обліку та звітності, облікову політику Товариства, установчі та реєстраційні документи, внутрішні накази та положення Товариства.

Інформація, що міститься у цьому аудиторському звіті, базується на даних бухгалтерського обліку, звітності та документах Товариства, що були надані аудиторам керівництвом та працівниками Товариства, які вважаються надійними та достовірними.

### ***Визначення рівня суттєвості при проведенні аудиту***

Фінансова звітність може бути викривлено шляхом помилки або шахрайства. Викривлення вважаються суттєвими, якщо вони, взяті окремо або в сукупності, вони, як обґрунтовано очікується, можуть впливати на економічні рішення користувачів, прийняті на основі фінансової звітності.

Рівень суттєвості при проведенні огляду на рівні фінансової звітності визначено у межах 3 % від базового показника. Базовим показником є валюта Балансу Товариства станом на 31.12.2018р.

Аудит фінансової звітності Товариства за період 01.01.2018р. - 31.12.2018р. проведений вибіркоким порядком, тобто до уваги приймались лише суттєві показники фінансової звітності.

### **3. Відповідальність аудитора щодо іншої інформації**

У відповідності до МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації» іншою інформацією вважаються звітні дані страховика за 2018 рік у складі:

Загальні відомості

Реквізити

Розділ 1. Звіт про доходи та витрати страховика

Розділ 2. Показники діяльності із страхування життя.

Розділ 3. Показники діяльності з видів добровільного страхування, інших, ніж страхування життя;

Розділ 4. Показники діяльності з видів обов'язкового страхування

Розділ 4а. Показники діяльності з видів обов'язкового страхування

Розділ 5. Пояснення щодо операцій перестраховування;

Розділ 6. Умови забезпечення платоспроможності страховика;

Розділ 6 резерви. Розрахунок резервів незароблених премій та частки перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітного періоду

Розділ 7. Пояснення щодо припинення договорів страхування

Декларація 1

Декларація 2

Звіт про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика;

Філії;

Пояснювальна записка до звітних даних страховика.

Відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» Товариство не складає звіт про управління.

МСА не встановлюють відповідальність аудитора за отримання впевненості щодо іншої фінансової інформації. Проте аудитор повинен розглянути, чи існує суттєва



невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або інформацією, отриманою в ході проведення аудиту.

Аудитором під час аудиторської перевірки не виявлено суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю та іншою інформацією, яка розкривається Товариством, зокрема, яка подається до Нацкомфінпослуг. Аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для Наглядової ради, яка виконує функції, подібні до аудиторського комітету.

#### **4. 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. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

<b>Ключове питання аудиту</b>	<b>Причина визначення питання ключовим</b>	<b>Як питання було вивчене в ході аудиту</b>	<b>Посилання на розкриття інформації</b>
Формування статутного капіталу	Наявність серед ліцензійних вимог мінімального розміру статутного капіталу	1. Вивчення даних реєстру юридичних осіб, протоколів загальних зборів 2. Аналіз платіжних доручень щодо сплати внесків до статутного капіталу	П. 8.7 Приміток до фінансової звітності
Здатність продовжувати діяльність на безперервній основі	Вид діяльності підприємства	1. Отримано письмові запевнення від керівництва 2. Здійснено оцінку припущень керівництва 3. Здійснено аналіз платоспроможності та рентабельності підприємства	П. 2.2 Приміток до фінансової звітності

У розділі II. Основа для думки із застереженням описані ключові питання аудиту, які призвели до модифікації думки.

## **IV. ЗМІСТОВНА ЧАСТИНА ЗВІТУ**

### **1. Опис основних аспектів облікової політики Товариства**

При складанні фінансової звітності Товариство в цілому керувалося положеннями чинних МСФЗ, а також національними законодавчими та іншими нормативними актами щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності, які не суперечать МСФЗ.

Перша фінансова звітність Товариства за міжнародними стандартами складалась станом на 31 грудня 2012 року. Порівняльна інформація подавалась у фінансовій звітності станом на 31 грудня 2013 року.

