



ПП «АФ «ТИМЛАР - АУДИТ»  
Код ЄДРПОУ 24741209  
м. Київ, вул. Прирічна, буд. 1, кв.52  
тел./факс 581-78-55

Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 1747, видане Аудиторською палатою України 30.03.01

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, учасникам та керівництву Товариства з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «УКРФІНСТРАХ».

### **Звіт із аудиту фінансової звітності та з надання впевненості щодо Звітних даних страховика Товариства з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «Укрфінстрах» за 2017 рік**

#### **Думка із застереженням**

Ми провели аудит фінансової звітності та виконали завдання з надання впевненості щодо Звітних даних страховика за 2017 р. Товариства з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «УКРФІНСТРАХ», надалі Товариство, код ЄДРПОУ 35427589, місцезнаходження 01001, м. Київ, вул. Заньковецької, будинок 7, літера А.

Склад перевіреної фінансової звітності та спеціалізованої звітності страховика є наступним:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2017 р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2017 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2017 рік;
- Звіт про власний капітал за 2017 рік;
- Примітки до фінансової звітності за 2017 рік;

Перевірені аудитором Примітки до фінансової звітності містять стислий опис найважливіших аспектів прийнятої Товариством облікової політики, а саме:

- обраному методу формування балансової вартості основних засобів;
  - обраному методу оцінки вартості фінансових інвестицій;
  - обраному методу оцінки дебіторської заборгованості;
  - обраному методу оцінки грошових коштів та їх еквівалентів.
- Звітні дані страховика за 2017 рік.

**На нашу думку, за винятком впливу питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого Звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2017 р., його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.**

#### **Основа для думки із застереженням**

1. Поточні фінансові інвестиції Товариства станом на 31.12.2017 р. в сумі 2 722 тис. грн. складаються з вартості простих іменних акцій, щодо яких в квітні 2017р. НКЦПФР прийнято рішення про зупинення внесення змін до системи депозитарного обліку. Відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» Товариство обліковує акції за собівартістю придбання з урахуванням зменшення корисності, як такі справедливої вартості яких визначити неможливо у зв'язку з відсутністю активного ринку. Товариством відображено в 2017 р. витрати від зменшення корисності вказаних фінансових інвестицій в розмірі 2 745 тис. грн.

Так як НКЦПФР прийнято рішення про зупинення внесення змін до системи депозитарного обліку щодо вказаних цінних паперів, але емітент не ліквідований, емісію цінних паперів не скасовано та по рахунку в цінних паперах обліковується право власності Товариства на зазначені цінні папери, на думку аудитора, балансова вартість поточних фінансових інвестицій має дорівнювати їх номінальній вартості, що становить 274 тис. грн. Тому розмір витрат від зменшення корисності цінних паперів Товариством занижений, а балансову вартість поточних фінансових інвестицій станом на 31.12.2017 р. завищено на 2 448 тис. грн.

Відповідно станом на 31.12.2017 р. Товариством розмір відстроченого податкового активу занижений на суму 441 тис. грн. (з урахуванням діючої в 2017 р. системи оподаткування діяльності податком на прибуток в частині врахування витрат від зменшення корисності цінних паперів) та розмір нерозподіленого прибутку завищено на 2 007 тис. грн.

2. Страхові резерви Товариства, сформовані станом на 31.12.2017 р. становлять 6 791 тис. грн., в тому числі резерв незароблених премій 3 407 тис. грн., резерв заявлених, але несплачених збитків 3 384 тис. грн.

Товариством було здійснено перевірку сформованих страхових резервів на адекватність станом на 31.12.2017 р. за участю актуарія, що передбачено вимогами МСФЗ 4 «Страхові контракти» та Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 07.09.2017 р. № 3701 «Про внесення змін до Порядку складання звітних даних страховиків щодо надання актуарного звіту», яке зареєстровано в Міністерстві юстиції України 04 жовтня 2017 р. за № 1230/31098.

Згідно Актуарного звіту за 2017 р., який складений 07.03.2018 р. актуарієм Луць А.О. (свідоцтво №01-024 від 10.01.2017р.), для забезпечення адекватності зобов'язань Товариству необхідно доформувати страхові резерви у розмірі 1543 тис. грн. Тому, на думку аудитора, розмір страхових резервів станом на 31.12.2017 р. у Балансі Товариства занижений на 1543 тис. грн, а нерозподілений прибуток завищений на 1543 тис. грн.

