

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, що здійснює державне
регулювання у сфері ринків фінансових послуг,

Управлінському персоналу Приватного
акціонерного товариства «Українська
страхова компанія»

Акціонерам Приватного
акціонерного товариства «Українська
страхова компанія»

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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 позиках 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 аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на професійне судження аудитора, були значущими під час аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися 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 № 311 від 21.08.2004 року про схвалення рішення про видачу Свідоцтва серії СТ №327 дата видачі 21.08.2004 року. 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

Нерухомість Товариства відповідно з обраною в обліковій політиці відображаються за моделлю переоціненій вартості, інші об'єкти основних засобів за моделлю собівартості. 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. Інші об'єкти основних засобів відображені за собівартістю. Таким чином, вартість основних засобів відповідає прийнятим обліковим оцінкам.

До основних засобів віднесено активи, строк корисного використання яких перевищує один рік та вартістю більше 3000 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 (номінальною) 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.

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 KE № 476556	7
Засновник	4	Тюріна Світлана Вікторівна	2639314024	Паспорт серія KM № 745608	6,5
Засновник	5	Тюрін Михайло Вікторович	3005711798	Паспорт серія KE №476553	6,5
Засновник	6	Фесік Світлана Володимирівна	2228702782	Паспорт серія KE №476553	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

Управлінській персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з річних звітних даних страховика за 2018 рік, складеного у відповідності до Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Порядку складання звітних даних страховиків» від 03.02.2004 р. №39, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. №2664; Звіту керівництва (звіту про управління) Приватного акціонерного товариства «Українська страхова компанія» за 2018 рік, складеного у відповідності до вимог статті 40-1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006 №3480 та статті 12-2 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. №2664, які не містять фінансової звітності та нашого звіту незалежного аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок 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 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 виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Як описано нижче, ми дійшли висновку, що існує суттєве викривлення іншої інформації.

Інша дебіторська заборгованість завищена на 10959 тис. грн., довгострокові інвестиції завищені на 2151 тис. грн. в балансі (звіті про фінансовий стан) станом на 01.01.2018р. і 31.12.2018р. 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.

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 відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимогами

У ході аудиту фінансової звітності ПрАТ «Українська страхова компанія» за 2018 рік, нами була розглянута інша інформація, стосовно дотримання положень законодавчих та нормативних актів, що потребують розкриття у відповідності до Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених Розпорядженням Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (надалі по тексту - Нацкомфінпослуг) від 26.02.2019 р. № 257:

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ»

Повна назва	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ»
Скорочена назва	ПРАТ «УКРАЇНСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ»
Код ЄДРПОУ	20346864
Місцезнаходження	83048, Донецька обл., місто Донецьк, вулиця Артема, будинок 116, квартира 19
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб підприємців про проведення державної реєстрації	04.11.2004 Номер запису: 1 253 120 0000 000019
Основні види діяльності відповідно до довідки з ЄДРПОУ	65.12 Інші види страхування, крім страхування життя
Кількість учасників на 31.12.2018 р.	6
Кількість працівників на 31.12.2018 р.	15
Розрахунковий рахунок	ПАТ «Укргазбанк» р/р 26508199890, МФО 320478, ЄДРПОУ 20346864

Організаційно – правова форма Товариства	Приватне акціонерне товариство
Кількість відокремлених підрозділів	Немає
Номери, серії, дати видачі, термін дії ліцензій та/або дозволу на здійснення діяльності	- ліцензія від 20.08.2010 на добровільне страхування майна АВ 546814 – безстроково; - ліцензія на добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ АВ 546815 – безстроково; - ліцензія на добровільне страхування кредитів АВ 546816 – безстроково; - ліцензія на добровільне страхування від нещасних випадків АВ 546817 – безстроково
Директор	Тюрін Віктор Михайлович
Головний бухгалтер	Кривоченко Галина Семенівна

1. 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'ятсот 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 V 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.