Фінансову звітність Товариства підготовлено згідно з принципом обліку за фактичними витратами, за виключенням фінансових інструментів, що оцінюються по справедливій вартості.

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" та інших чинних МСФЗ.

Застосування стандарту МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання» не вплинуло на фінансову звітність Товариства за період, що закінчується 31 грудня 2018 року, оскільки Товариство не входить в сферу дії цього стандарту.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» застосовується до фінансових звітів Товариства за період, що починається з 01 січня 2018 року.

Товариство застосовує стандарт МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» з 1 січня 2018 року до обліку виручки від надання інших послуг, крім страхових.

Облікова політика Товариства висвітлена у Положенні про облікову політику та організацію бухгалтерського обліку Товариства від 03.01.2012р. та Примітках до річної фінансової звітності Товариства за 2018 рік.

Товариство не входить до складу будь-яких груп підприємств, у тому числі фінансових та не складає консолідовану фінансову звітність.

Облікова політика протягом 2018 року не змінювалась.

Можливо зробити висновок, що облікова політика Товариства та є прийнятною та в цілому відповідає концептуальній основі фінансовій звітності. Здійснені Товариством облікові оцінки, які були предметом вивчення аудитора, є прийнятними та обґрунтованими.

## **2. Аудиторські оцінки**

### ***Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення***

Під час перевірки аудитором були ідентифіковані наступні ризики суттєвого викривлення:

1) Ризик викривлення фінансової звітності у зв'язку із застосуванням нових редакцій: МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 4 «Страхові контракти», МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства». Ризик класифіковано як незначний. Має потенційний вплив на статті балансу: довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі, інші фінансові інвестиції, страхові резерви; статті звіту про фінансові результати чисті зароблені страхові премії, зміна резерву незароблених премій.

2) Бізнес-ризик у зв'язку з отриманням у 2018 році Товариством нових ліцензій на здійснення видів добровільного страхування, які класифікуються аудитором як ризики суттєвого викривлення. Ризик класифіковано як незначний. Має потенційний вплив на статті балансу: страхові резерви; статті звіту про фінансові результати чисті зароблені страхові премії, премії підписані, премії, передані у перестраховання, зміна резерву незароблених премій, зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій.

3) Ризик внутрішнього контролю у зв'язку з використанням інформаційних систем при веденні бухгалтерського обліку та підготовці фінансової звітності. Ризик класифіковано як незначний. Має потенційний, проте незначний вплив на всі сумові показники фінансової звітності.

4) Ризик викривлення фінансової звітності у зв'язку з неналежною оцінкою фінансових інвестицій (може бути ризиком викривлення внаслідок помилки або шахрайства). Ризик класифіковано як значний. Має потенційний вплив на статті балансу: довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі, інші фінансові інвестиції.

5) Ризик викривлення фінансової звітності внаслідок заниження або завищення доходу звітного періоду (може бути ризиком викривлення внаслідок помилки або шахрайства). Ризик класифіковано як значний. Має потенційний вплив на статті балансу: страхові резерви; статті звіту про фінансові результати чисті зароблені страхові премії, премії підписані, премії, передані у перестраховання, зміна резерву незароблених премій, зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій, інші операційні доходи, адміністративні витрати, інші операційні витрати.

#### *Для врегулювання даних ризиків аудитором взяті наступні заходи*

Відповідно до МСА 315 аудитор приділив основну увагу ідентифікації та отриманню розуміння заходів контролю, які стосуються сфер, в яких ідентифіковані ризики суттєвого викривлення.

Згідно МСА 330 аудитор розробив процедури по суті, а також тести заходів контролю, оскільки аудитор прийняв рішення довіряти заходами контролю під час аудиту. МСА 330 (п. А1) містить також опис загальних дій аудитора у відповідь на оцінені ризики, які були застосовані під час аудиту. Зокрема, до складу робочої групи включено осіб, які обізнані з характером бізнесу та особливостями обліку відповідної галузі.