Ми провели аудит фінансової звітності за 2017 р. Товариства з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «УКРФІНСТРАХ» відповідно до Міжнародних стандартів аудиту та з урахуванням положень «Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ», затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 142 від 01.02.2018 р.

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, надалі 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.

#### **Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту визначені аудитором з урахуванням вимог діючого законодавства щодо умов забезпечення платоспроможності страховиків та створення страхових резервів, достатніх для майбутніх виплат страхових сум і страхових відшкодувань, згідно положень МСА 701 «Повідомлення інформації з ключових питань аудиту у звіті незалежного аудитора» та є наступними.

### **Дотримання Товариством обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу**

Аудитор підтверджує дотримання Товариством обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу, які визначаються для страхової компанії «Положенням про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика», яке затверджене Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України від 23.02.2016 № 396, зареєстровано в Міністерстві юстиції України 21 березня 2016 р. за № 417/28547, надалі Положення №396.

Питання, описані аудитором в п.1 розділу «Основа для думки із застереженням» цього Звіту, не впливають на дотримання Товариством вимог Положення №396.

### **Формування Товариством страхових резервів, достатність та адекватність сформованих страхових резервів**

Страхові резерви сформовані Товариством згідно вимогам ст. 30 Закону України «Про страхування» та «Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, інших ніж страхування життя», які затверджені Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 за № 3104.

Страхові резерви Товариства, сформовані станом на 31.12.2017 р. становлять 6 791 тис. грн., в тому числі:

- резерв незароблених премій 3 407 тис. грн. за методом 1/24 «паушальний»;
- резерв заявлених, але не виплачених збитків 3 384 тис. грн.

Товариством було здійснено перевірку сформованих страхових резервів на адекватність станом на 31.12.2017 р. за участю актуарія, що передбачено вимогами МСФЗ 4 «Страхові контракти» та Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 07.09.2017 р. № 3701 «Про внесення змін до Порядку складання звітних даних страховиків щодо надання актуарного звіту», яке зареєстровано в Міністерстві юстиції України 04 жовтня 2017 р. за № 1230/31098.

Згідно Актуарного звіту за 2017 р., який складений 07.03.2018 р. актуарієм Луць А.О. (свідоцтво №01-024 від 10.01.2017р.) для забезпечення адекватності зобов'язань Товариству необхідно доформувати страхові резерви (в частині резерву збитків) у розмірі 1543 тис. грн., що стало підставою для висловлення аудитором думки із застереженням (див. пункт «Думка із застереженням» цього Звіту).

### **Покриття страхових резервів**

Страхові резерви у вигляді технічних резервів представлені належними активами з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності та диверсифікованості згідно вимогам Закону України «Про страхування» та «Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика», яке затверджене Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України від 23.02.2016 № 396, зареєстровано в Міністерстві юстиції України 21 березня 2016 р. за № 417/28547. Інформація про склад активів, якими представлені страхові резерви Товариства, розкрита Товариством у Звітних даних страховика за 2017 р. відповідно вимогам «Порядку складання звітних даних страховиків», який затверджено Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004р. № 39.

Питання, описані аудитором в п.1 розділу «Основа для думки із застереженням» цього Звіту, не впливають на дотримання Товариством вимог Положення №396.

### **Здійснення оцінки активів, застосовані облікові оцінки**

Згідно прийнятій обліковій політиці:

- оцінка інвестиційної нерухомості Товариства після визнання здійснюється за справедливою вартістю згідно МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість». Прибуток або

збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується.

- оцінка фінансових інвестицій Товариства здійснюється у розмірі собівартості придбання згідно МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» за вирахуванням витрат від зменшення корисності. Зауваження аудитора щодо визначення витрат від зменшення корисності фінансових інвестицій в 2017 р. є основою для висловлення думки із застереженням;

- оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка згідно МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбулося зменшення корисності активу, балансова вартість такого активу зменшується на суму витрат від зменшення корисності шляхом формування відповідних резервів.

-первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у національній валюті за офіційними курсами іноземної валюти до національної валюти Національного банку України.

