

Аудиторська фірма «Актив»

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 3292 від 27.11.2003р.

Україна, 67833,
Овідіопольський район, смт. Великодолинське,
вул. Паркова, буд. 16, оф. 29

тел.: (482) 7750187
www.aktiv-audit.com
E-mail: reznichaudit@ukr.net

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

**Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку
Акціонерам та керівництву ПрАТ «Українська страхова компанія»**

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Українська страхова компанія» (надалі за текстом «Товариство»), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31.12.2018 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (прямим методом) та Звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою та приміток до фінансової звітності, що закінчився 31.12.2018 року.

Відповідно до обраної облікової політики, затвердженої наказом від 02.01.2018 №1 Товариство застосовує наступні методи: прямолінійний метод нарахування амортизації; метод оцінки основних засобів за моделлю переоціненої вартості для об'єктів нерухомості та по собівартості для інших об'єктів, резерв сумнівних боргів нараховується за методом визначення платоспроможності окремих дебіторів, технічні страхові резерви формуються із резервів незароблених премій, резервів збитків. Розрахунок резерву незароблених премій здійснювався за методом 1/4, визначеним статтею 31 Закону України «Про страхування» залежно від часток надходжень сум страхових платежів в розмірі 80 відсотків загальної суми надходжень страхових платежів, відповідно до вимог пункту 3 розділ III Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими ніж страхування життя, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 17.12.2004 р. №3104, із змінами та доповненнями.

Відповідно до прийнятої облікової політики до основних засобів відносяться матеріальні активи, строк корисного використання яких у господарської діяльності більше одного року і вартістю понад 3000 грн.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного 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 2018 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Фінансова звітність розкриває в усіх суттєвих аспектах достовірно та об'єктивно фінансову інформацію згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Довгострокові фінансові інвестиції в ТОВ «Юрист» в сумі 2151 тис. грн. обліковуються за собівартістю, що не відповідає МСФЗ 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність», яким передбачено обліковувати фінансові інвестиції до дочірніх підприємств за методом участі у капіталі шляхом збільшення або зменшення балансової вартості фінансових інвестицій на частку інвестора у прибутку або збитку об'єктів інвестування.

На підставі інформації із Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань ТОВ «Юрист» знаходиться в стані припинення з 2012 року, таким чином, довгострокова інвестиція в сумі 2151 тис. грн. не відповідає критерію активу станом на початок та кінець періоду.

Довгострокова заборгованість по позикам працівникам в сумі 23267 тис. грн. відображена в звітності по статті «Довгострокова дебіторська заборгованість» за номінальною вартістю, а не за справедливою вартістю (теперішньою вартістю грошових потоків), як того вимагає п. 5.1. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Справедлива вартість довгострокової заборгованості за наданими позиками обрахована нами з використанням ставки дисконтування 18% з метою оцінки впливу на фінансову звітність і становить 16710 тис. грн. станом на 01.01.2018р. і 19718 тис. грн. станом на 31.12.2018р. Не вірна оцінка заборгованості призводить до завищення довгострокової заборгованості і заниження фінансових доходів на 3008 тис. грн. Із суми довгострокової заборгованості не виокремлено частину поточної заборгованості за наданими позиками.

В балансі підприємство обліковує по статті 1155 «Інша поточна дебіторська заборгованість» безнадійну дебіторську заборгованість в сумі 10953 тис. грн., що призводить до завищення статті «Інша поточна дебіторська заборгованість» і заниження статті «Непокритий збиток» на 10953 тис. грн.

Товариством не визнанні відстрочені податкові активи в сумі 3403 тис. грн. від суми податкового збитку у розмірі 18903 тис. грн. і відстрочені податкові зобов'язання в сумі 740 тис. грн. від дооцінки основних засобів в сумі 4109 тис. грн. станом на 31.12.2018р. і в сумі 3258 тис. грн. станом на 01.01.2018р. Внаслідок цього не відображено дохід з податку на прибуток в сумі 145 тис. грн.