Членами групи із завдання були обговорені значні ризики суттєвого викривлення.

Стосовно ризиків, зазначених у пунктах 4 та 5, аудитор відповідно до МСА 240 (п.п. 17-24, 29) додатково виконав наступні процедури: направлено запит керівництву стосовно його оцінки суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства, процесу ідентифікації ризиків шахрайства, відомі випадки шахрайства тощо, отримано від керівництва письмові запевнення, підвищена увага аудитора під час вибору характеру та обсягу документації, яку слід перевірити. Стосовно ризику, зазначеного у п. 4 було додатково виконано аналітичні процедури по суті з використанням деталізованих даних, пошук додаткових аудиторських даних з джерел поза межами Товариства. Стосовно зазначеного у п. 5 були додатково застосовні комп'ютеризовані методи аудиту.

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

У процесі виконання аудиту ризики за пунктами 1,2,3,5 були спростовані. Ризик, зазначений у п. 4 (ризик викривлення фінансової звітності у зв'язку з неналежною оцінкою фінансових інвестицій), закладений в основу для модифікації думки, проте належність його до ризику шахрайства в ході аудиту спростована.

### **3. Стан бухгалтерського обліку Товариства**

Бухгалтерський облік ведеться Товариством відповідно до вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999р. № 996 - XIV (далі – Закон № 996), Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, Міжнародних стандартів фінансової звітності, Положення про облікову політику та організацію бухгалтерського обліку Товариства від 03.01.2012р. та інших нормативних документів.

У Товаристві діє автоматизована система ведення бухгалтерського обліку та складання звітності.

Стан наявних первинних документів, аналітичних відомостей та інших реєстрів обліку задовільний.

Первинні документи, які були предметом вивчення аудитора, достовірно відображаються в облікових реєстрах Товариства. Аудитором перевірено правильність кореспонденції основних рахунків, тотожність зустрічних сум у реєстрах бухгалтерського обліку. Регістри бухгалтерського обліку ведуться належним чином. Складена фінансова звітність відповідає обліковим реєстрам.

Застосування програмного забезпечення для ведення бухгалтерського обліку є задовільним.

Контроль за веденням бухгалтерського обліку та складанням фінансової звітності здійснюється відповідно до встановлених вимог.

Товариством не залучалась особа, яка має право здійснювати актуарні розрахунки.

В цілому можливо зробити висновок, що організація і методика ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності Товариства відповідають МСФЗ та іншим нормативним документам.

#### **4. Розкриття інформації за видами активів**

##### **Необоротні активи.**

##### ***Нематеріальні активи***

*Облік нематеріальних активів відображається в фінансовій звітності згідно МСБО 38 “Нематеріальні активи”.*

Залишкова вартість нематеріальних активів станом на 31.12.2018 складає 38 тис. грн., первісна вартість 40 тис. грн., накопичена амортизація 2 тис. гривень.

Нематеріальні активи включають ліцензії на право здійснення страхової діяльності з невизначеним строком корисної експлуатації.

##### ***Основні засоби***

*Облік основних засобів відображається в фінансовій звітності згідно МСБО 16 “Основні засоби”.*

Станом на 31 грудня 2018 року первісна вартість основних засобів, що знаходились на балансі Товариства, складає 20,0 тис. грн. Амортизація складає 4,0 тис. грн.

Товариство в 2018 році не здійснювало переоцінку основних засобів.

Товариство не має основних засобів у фінансовій оренді.

##### ***Подальші витрати***

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

##### ***Довгострокові фінансові інвестиції.***

Облік фінансових інвестицій в Товаристві здійснюється відповідно до МСБО 32 “Фінансові інструменти: розкриття та подання”, МСБО 39 “Фінансові інструменти:

визнання та оцінка”, МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації”.