2. 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 ПРАТ «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 звітного 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 кожну 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)	$\frac{\Phi.1 \text{ р. } 1195 - \text{р. } 1101 - \text{р. } 1102 - \text{р. } 1103 - \text{р. } 1104 - \text{р. } 1110 - \text{р. } 1170 \text{ гр.4}}{\Phi.1 \text{ р. } 1695 - \text{р. } 1660 - \text{р. } 1665 - \text{р. } 1670 \text{ гр.4}}$	2,4	2,5	не менш 0,5
Коефіцієнт миттєвої ліквідності (КЛ2)	$\frac{\Phi.1 \text{ р. } 1120 + \text{р. } 1125 + \text{р. } 1160 + \text{р. } 1165}{\Phi.1 \text{ р. } 1695 - \text{р. } 1660 - \text{р. } 1665 - \text{р. } 1670 \text{ гр.4}}$	0,2	0,3	не менш 0,2
Коефіцієнт достатності капіталу	$\frac{\Phi.1 \text{ р. } 1495}{\Phi.1 \text{ р. } 1595 + \text{р. } 1695}$	5,4	5,4	не менш 0,4
Коефіцієнт фінансової незалежності (КФН)	$\frac{\Phi.1 \text{ р. } 1495 \text{ гр.4}}{\Phi.1 \text{ р. } 1900 \text{ гр.4}}$	0,84	0,84	не менш 0,5
Коефіцієнт покриття необоротних активів власним капіталом (КПНА)	$\frac{\Phi.1 \text{ р. } 1495 \text{ гр.4}}{\Phi.1 \text{ р. } 1095 \text{ гр.4}}$	1,2	1,2	не менш 0,1
Коефіцієнт концентрації позикового капіталу (КПК)	$\frac{\Phi.1 \text{ р. } 1595 + \text{р. } 1695}{\Phi.1 \text{ р. } 1095 + \text{р. } 1195}$	0,2	0,2	<0,5
Коефіцієнт співвідношення власних і залучених коштів (КВЗК)	$\frac{\Phi.1 \text{ р. } 1595 + \text{р. } 1695}{\Phi.1 \text{ р. } 1495}$	0,2	0,2	<1
Коефіцієнт активності використання активів	$K = \frac{\text{Балансовий прибуток (ф.№2)} / (\text{Ір.} + \text{Іпр.} + \text{ІІр. Активу})}{1}$	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.

Чисті активи Товариства

Відповідно до ч. 3 ст. 155 ЦКУ, якщо після закінчення другого та кожного наступного фінансового року вартість чистих активів акціонерного товариства виявиться меншою від статутного капіталу, товариство зобов'язане оголосити про зменшення свого статутного капіталу та зареєструвати відповідні зміни до статуту у встановленому порядку. Якщо вартість чистих активів товариства стає меншою від мінімального розміру статутного капіталу, встановленого законом, товариство підлягає ліквідації.

Вартість чистих активів Товариства визначена з урахуванням «Методичних рекомендацій щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств», затверджених Рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 17.11.2004 р. №485 (з урахуванням змін показників фінансової звітності). Згідно наданої інформації розрахунок представлений в таблиці.

Розрахунок вартості чистих активів

Таблиця 4

Найменування показника	31.12.2017 р., тис. грн.	31.12.2018 р., тис. грн.	Скориговані показники, тис. грн.
Активи (рядок 1300 Балансу), усього	39 101	42 952	29848
Зобов'язання (рядки 1595, 1695, 1700, 1800), усього	6 065	6 742	6742
Розрахункова вартість чистих активів: загальна сума активів (рядок балансу 1300) - загальна сума зобов'язань (сума рядків балансу 1595,1695, 1700, 1800)	33 036	36 210	23106
Статутний капітал	35 989	35 989	35989
Величина перевищення чистих активів над розміром Статутного капіталу	-2 953	221	-12883

З урахуванням встановлених невідповідностей деяких активів критеріям активу, чисті активи Товариства склали 23106 тис. грн., величина перевищення статутного капіталу над розміром чистих активів становить 12883 тис. грн., що не відповідає вимогам статті 155 п.3 Цивільного кодексу України та пункту 56 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою КМУ від 07.12.2016 р. №913.

Управління ризиками

Управління ризиками Товариства являє собою процес передбачення і нейтралізації їх негативних фінансових наслідків, що включає їх ідентифікацію, оцінку, упередження та уникнення.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з фінансовими ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких фінансових ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Політика з

управління ризиками орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Товариство, на встановлення контролю за ризиками, а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотриманням встановлених обмежень та політики управління ризиками.

Заходами по зниженню ризиків є процес управління ризиками: щодо не фінансових ризиків – їх мінімізація (для запобігання даних ризиків Товариство здійснює підвищення кваліфікації співробітників, проводить тренінги та ін. заходи щодо запобігання даному ризику), що до фінансових ризиків (ризик ліквідності, зміни процентної ставки, валютний, ринковий ризик, ризик втрати майна та ін.) – їх оптимізація.