Товариством по рядкам 2400, 2450, 2460 Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) за 2018 рік не відображено дооцінку активів у складі іншого сукупного доходу в сумі 3369 тис. грн. Інший сукупний дохід по рядку 2465 занижено на 3369 тис. грн.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Товариства відповідно до «Кодексу етики професійних бухгалтерів» Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог.

ТОВ «Аудиторська фірма «Актив» і аудитори у своїй діяльності дотримуються засадничих принципів у відповідності з «Кодексом етики професійних бухгалтерів», Положенням з контролю якості (із змінами та доповненнями), затвердженим наказом від 03.01.2012р. №1КЯ, внутрішнім фірмовим стандартом «Політика та процедури щодо дотримання етичних вимог», внутрішнім фірмовим положенням №1 «Кодекс етики аудиторів та іншого персоналу»: доброчесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності, професійної поведінки, надання професійних послуг згідно з відповідними технічними і професійними стандартами.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням

Ключові питання

Ключові питання – це питання, які, на професійне судження аудитора, були значущими під час аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому аудитор не висловлює окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Безперервність діяльності

Оцінка керівництва щодо можливості підприємства здійснювати діяльність на безперервній основі не розкрита в примітках до фінансової звітності.

Нами було розглянуто, чи існують події або умови, які можуть поставити під значний сумнів думку аудиторів щодо здатності суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність; оцінено оцінки управлінського персоналу щодо здатності суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність згідно до вимог МСА 570 (переглянутий) «Безперервність діяльності».

Станом на 31 грудня 2018 року Приватне акціонерне товариство «Українська страхова компанія» розташоване в області, яка поділена на підконтрольну та не підконтрольну територію України, в якій проводиться операція об'єднаних сил з використанням озброєного протистояння, але зареєстрована у реєстрі фінансових установ відповідно до Розпорядження Держфінпослуг від 21.08.2004 р. №311 про схвалення рішення про видачу Свідоцтва серії СТ №327 дата видачі 21.08.2004 р. Реєстраційний №11101123, має діючі ліцензії, а саме:

- ліцензію на добровільне страхування майна ВВ 546814;
- ліцензію на добровільне страхування від вогневих ризиків ВВ 546815;
- ліцензію на добровільне страхування кредитів ВВ 546816;
- ліцензію на добровільне страхування від нещасних випадків ВВ 546817.

Основні засоби Товариства балансовою вартістю 4916,7 тис. грн. знаходяться на непідконтрольній Україні території, що може привести до втрати контролю над ними. Грошові кошти розміщені в банківських установах на підконтрольній території, страхову діяльність Товариство проваджує на підконтрольній території, але адміністративну функцію здійснює в м. Донецьку.

Також існують обставини, які вказують на ризик невиконання нормативу платоспроможності та достатності капіталу у зв'язку з:

- розташуванням активів (нерухомості) на непідконтрольній території. Активи, представлені нерухомістю Товариства, розташовані на непідконтрольній території, не можуть бути віднесені до прийнятних активів;
- довгостроковою заборгованістю по наданим позикам працівникам Товариства через ймовірність не погашення наданих позик.

Нами отримане запевнення голови правління Тюріна В.М. щодо погашення позики у будь-який час при виникненні термінової потреби у Товариства в обігових коштах.

Керівництвом Товариства проводяться заходи щодо забезпечення безперервної діяльності страховика і дії на випадок кризових ситуацій. Робітники забезпечені необхідною технікою та програмами для віддаленої роботи. Впроваджена система зберігання документів в електронній формі. Резервні копії даних надійно захищені, зберігаються поза офісом і постійно оновлюються.

Ці обставини вказують на існування наміру керівництва продовжувати діяльність у майбутньому.

На підставі проведених нами аналітичних процедур щодо оцінки керівництвом здатності страхової компанії продовжувати діяльність на безперервній основі, вважаємо

доречним використання керівництвом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку при складанні фінансової звітності та вважаємо, що не існує суттєвої невизначеності, що стосується подій або умов, які окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність.