Станом на 31.12.2018 у складі активів Товариства обліковано довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств, в сумі 11898 тис. грн., та інші фінансові інвестиції в сумі 1859 тис. грн.

У складі цих фінансових інвестицій відображено вартість акцій та корпоративних прав виключно українських емітентів.

У фінансовій звітності фінансові інвестиції відображені за первісною балансовою вартістю. Зазначена обставина свідчать про відхилення від виконання вимог МСБО 39 “Фінансові інструменти: визнання та оцінка”. Аудитором визначено, що ймовірний вплив зазначеного викривлення може мати суттєвий, проте не всеохоплюючий характер для фінансової звітності.

Інші необоротні активи на 31.12.2018р. становлять 19 тис. грн.

За винятком зауваження, наведеного щодо обліку фінансових інвестицій, інформація щодо необоротних активів у суттєвих аспектах відповідає Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку та Міжнародним стандартам фінансової звітності.

### **Оборотні активи.**

Запаси станом на 31.12.2018р. становили 11 тис. грн.

#### *Поточна дебіторська заборгованість*

Станом на 31.12.2018 у складі активів рахувалась інша поточна дебіторська заборгованість у сумі 595 тис. грн.

Поточна дебіторська заборгованість обліковується за чистою реалізаційною вартістю, визначеною як вартість дебіторської заборгованості за вирахуванням резерву сумнівних боргів. У звітному періоді Товариство не нарахувало резерв сумнівних боргів у зв'язку з відсутністю підстав для нарахування. Погашення заборгованості поточними дебіторами очікується протягом року. Прострочена дебіторська заборгованість відсутня.

#### *Грошові кошти.*

Станом на 31.12.2018 залишок грошових коштів та їх еквівалентів становить 235 тис. грн., з яких 113,5 тис. грн. – грошові кошти на поточних рахунках, 121,2 тис. грн. – короткострокові депозити.

Залишки грошових коштів підтвержені виписками банку. Товариство не має грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання станом на 31.12.2018.

Касові операції (готівкові та безготівкові) здійснювались Товариством з дотриманням положень нормативно-правових актів з означених питань. Так, готівкові операції здійснювались з дотриманням положень Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.12.2004 № 637 із змінами та доповненнями. Безготівкові розрахунки здійснювались Товариством згідно з Інструкцією про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 21.01.2004 р. № 22 із змінами та доповненнями.

### ***Вплив інфляції на монетарні статті***

У 2018 році Товариство не здійснювало коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 “Фінансова звітність в умовах гіперінфляції”.

*Аудитором визначено, що інформація щодо оборотних активів у всіх суттєвих аспектах відповідає Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку та Міжнародним стандартам фінансової звітності.*

## **5. Розкриття інформації за видами зобов’язань**

### ***Довгострокові зобов’язання і забезпечення***

Станом на 31.12.2018 у складі пасивів Товариства перебувають довгострокові зобов’язання і забезпечення:

довгострокові забезпечення витрат персоналу - 5 тис. грн.;  
страхові резерви (резерви незароблених премій) – 146 тис. грн.

### ***Поточні зобов’язання і забезпечення.***

Станом на 31.12.2018 у складі пасивів Товариства перебувають наступні поточні зобов’язання:

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги – 16 тис. грн.;  
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом – 11 тис. грн.

Облік і визнання забезпечень резервів Товариства відображається в фінансовій звітності згідно МСБО37 “Забезпечення, умовні зобов’язання та умовні активи”.

Аудитором зроблено висновок, що інформація про зобов’язання і резерви, яка наведена у фінансових звітах, у суттєвих аспектах відповідає Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку та Міжнародним стандартам фінансової звітності.

## **6. Розкриття інформації про власний капітал Товариства**

Станом на 31.12.2018 власний капітал Товариства має наступну структуру:

<b>Стаття балансу</b>	<b>Код рядка</b>	<b>на 31.12.2017</b>	<b>на 31.12.2018</b>
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	14500	14500
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	27	25
Додатковий капітал	1410	0	0
Резервний капітал	1415	1	1
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-8	-7
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Інші резерви	1435	-	-
<b>Всього власного капіталу</b>	<b>1495</b>	<b>14520</b>	<b>14519</b>

Облік власного капіталу Товариства в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та Міжнародних стандартів фінансової звітності.