#### **Структура інвестиційного портфелю Товариства**

Станом на 31.12.2017 р. на Балансі Товариства облікована інвестиційна нерухомість (земельні ділянки) на суму 6 066 тис. грн, фінансові інвестиції в інструменти власного капіталу (акції) на суму 2 722 тис. грн., гроші та їх еквіваленти на суму 21 277 тис. грн.

#### **Інші питання**

Аудит фінансової звітності Товариства за попередній рік, що закінчився 31 грудня 2016 р. був проведений іншим аудитором, який 03 квітня 2017 року висловив модифіковану думку щодо цієї фінансової звітності на підставі того, що вартість «Дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги», яка відображена на Балансі Товариства станом на 31.12.2016р. в сумі 2 536 тис. грн., була визначена без врахування витрат від зменшення корисності відповідно до МСФЗ 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

#### **Інформація щодо Звітних даних страховика за 2017 рік**

Звітні дані страховика формуються згідно вимогам «Порядку складання звітних даних страховиків», який затверджено Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004р. № 39, надалі Порядок №39.

Аудитором перевірено відповідність Звітних даних страховика за 2017 р. вимогам Порядку №39 та відповідність Звітних даних страховика за 2017 р. даним перевіреної фінансової звітності.

Інформація щодо Звітних даних страховика за 2017 р. надається аудитором згідно вимог МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації» та Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитами, чи оглядами історичної фінансової інформації».

Відповідальність за складання Звітних даних страховика за 2017 р. несе керівництво Товариства.

Відповідальність аудитора полягає в висловленні впевненості щодо річних Звітних даних страховика за 2017 р.

Думка аудитора щодо фінансової звітності Товариства за 2017 р., сформована у попередньому розділі Звіту, не поширюється на Звітні дані страховика за 2017 р.

**Висновок про надання впевненості щодо річних Звітних даних страховика є наступним.**

Аудитор не виявив фактів суттєвої невідповідності та викривлень у Звітних даних страховика за 2017 р., які складені Товариством у відповідності до вимог Порядку № 39 та до даних фінансової звітності Товариства за 2017 р., щодо якої висловлено думку із застереженням.

**Відповідальність керівництва Товариства за фінансову звітність та Звітні дані страховика**

Керівництво Товариства 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 Керівництво Товариства несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку.

Керівництво Товариства несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

**Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

Нашою метою є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність та Звітні дані страховика в цілому не містять суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи 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 та Звітних даних страховика.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності та Звітних даних страховика внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених керівництвом перевіряемого суб'єкта господарювання;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Компанії продовжити безперервну діяльність. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора.

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

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, 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 їх про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

### **Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів**

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання Товариством положень законодавчих та нормативних актів, аудитором розглянуті нижченаведені питання:

1. У Товариства станом на 31.12.2017 р. відсутні відокремлені підрозділи згідно інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та Державного реєстру фінансових установ.

2. Товариство у 2017 році дотримувалося обмеження щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених Ліцензійними умовами провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) №913, Положенням про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг №1515, крім випадків, коли таке суміщення дозволено законом.

3. Прийняття ризиків у перестраховування в 2017 р. здійснювалося Товариством лише з тих видів добровільного і обов'язкового страхування, на здійснення яких він отримав ліцензію.

4. Зміст статей балансу Товариства станом на 31.12.2017 р., питома вага яких становить більше 5 відсотків відповідного розділу балансу, є наступним:

- Інвестиційна нерухомість Товариства станом на 31.12.2017 р. в сумі 6 066 тис. грн. складається з вартості земельних ділянок придбаних в 2016 р. Остання експертна оцінка земельних ділянок здійснювалася Товариством в червні та грудні 2016 р. За розрахунками Товариства справедлива вартість на дату звітності 31.12.2017 р. суттєво не змінилася. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості в 2017р. Товариством не відображався;

- Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги станом на 31.12.2017р. в сумі 3 672 тис. грн. відображена Товариством за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. У зв'язку з наявністю об'єктивних свідчень того, що відбулося зменшення корисності вказаної дебіторської заборгованості, балансова вартість активу відображена за вирахуванням витрат від зменшення корисності в сумі 474 тис. грн. шляхом створення резерву сумнівних боргів;