Оцінки активів за справедливою вартістю

Основні засоби Товариства відповідно з обраною в обліковій політиці моделлю собівартості повинні відображатись по первісній вартості за вирахуванням нарахованої амортизації. Станом на 31.12.2018 року Товариство здійснило переоцінку двох об'єктів основних засобів: трикімнатної квартири загальною площею 58,7 кв м, розташованої за адресою: м. Донецьк, вул. Артема, буд. 118а, кв.111; і вбудованого приміщення на першому поверсі житлового будинку літ. А-2 загальною площею 132,6 кв.м., розташованого за адресою: м. Донецьк, вул. Щорса, буд 44. Сума дооцінки становить 4109 тис. грн. Таким чином, облік будівель та споруд відображено в обліку за переоціненою вартістю, що не відповідає моделі собівартості.

До основних засобів віднесено активи, строк корисного використання яких перевищує один рік та вартістю більше 6000 грн. Основні засоби обліковуються за групами: «Будівлі, споруди та передаточні пристрої», «Машини та обладнання», «Транспортні засоби», «Інструменти, прилади, інвентар», «Інші основні засоби».

Амортизація нараховується прямолінійним методом. Ліквідаційна вартість основних засобів для цілей амортизації застосовувалась для кожної одиниці рівною 0. Сума накопиченої амортизації основних засобів, обрахована згідно встановлених Товариством термінів корисного використання.

Балансова вартість основних засобів станом на 31.12.2018р. становить 4917 тис. грн. Обтяження, накладені на основні засоби чи інші активи Товариства не виявлені.

Дебіторська заборгованість за договорами страхування відображена за первісною вартістю, чим не виконані положення облікової політики, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю» в частині відображення дебіторської заборгованості за справедливою вартістю. Інша дебіторська заборгованість в сумі 10953 тис. грн. є безнадійною станом на 01.01.2018р. та станом на 31.12.2018р. з терміном виникнення понад трьох років, тобто не відповідає критеріям активу. Визнання іншої дебіторської заборгованості в сумі 10953 тис. грн. приводить до завищення чистих активів.

Товариством надані працівникам позики відображені в балансі за первісною (номіальною) вартістю, чим не виконуються п.5.1., 5.2. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», згідно з якими фінансовий актив оцінюється під час первісного визнання і в подальшому за справедливою вартістю.

Справедлива вартість наданих позик дорівнює продисконтованій вартості фінансового активу і менше первісної оцінки. Справедливій вартості довгострокової заборгованості за наданими позиками працівникам відповідає теперішня вартість грошових потоків, яка дорівнює 16710 тис. грн. станом на 01.01.2018р. і 19718 тис. грн. станом на 31.12.2018р. і обрахована нами з використанням 18% ставки дисконтування.

Не відображення дебіторської заборгованості за справедливою вартістю приводить до завищення чистих активів.

Формування, ведення обліку, достатності та адекватності страхових резервів

Достатність страхових резервів впливає на безперервність діяльності страхової компанії Приватного акціонерного товариства «Українська страхова компанія», оскільки невиконання нормативів може привести до призупинення дії ліцензії.

Керуючись рекомендованим листом Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг підрозділ внутрішнього аудиту провів тест адекватності страхових резервів, отримані данні перерахунку практично не відрізняються від даних розрахунку методом «1/4» і ця різниця не впливає на дані фінансової звітності, в таблиці 4 пункту 6.3.2 розділу 6 додатку 4 представлені страхові резерви розраховані методом «1/4». При проведенні оцінки адекватності зобов'язань використовувався метод дисконтованих грошових потоків.

Станом на 31.12.2018 року Товариство здійснило оцінку адекватності страхових резервів у вигляді резерву незароблених премій в сумі 1 641 тис. грн.

Наявність та оцінка активів, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України

Основні засоби Товариства балансовою вартістю 4916,7 тис. грн. знаходяться на тимчасово окупованій території України, у т.ч. за переоціненою вартістю об'єкти нерухомості в сумі 4109 тис. грн., інші об'єкти в сумі 807,7 тис. грн.

Формування (зміни) статутного капіталу Товариства

Ми отримали достатньо аудиторських доказів для підтвердження достовірності розміру та складу статутного капіталу в фінансовій звітності Товариства у всіх суттєвих аспектах. На початок 2018 року статутний капітал Товариства сформовано повністю, за рахунок грошових коштів та реінвестування дивідендів його акціонерів.