### ***Статутний капітал***

Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2018р. зареєстрований у розмірі 14,5 млн. грн. та розділений на 145000 простих іменних акцій номінальною вартістю 100 гривень кожна. На дату заснування в 1998 році Статутний капітал становив 290500,00грн.

Відповідно до пункту 30 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 № 913, статутний (складений/пайовий) капітал фінансової установи повинен бути сформований та сплачений на дату подання заяви про внесення інформації про заявника до Державного реєстру фінансових установ у розмірі та спосіб, визначені законом.

Відповідно до ст. 30 Закону України “Про страхування” у редакції, що існувала на момент внесення інформації про Товариство до Державного реєстру фінансових установ (1998) мінімальний розмір статутного фонду страховика становила 100 тис. ЕКЮ за валютним обмінним курсом валюти України. Враховуючи обмінний курс євро на 1998 рік Товариство виконало вимоги щодо розміру статутного капіталу на момент подання заяви про внесення інформації про Товариство до Державного реєстру фінансових установ.

Сплата внесків до статутного капіталу Товариства підтверджується відповідними виписками банку.

*Таким чином, розмір власного та статутного капіталу Товариства відповідає чинному законодавству.*

### ***Резервний капітал***

Станом на 31.12.2018 резервний капітал Товариства становив 1 тис. грн.

Резервний капітал Товариства сформований за рішенням засновників Товариства № 1 від 15.03.2013 за рахунок нерозподіленого прибутку.

Розмір резервного капіталу відповідно до статуту становить 15 % розміру статутного капіталу. До досягнення зазначеного розміру резервного капіталу розмір щорічних відрахувань не може бути меншим ніж 5 відсотків суми чистого прибутку Товариства за рік.

Відрахувань у 2018 році до резервного капіталу не проводилось, оскільки фінансовим результатом у 2017 році був збиток у розмірі 3 тис. грн.

***Непокритий збиток*** Товариства станом на 31.12. 2018 становив 7 тис. грн.

*На думку аудитора, проведена аудиторська перевірка забезпечує розумну основу для формування аудиторського висновку про достовірність відображення власного капіталу у фінансовій звітності Товариства.*

## **7. Розкриття інформації про доходи та витрати**

### ***Визнання доходів***

Чистим доходом від операційної (страхової) діяльності Товариства за 2018 рік є сума чистих зароблених страхових премій у розмірі **129 тис. грн.** Сума чистих зароблених страхових премій визначається сумою підписаних премій – 294 тис. грн., зменшеною на суму зміни резерву незароблених премій у 2018 році (141 тис. грн.), суму

зменшення частки перестраховиків у резерві незароблених премій (26 тис. грн.) та суму премій, переданих у перестраховання (50 тис. грн.).

Валовий прибуток від страхової діяльності складав 129 тис. грн., який обраховується зменшенням суми чистих зароблених страхових премій у розмірі 129 тис. грн. на суму чистих понесених збитків за страховими виплатами у розмірі (0 тис. грн.)

Фінансові доходи Товариства за 2018 рік складають 10 тис. грн.

Товариство дотримується вимог МСБО 18 “Дохід”, відповідно до якого дохід визнається за принципом нарахування, коли є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Нами було перевірено достовірність даних про правильність класифікацій та оцінки доходу, правильність визначення балансового прибутку відповідно до чинного законодавства.

На думку аудитора, в усіх суттєвих аспектах бухгалтерський облік доходів від звичайної діяльності Товариства ведеться у відповідності до норм МСБО 18 “Дохід”.

### ***Визнання витрат***

*Товариство у 2018 році визнало витрат у розмірі 403 тис. грн., а саме:*

Адміністративні витрати – 224 тис. грн.