- Поточні фінансові інвестиції Товариства станом на 31.12.2017 р. в сумі 2 722 тис. грн. складаються з вартості простих іменних акцій, щодо яких в квітні 2017 року НКЦПФР прийнято рішення про зупинення внесення змін до системи депозитарного обліку. Відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» Товариство обліковує акції за собівартістю придбання з урахуванням зменшення корисності, як такі справедливую вартість яких визначити неможливо у зв'язку з відсутністю активного ринку. Товариством відображено в 2017 р. витрати від зменшення корисності вказаних фінансових інвестицій в розмірі 2 745 тис. грн.

На думку аудитора, Товариством розмір витрат від зменшення корисності цінних паперів занижений, а балансову вартість поточних фінансових інвестицій станом на 31.12.2017 р.

завищено на 2448 тис. грн., що стало підставою для висловлення аудитором думки із застереженням (див. пункт «Думка із застереженням» цього Звіту);

- гроші та їх еквіваленти станом на 31.12.2017 р. в сумі 21 277 тис. грн. складаються з грошових коштів Товариства в касі, на поточних рахунках в банках, а також на депозитних рахунках. Гроші та їх еквіваленти обліковуються за номінальною вартістю;

- статутний капітал Товариства станом на 31.12.2017 р. становить 11 000 тис. грн., є сформованим та сплаченим у повному обсязі, відповідає розміру статутного капіталу згідно зареєстрованому Статуту Товариства;

- розмір резервного капіталу Товариства станом на 31.12.2017 р. становить 8 533 тис. грн. Розмір резервного капіталу Товариства було збільшено в 2017 р. на 7 000 тис. грн. за рахунок нерозподіленого прибутку згідно Протоколу загальних зборів Товариства від 03.02.2017 р. №1;

- страхові резерви Товариства, сформовані станом на 31.12.2017 р. згідно вимогам ст. 30 Закону України «Про страхування» та «Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, інших ніж страхування життя», які затверджені Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 за № 3104, становлять 6 791 тис. грн., в тому числі:

- резерв незароблених премій 3 407 тис. грн. за методом 1/24 «паушальний»;
- резерв заявлених, але несплачених збитків 3 384 тис. грн.

Товариством було здійснено перевірку сформованих страхових резервів на адекватність станом на 31.12.2017 р. за участю актуарія, що передбачено вимогами МСФЗ 4 «Страхові контракти» та Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 07.09.2017 р. № 3701 «Про внесення змін до Порядку складання звітних даних страховиків щодо надання актуарного звіту», яке зареєстровано в Міністерстві юстиції України 04 жовтня 2017 р. за № 1230/31098.

Згідно Актуарного звіту за 2017 р., який складений 07.03.2018 р. актуарієм Луць А.О. (свідоцтво №01-024 від 10.01.2017р.) для забезпечення адекватності зобов'язань Товариству необхідно доформувати страхові резерви (в частині резерву збитків) у розмірі 1543 тис. грн., що стало підставою для висловлення аудитором думки із застереженням (див. пункт «Думка із застереженням» цього Звіту);

- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом в сумі 694 тис. грн. складається з заборгованості з податку на прибуток за 2017 р., яка є поточною з терміном оплати в березні 2018 р.;

- поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю на 31.12.2017 р. становить 4 875 тис. грн. та включає поточні зобов'язання по виплаті страхових відшкодувань в сумі 3 659 тис. грн. та комісій за договорами з страховими посередниками в сумі 1 216 тис. грн.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є аудитор ПП «АФ «ТИМЛАР-АУДИТ»

Радченко Ольга Олегівна

Директор

ПП «АФ «ТИМЛАР-АУДИТ»

Гальчук Лариса Миколаївна

Юридична адреса ПП «Аудиторська фірма «ТИМЛАР-АУДИТ»: 04210, м. Київ, вул. Прирічна, буд.1, кв.52.

Фактичне місцезнаходження ПП «Аудиторська фірма «ТИМЛАР-АУДИТ»: 04070, м. Київ, вул. Борисоглібська, буд.11, офіс 510, тел./факс: +38 (044) 581-78-55.

15 березня 2018 р.