Інформація щодо статутного капіталу розкрита Товариством в примітці «Акціонерний капітал і дивіденди» до фінансової звітності.

Розмір статутного капіталу регламентується ст. 14 Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 №514- І, із змінами та доповненнями, п. 3 розділу У Закону України «Про страхування» від 07.03.1996р. № 85/96-ВР, із змінами та доповненнями.

Формування зареєстрованого капіталу грошовими коштами та реінвестуванням дивідендів акціонерів в сумі 35989 тис. грн. підтверджується попередніми аудиторськими висновками, та відомостями з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

ПрАТ «Українська страхова компанія» зареєстроване 29.12.1993 р. №1 253 120 0000 000019 від 04.11.2004 р.

Зареєстрований статутний капітал Товариства складає 35989000,00 (тридцять п'ять мільйонів дев'яност вісімдесят дев'ять тисяч гривень). Статутний капітал Товариства розподілено між учасниками придбаних простих іменних акцій номінальною вартістю 2465,00 грн. за 1 штуку, станом на 31.12.2018 р. наступним чином:

Таблиця 2

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)	Кількість акцій	Сума, грн.
Тюрін Віктор Михайлович	68	9928	24 472 500,00
Ударцова Ольга Анатоліївна	10	1460	3 598 900,00
Гамаюнова Олена Анатоліївна	7	1022	2 519 200,00

Тюріна Світлана Вікторівна	6,5	949	2 339 300,00
Тюрін Михайло Вікторович	6,5	949	2 339 300,00
Фесік Світлана Володимирівна	2	292	719 800,00
Усього	100	14600	35 989 000,00

Розмір статутного капіталу відповідає вимогам ст. 14 Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 № 514-VI із змінами та доповненнями, п. 3 розділу У Закону України «Про страхування» від 07.03.1996р. № 85/96-ВР, із змінами та доповненнями.

Станом на 31.12.2018 року розмір заявленого та зареєстрованого статутного капіталу Товариства складає 35 989 000,00 грн. Статутний капітал сплачено акціонерами в повному обсязі в попередніх періодах. У звітному періоді розмір статутного капіталу Товариства не змінювався та змін у складі акціонерів Товариства не було.

Обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами:

У відповідності з п. 34 Постанови КМУ від 07 грудня 2016 року №913 «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)», фінансова установа зобов'язана на будь-яку дату дотримуватися обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами, установлених законами та/або нормативно-правовими актами Нацкомфінпослуг, а також вимог законодавства щодо формування резервного капіталу та інших обов'язкових резервів.

Аналіз достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості дає змогу визначити ефективність та результативність діяльності товариства, зробити висновок стосовно дотримання вимог Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг і відповідно здатності товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, тому це питання віднесено до ключового питання.

Аудитором проведені аналітичні процедури на підставі показників фінансової звітності станом на 31.12.2017, 31.12.2018 стосовно оцінки фінансового стану та платоспроможності Товариства шляхом розрахунку показників ліквідності, платоспроможності, рентабельності, прибутковості.

Ми здійснили оцінку фінансового стану та платоспроможності Приватного акціонерного товариства «Українська страхова компанія» станом на 31.12.2018 на підставі розрахунку показників платоспроможності та фінансової стійкості (табл. 1):

- ***коефіцієнт миттєвої ліквідності*** характеризує негайну готовність підприємства погасити свою заборгованість. На 31 грудня 2018 року значення коефіцієнта дорівнює 0,3 та відповідає нормативному значенню;
- ***коефіцієнт автономії (фінансової незалежності)*** показує питому вагу власних коштів у загальній сумі ресурсів підприємства і становить 0,84. Цей коефіцієнт означає, що в загальній сумі фінансових ресурсів частина власного капіталу

становить 84%. Підприємство вважається фінансово стійким, якщо значення коефіцієнта не менше за 0,5;