Управління ризиками Керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Критерії ліквідності, прибутковості та якості активів страховика

Сума прийнятних активів – сукупна вартість у національній валюті активів страховика, яка визначається за балансовою вартістю таких активів, які відповідають критеріям ліквідності, прибутковості та якості активів страховика, що визначені пунктами 2-5 розділу II Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика (далі – Положення), затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг 07.06.2018 р. №850

Сума прийнятних активів Товариства станом на 31.12.2018 р. представлена в таблиці

Таблиця 5

Активи Товариства	Сума, тис. грн.
Грошові кошти на поточних рахунках	507
Банківські вклади (депозити)	1 150
Нерухоме майно (земельні ділянки та будівлі)	4109
Державні цінні папери, у тому числі державні облігації України	-
Непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування	-
Разом:	5766

Норматив платоспроможності та достатності капіталу

Норматив платоспроможності та достатності капіталу (далі – НПДК) – сума прийнятних активів, яка визначається як більша з таких величин:

НПДК 1 = З + К

НПДК 2 = З + НЗП, де:

З – величина довгострокових та поточних зобов'язань

К – величина для страховика, який здійснює інші види страхування, ніж страхування життя, що дорівнює 30% від 30 млн. грн.

НЗП – нормативний запас платоспроможності

НПДК 1 = 6 742 тис. грн. + 9 000 тис. грн. = 15 742 тис. грн.;

НПДК 2 = 6 742 тис. грн. + (818 тис. грн. x 0,3) = 6987 тис. грн.

Норматив ризиковості операцій

Норматив ризиковості операцій – сума прийнятних активів, які відповідають вимогам диверсифікації, яка має бути не меншою нормативного обсягу активів, що визначається як розмір страхових резервів, які розраховуються відповідно до законодавства.

Прийнятні активи з урахуванням п. 2 частини V Положення представлені в таблиці

Таблиця 6

Активи Товариства	Норм. велич, %	Сума, тис. грн.	Забезпечення резерву, тис.
--------------------------	-----------------------	------------------------	-----------------------------------

			грн.
Грошові кошти на поточних рахунках	Не більше 30	506,5	492,33
Банківські вклади (депозити)	Не більше 70, не більше 20% в одному банку	1150,2	1148,77
Нерухоме майно	Не більше 30	4109	-
Разом:		5765,7	1641,1

Норматив якості активів

Норматив якості активів – сума низькоризикових активів, визначена п. 2 розділу VI Положення, яка має бути не меншою нормативного обсягу активів.
Норматив якості активів Товариства представлено в таблиці

Таблиця 7

Активи Товариства	Сума, тис. грн.
Цінні папери, емітентом яких є держава	-
Кошти, розміщені в банках, які мають кредитний рейтинг не нижче ніж AA за національною рейтинговою шкалою	1150,20
Разом:	1150,20

3. Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства:

Концептуальною основою повного комплексу фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2018 року, є МСФЗ та МСБО.

Основні принципи організації обліку Товариства (Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку з урахуванням вимог чинного законодавства України) визначено Наказом про облікову політику та розкрито в Примітках до фінансової звітності. При складанні фінансової звітності за МСФЗ в 2018 році Товариство дотримувалося основних принципів складання фінансової звітності: методу нарахування, безперервності діяльності, зрозумілості, доречності, достовірності, зіставності, можливості перевірки, які були розкриті й обґрунтовані у Примітках до фінансової звітності за звітний період. Керівництво не використовує оцінки за справедливою вартістю, що впливає на завищені активи у фінансовій звітності.

Облік і визнання зобов'язань та резервів Товариства здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Згідно Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 року N3104 «Про затвердження Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя» компанія нараховує та веде облік резервів незароблених премій.

В звітному періоді розрахунок резерву незароблених премій здійснювався за методом, 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 Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими ніж страхування життя, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 17.12.2004 р. №3104, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 10.01.2005 р. за №19/10299.

Станом на 31.12.2018 року страхові резерви Товариства склали 1 641 тис. грн., в т. ч., резерв незароблених премій – 1 641 тис. грн.

4. Щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої:

Товариство не входить до фінансової групи.

5. Структура інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності:

Станом на 31.12.2018 р. на балансі Товариства обліковуються довгострокові фінансові інвестиції в сумі 2 151 тис. грн. та представлені в таблиці:

Таблиця 8

Фінансові інвестиції	Назва, код за ЄДРПОУ	Сума, тис. грн.	% володіння
Довгострокові	ТОВ «Юрист» - 23977223	2 151	99,4

Керівництво Товариства не застосовує оцінку за справедливою вартістю фінансових інвестицій, що призвело до визнання фінансової інвестиції, яка не відповідає критеріям активу.