Витрати на збут – 10 тис. грн.

Інші операційні витрати – 169 тис. грн.

Чистим фінансовим результатом за 2018 рік є прибуток у розмірі 1 тис. грн.

На думку аудитора, в усіх суттєвих аспектах бухгалтерський облік доходів від звичайної діяльності Товариства ведеться у відповідності до норм міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Аудитором визначено, що фінансовий результат від звичайної діяльності відповідно до даних бухгалтерського обліку достовірно відображений у формі звітності "Звіт про фінансові результати". Облікова політика Товариства щодо визнання доходів та витрат в цілому відповідає всім вимогам МСФЗ та нормам чинного законодавства України.

Інформація про активи, зобов'язання та отриманий прибуток реально відображена у бухгалтерському обліку, тотожна даним фінансової звітності та відповідає МСФЗ щодо визнання, класифікації та оцінки активів та зобов'язань.

## **15. Інформація щодо стану внутрішнього аудиту Товариства**

Рішенням Наглядової ради Товариства запроваджена посада внутрішнього аудитора та затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту. Внутрішній аудитор підпорядковується Загальним зборам учасників товариства та звітує перед ними.

Аудитором на виконання вимог МСА 610 “Використання роботи внутрішніх аудиторів” було надано оцінку роботи внутрішнього аудитора Товариства. За результатами перевірки аудитор дійшов висновку про достатню об'єктивність та компетентність роботи внутрішнього аудитора та рівень організації його роботи, який в цілому відповідає структурі та діяльності Товариства.

Аудитором прийняте рішення про використання роботи внутрішнього аудитора Товариства у процесі проведенні аудиторської перевірки виключно з метою отримання інформації, яка є доречною для оцінок ризиків суттєвого викривлення внаслідок помилок або шахрайства. Аудитором не використовував роботу внутрішнього аудитора для



часткової заміни аудиторських доказів.

## 16. Інформація про події після дати балансу

Аудитором проаналізовано інформацію щодо наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства. Фактів таких подій не встановлено.

Окрім того, аудитором отримано письмові запевнення від керівництва Товариства про відсутність виявлених вищезазначених подій.

## 17. Оцінка припущення управлінського персоналу щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі

Аудитором відповідно до МСА 570 «Безперервність» здійснено оцінювання припущення управлінського персоналу здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Така оцінка охоплює 12 місяців від дати балансу.

Аудитором при оцінюванні оцінки управлінського персоналу щодо безперервності взято до уваги плани управлінського персоналу щодо майбутніх дій, для чого Товариству було направлено відповідний запит.

Від управлінського персоналу Товариства отримані письмові запевнення про те, що йому не відомо про наявність подій або умов, які можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Таким чином, Товариство вважає прийнятним використання припущення про безперервність.

Відповідно до вимог МСА 570 «Безперервність» на основі отриманих аудиторських доказів аудит повинен дійти висновку, чи існує, засудженням аудитора, суттєва невизначеність, що стосується подій або умов, що може окремо або в сукупності поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Суттєва невизначеність існує тоді, якщо значущість її потенційного впливу та ймовірність виникнення є такою, що за судженням аудитора, доречне розкриття інформації про характер та вплив невизначеності є необхідним для достовірного подання фінансової звітності.

Враховуючи письмові запевнення керівництва Товариства, аудитор вважає прийнятним використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності, та робить висновок про відсутність суттєвої невизначеності щодо подій або умов, які разом або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

**Головач Володимир Володимирович**

Голова правління ПрАТ

«Аудиторська фірма «Аналітик»

Сертифікат аудитора № 007164 від 29.05.2014р.,

сертифікат аудитора банків № 0064  
від 29.10.2009 р.,

**Туманян Анна Оганесівна**

Сертифікат аудитора № 007768

від 31.05.2018р.,

**Попова Ірина Володимирівна**

Сертифікат аудитора № 007252,

від 23.04.2015р.,