- **коефіцієнт концентрації позикового капіталу** характеризує частку позикових коштів у загальній сумі коштів, вкладених у майно підприємства. Чим нижче цей показник, тим стійкіше його положення. Значення цього коефіцієнта дорівнює 0,2;
- **коефіцієнт покриття необоротних активів власним капіталом** показує, яка частина необоротних активів може бути погашена власним капіталом. Проведений аналіз показав, що підприємство є фінансово стійким. Коефіцієнт дорівнює 1,2, що не перевищує рекомендоване значення;
- **коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів** показує вартість залучених підприємством коштів з розрахунку на 1 гривню власних. Даний показник на кінець звітної періоду становить 0,2, що показує скільки позикових коштів залучило підприємство на 1 грн., вкладених у активи, власних коштів;
- **коефіцієнт ефективності використання активів** визначається як відношення прибутку до валюти балансу і показує, який розмір прибутку отримало підприємство у звітному періоді на кожен вкладену гривню. Даний показник за результатами 2018 року становить -0,03.

Аналіз показників фінансового стану

Таблиця 3

Показник	Формула	31.12. 2017	31.12. 2018	Нормативне значення
Коефіцієнт поточної ліквідності (КЛ1)	$\frac{\Phi.1 \text{ p. } 1195 - \text{p. } 1101 - \text{p. } 1102 - \text{p. } 1103 - \text{p. } 1104 - \text{p. } 1110 - \text{p. } 1170 \text{ гр.4}}{\Phi 1 \text{ p. } 1695 - \text{p. } 1660 - \text{p. } 1665 - \text{p. } 1670 \text{ гр.4}}$	2,4	2,5	не менш 0,5
Коефіцієнт миттєвої ліквідності (КЛ2)	$\frac{\Phi.1 \text{ p. } 1120 + \text{p. } 1125 + \text{p. } 1160 + \text{p. } 1165}{\Phi.1 \text{ p. } 1695 - \text{p. } 1660 - \text{p. } 1665 - \text{p. } 1670 \text{ гр.4}}$	0,2	0,3	не менш 0,2
Коефіцієнт достатності капіталу	$\frac{\Phi 1 \text{ p. } 1495}{\Phi 1 \text{ p. } 1595 + \text{p. } 1695}$	5,4	5,4	не менш 0,4
Коефіцієнт фінансової незалежності (КФН)	$\frac{\Phi.1 \text{ p. } 1495 \text{ гр.4}}{\Phi.1 \text{ p. } 1900 \text{ гр.4}}$	0,84	0,84	не менш 0,5
Коефіцієнт покриття необоротних активів власним капіталом (КПНА)	$\frac{\Phi.1 \text{ p. } 1495 \text{ гр.4}}{\Phi.1 \text{ p. } 1095 \text{ гр. 4}}$	1,2	1,2	не менш 0,1
Коефіцієнт концентрації позикового капіталу (КПКП)	$\frac{\Phi.1 \text{ p. } 1595 + \text{p. } 1695}{\Phi.1 \text{ p. } 1095 + \text{p. } 1195}$	0,2	0,2	<0,5
Коефіцієнт співвідношення власних і залучених коштів (КВЗК)	$\frac{\Phi 1 \text{ p. } 1595 + \text{p. } 1695}{\Phi.1 \text{ p. } 1495}$	0,2	0,2	<1
Коефіцієнт активності використання активів	$K = \frac{\text{Балансовий прибуток (ф.№2)} / (\text{Ір.} + \text{Іпр.} + \text{ІІпр. Активу})}{\text{Ір.} + \text{Іпр.} + \text{ІІпр. Активу}}$	0,00	-0,03	

Таким чином, проведений коефіцієнтний аналіз свідчить про фінансову стійкість, стабільність та ліквідність підприємства, але збитковість страхової компанії. На підставі проведеного фінансового аналізу діяльності Товариства аудитор робить висновок про достатній рівень ліквідності, достатній рівень покриття зобов'язань власним капіталом та фінансової стійкості (автономії). Стабільність наведених показників фінансового стану свідчить про наявність потенційних можливостей продовжувати Товариством свою фінансово-господарську діяльність у найближчому майбутньому.

Операції з пов'язаними сторонами

Вимоги про розкриття інформації про операції з пов'язаними сторонами передбачені МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони», тому це питання на розсуд аудитора віднесено до ключового питання.

Перевірка операцій з пов'язаними сторонами проводилась з застосуванням аудиторських процедур: запиту до директора, тестування, аналізу господарських операцій.

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать: суб'єкти господарювання, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством; асоційовані компанії; спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником; фізичні особи, що контролюють Товариство, здійснюють спільний контроль над ним або мають суттєвий вплив на Товариство; члени провідного управлінського персоналу Товариства; близькі родичі особи, зазначеної вище.

Таблиця 1

Група	N з/п	Повне найменування юридичної особи чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи – пов'язаної особи	Код за ЄДРПОУ юридичної особи або реєстраційний номер облікової картки платника податків - пов'язаної особи	Місцезнаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, щодо якої подається інформація	Частка в статутному капіталі, %
1	2	3	4	5	6
Керівник	1	Тюрін Віктор Михайлович	1736714375	Паспорт серія ВВ №100295	68
Засновник	2	Ударцова Ольга Анатоліївна	2255714827	Паспорт серія ТТ № 023414	10
Засновник	3	Гамаюнова Олена Анатоліївна	2891404281	Паспорт серія ВК № 703702	7
Засновник	4	Тюріна Світлана Вікторівна	2639314024	Паспорт серія ВТ № 027265	6,5
Засновник	5	Тюрін Михайло Вікторович	3005711798	Паспорт серія ВВ №603908	6,5
Засновник	6	Фесік Світлана Володимирівна	2228702782	Паспорт серія ВВ №100294	2

Аудитором встановлено наступне. Пов'язаним особам Товариства видавалися позики у зв'язку з проведенням АТО в 2014 р. для можливості переїзду до безпечних міст строком на 1 рік. Але у зв'язку із продовженням АТО та ООС, укладаються додаткові угоди на продовження строку погашення.

В 2018 р. пов'язаними особами погашено договорів позик на суму 518 080,00 грн., залишок заборгованості станом на 31.12.2018 р. складає 17 370 607,65 грн., в т.ч.:

- Тюрін Віктор Михайлович – погашено 518 080,00 грн., залишок заборгованості станом на 31.12.2018 р. складає 16 317 376,00 грн.;
- Тюрін Михайло Вікторович – погашено 0 грн., залишок заборгованості станом на 31.12.2018 р. складає 185 000,00 грн.;
- Фесік Світлана Володимирівна – погашено 0 грн., залишок заборгованості станом на 31.12.2018 р. складає 868 231,65 грн.

Здійснення істотних операцій з активами

Істотною операцією з активами вважаємо операцію, обсяг якої більше ніж 10% від загальної величини активів станом на 31.12.2018 тобто вище 4295 тис. грн.

Питання розгляду операцій з активами, обсяг яких перевищує 10% від загальної суми активів відноситься до ключового, тому що такі операції належать до суттєвих, та перевірка таких операцій повинна здійснюватися суцільним способом.

У перевіряємому періоді Товариство не здійснювало істотних операцій з активами.

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається зі Звіту керівництва за 2018 рік, складений у відповідності до вимог ст.40, ст.40-1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006 року №3480-IV та Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР від 03.12.2013 року №2826, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

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

Товариством розміщена на власному веб-сайті: <http://www.usk-ao.com/> і сайті НКЦПФР регулярна річна інформація за 2018 рік 25 лютого 2019 року. Наше призначення аудиторами відбулось після зазначеної дати. Ми перевірили надану нам для аудиту фінансову звітність та звіт керівництва (звіт про управління) за 2018 рік з розміщеною інформацією, і встановили, що надана нам фінансова звітність співпадає, а звіт керівництва (звіт про управління) за 2018 рік відрізняється від звіту, розміщеного на сайті.

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

Ми не виявили таких фактів, які б привели до необхідності внесення змін до Звіту.

Відповідальність голови правління та Зборів учасників за фінансові звіти

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

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

Збори учасників несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що 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 головою правління;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання директором припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Загальним зборам інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Загальним зборам ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Також ми повідомили про несуттєві невідповідності фінансової звітності.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

У ході аудиту фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Українська страхова компанія» за 2018 рік, нами була розглянута інша інформація, стосовно дотримання положень законодавчих та нормативних актів.

1. Відповідно до вимог ст. 40-1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006 року №3480-IV із змінами та доповненнями ми перевірили п.п. 1-4 Звіту керівництва (звіту про управління) Приватного акціонерного товариства «Українська страхова компанія» за 2018 рік (далі Звіт), а саме:

- посилення на власний кодекс корпоративного управління, яким керується Товариство;

- наявність пояснення із сторони Товариства, від яких частин кодексу корпоративного управління воно відхиляється і причини таких відхилень та обґрунтування причин таких дій;

- інформацію про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на зборах рішень;

- персональний склад наглядової ради та колегіального виконавчого органу Товариства, їхніх комітетів, інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень.

По першому питанню ми встановили, що Товариство не має власного кодексу корпоративного управління. Проте в своїй діяльності Товариство дотримується і втілює у щоденну практику корпоративних відносин основні принципи корпоративного управління.

По другому питанню ми встановили, що у щоденній практиці корпоративних відносин у Товариства відсутній власний кодекс корпоративного управління.

По третьому питанню ми встановили розкриття в Звіті в повному обсязі інформації щодо проведених загальних зборів, які відбулись 27.04.2018 р. та опис прийнятих на них рішень.

По четвертому питанню ми встановили розкриття в Звіті інформації щодо персонального складу наглядової ради та виконавчого органу. У звіті не розкрито інформація о проведених наглядовою радою засідань і прийнятих на них рішень.

У відповідності із статутом Товариства організаційною формою роботи Правління є засідання. Засідання Правління проводяться в міру необхідності. Засідання правління протягом 2018 року не проводились.

Ми також перевірили інформацію в Звіті керівництва (звіті про управління) Приватного акціонерного товариства «Українська страхова компанія» за 2018 рік:

- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками;
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;
- інформацію про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах емітента;
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента;
- повноваження посадових осіб Товариства.

На нашу думку інформація наведена в вищезазначених пунктах Приватного акціонерного товариства «Українська страхова компанія» за 2018 рік відповідає вимогам чинного законодавства та статуту Товариства, крім не розкриття у повному обсязі основних характеристик систем внутрішнього контролю, інформації про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах емітента, та порядку призначення та звільнення головного бухгалтера.

2. Товариством здійснюється розкриття, публікація в «Відомостях Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку» і розміщення на власному веб-сайті: <http://www.usk-ao.com/> регулярної річної інформації у строки, встановлені пп.4 п.4

розділу II «Порядок та строки розкриття інформації емітентами цінних паперів на фондовому ринку» рішення НКЦПФР від 03.12.2013р. № 2826.

Основні відомості про аудиторську фірму.

Найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Актив».

Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів: Свідоцтво № 3292 видане за рішенням Аудиторської палати України від 27 листопада 2003 р. № 129 дійсне до 26 червня 2023р.

Аудитор Резніченко Наталія Миколаївна, сертифікат серії А № 004041 виданий Аудиторською палатою України 24 грудня 1999 року.

Аудитор Горшкова Олена Вікторівна, сертифікат серії А № 004926, виданий Аудиторською палатою України 30.11.2001р.;

Аудитор Петракова Олена Іванівна, сертифікат серії А №005815, виданий Аудиторською палатою України 30.09.2004р.;

Аудитор Кожина Марина Валеріївна, сертифікат серії А № 006624, виданий Аудиторською палатою України 17.01.2005р.

Юридична адреса: 67833, Овідіопольський район, смт. Великодолинське, вул. Паркова, 16, оф. 29. Фактичне місцезнаходження: 65000, м. Одеса, вул. Середньофонтанська, 19-А, оф. 408.

Телефон: (048)7750187, (048)7008107

Директор

ТОВ «Аудиторська фірма «Актив»» _____ Резніченко Наталія Миколаївна

Аудитор _____ Петракова Олена Іванівна

Аудитор _____ Горшкова Олена Вікторівна

Аудитор _____ Кожина Марина Валеріївна

Дата аудиторського звіту: 26 квітня 2019 року