6. Щодо наявності заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

Протягом 2018 року Товариство не залучало фінансові активи від фізичних осіб. Товариство дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою КМУ від 07.12.2016 р. №913, а саме: «Господарську діяльність з надання фінансових послуг у частині залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення можуть провадити кредитні спілки виключно після отримання відповідної ліцензії. Іншим фінансовим установам забороняється залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення».

7. Щодо допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких Товариство отримало ліцензію.

Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою КМУ від 07.12.2016 р. №913.

8. Щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг Товариством.

Товариство дотримується затверджених внутрішніх правил надання послуг та укладає договори з надання послуг виключно відповідно до таких правил. Товариство включає у договори про надання фінансових послуг обов'язкове посилання на внутрішні правила надання послуг.

Товариство надає послуги із страхування на підставі договору, який відповідає вимогам статті 16 Закону України «Про страхування», статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», статті 18 Закону України «Про захист прав споживачів», Розпорядження Нацкомфінпослуг від 01.06.2017 р. №2172 «Про затвердження додаткових вимог до договорів страхування життя».

9. Розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності.

Товариство надає клієнтам інформацію відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», а також розміщує інформацію, визначену пунктом 24 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на

ринку цінних паперів), затверджених Постановою КМУ від 07.12.2016 р. №913, на власному веб-сайті <http://www.usk-ao.com/> та забезпечує її актуальність.

10. Щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

Товариство дотримується вимог статті 10 України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та пункту 23 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою КМУ від 07.12.2016 р. №913, щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів. Протягом звітнього періоду не було фактів виникнення конфлікту інтересів.

11. Щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється Товариством обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат.

Товариство не надало до перевірки документальні підтвердження відповідності приміщень, у яких здійснюється обслуговування клієнтів, доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних нормативів та про надання інформації про умови доступності приміщення для цих осіб.

12. Щодо внесення Товариством інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством.

Товариство не має відокремлених підрозділів, філій, представництв.

13. Щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту.

Товариство дотримується Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах, затвердженого Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 05.06.2014 №1772. Згідно наказу від 05.01.2012 року №3 призначено внутрішнього аудитора Мушанову Ольгу Володимирівну. Реалізація функцій внутрішнього аудитора Товариства протягом 2018 року пов'язана з забезпеченням в установленому порядку реалізації політики у сфері фінансового контролю за використанням коштів та матеріальних цінностей, їх збереження, ведення і достовірності бухгалтерського обліку та фінансової звітності; розробка пропозицій відносно усунення встановлених недоліків, порушень, попередження їх в подальшому.

14. Щодо облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг.

У Товариства запроваджена облікова та реєструюча система (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг у відповідності до вимог пункту 27 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою КМУ від 07.12.2016 р. №913 та Розпорядження Держфінпослуг «Про затвердження Порядку складання звітних даних страховиків» від 03.02.2004 р. №39.

15. Щодо готівкових розрахунків.

Безготівкові розрахунки здійснюються Товариством з дотриманням вимог діючого законодавства, а саме: «Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті» затвердженого постановою Правління Національного банку України від 21.01.2004 р. №22 (із змінами).

Готівкові розрахунки здійснюються у відповідності до Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2017 р. №148 (із змінами).

Станом на 31.12.2018 року залишок грошових коштів, що підтверджується виписками банку, Товариства складає 1 657 тис. грн. та представлені в таблиці:

Таблиця 9

Назва банку	Інвестиційний рівень банку за національною рейтинговою шкалою	грн.	
		Кошти на поточних рахунках	Кошти на депозитних рахунках
Укргазбанк	uaAA+(найвища кредитоспроможність)	204 135,11	300 000,00
Ощадбанк	uaAA-(дуже висока кредитоспроможність)	-	300 000,00
Альфа-банк	uaAAA (найвища кредитоспроможність)	100 050,44	300 000,00
Перший Український Міжнародний Банк	uaAA+(дуже висока кредитоспроможність)	202 233,17	250 250,00
СЕА ПДВ (Казначейство)		42,87	-
Разом:		506 461,59	1 150 200,00

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

16. Щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та / або відповідну охорону).

Товариство забезпечує зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), дотримується Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затверджених Постановою НБУ від 29.12.2017 р. №148 та пункту 29 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою КМУ від 07.12.2016 р. №913.

Приміщення Товариства забезпечене цілодобовою охороною. В своєму користуванні Товариство має металеві шафи, де зберігаються документи, а також сейфи для зберігання готівкових коштів та інших матеріальних цінностей.

17. Розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (джерела походження коштів).

Статутний капітал сплачено учасниками в повному обсязі в попередніх періодах. У звітному періоді розмір статутного капіталу Товариства не змінювався. Несплаченого або вилученого капіталу немає.

18. Розкриття джерел походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу).

Перевірка власного капіталу, який складається з зареєстрованого капіталу в сумі 35989 тис. грн., капіталу в дооцінках в сумі 4109 тис. грн., резервного капіталу 4701 тис. грн., непокритого збитку в сумі 8589 тис. грн., проводилась на підставі статуту ПрАТ «Українська страхова компанія», наданих оборотно-сальдових відомостей, журналів-

ордерів, кореспонденцій рахунків, даних із Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань. Перевірка власного капіталу станом на 31.12.2018р. проводилась із застосуванням аудиторських процедур перерахунку, запитів до управлінського персоналу, зовнішнього підтвердження із Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань задля отримання аудиторських доказів стосовно сум зазначених в розділі І пасиву балансу.

Станом на 31.12.2018 р. власний капітал Товариства має наступну структуру:

Таблиця 10

Пасив балансу	Код рядка	на 31.12.2017 р. (тис. грн.)	на 31.12.2018 р. (тис. грн.)
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	35 989	35 989
Капітал у дооцінках	1405		4 109
Резервний капітал	1415	4 701	4 701
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-7 654	-8 589
Усього власного капіталу	1495	33 036	36 210

Відповідно до п. 7 Статуту, затвердженого Протоколом річних Загальних зборів акціонерів Товариства № 40 від «31» травня 2010 року, Товариство формує резервний капітал у розмірі 15 відсотків від статутного капіталу. Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань від чистого прибутку Товариства або за рахунок нерозподіленого прибутку. До досягнення встановленого Статутом розміру резервного капіталу розмір щорічних відрахувань не може бути меншим ніж 5 відсотків суми чистого прибутку Товариства за рік. У 2018 році резервний капітал не створювався внаслідок збитковості діяльності.

Станом на 31.12.2018 року резервний капітал у Товариства складає 4 701 тис. грн.

Непокритий збиток станом на 31.12.2018 становить -8589 тис. грн., який сформувався за рахунок непокритого збитку на початок в сумі -7654 тис. грн., збільшеного на суму отриманого збитку у 2018 році в сумі 935 тис. грн.

19. Щодо розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів Товариства.

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, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами». Товариство отримує основний дохід від надання послуг із видів страхування, інших, ніж страхування життя.

Фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та переоціненої вартості нерухомості. Фінансові інструменти не відображені за справедливою вартістю, як того вимагає облікова політика, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю».

20. Щодо відповідності політики перестрахування, в т. ч. прийняття ризиків у перестрахування лише з тих видів добровільного і обов'язкового страхування, на здійснення яких отримана ліцензія, та укладання договорів перестрахування із страховиками (перестраховиками) нерезидентами у відповідності до Порядку та вимог щодо здійснення перестрахування у страховика (перестраховика) нерезидента, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 04.02.2004 р. №124.

Договори перестрахування протягом 2018 року не укладались.

21. Щодо ведення персоніфікованого (індивідуального) обліку договорів страхування життя.

Товариство не займається страхуванням життя.

22. Щодо належного і повного формування та обліку резерву належних виплат страхових сум.

Формування страхових резервів Товариства проводиться відповідно до вимог чинного законодавства: відповідно до статті 31 Закону України «Про страхування» та пункту 54 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою КМУ від 07.12.2016 р. №913.

23. Розкриття інформації щодо перевірки страховиком адекватності страхових зобов'язань

Відповідно до «Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя» страховик на кожну дату, на яку складається звітність, проводить перевірку адекватності страхових зобов'язань. Перевірка адекватності страхових зобов'язань є визначенням достатності визнаних страхових зобов'язань для майбутніх страхових виплат за договорами та витрат, пов'язаних з виконанням таких договорів.

Керуючись рекомендованим листом Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг підрозділ внутрішнього аудиту провів тест адекватності страхових резервів.

25. Розкриття інформації про проведення страховиком стрес-тестування статей Балансу станом на 31.12.2018 р.

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

Головою правління Тюріним В.М. проведено стрес-тестування статей балансу станом на 31.12.2018 р. щодо ключових ризиків. Результати проведеного стрес-тестування показали, що Товариство не потребує жодних позапланових заходів щодо зменшення впливу ризиків.

26. Наявність ліцензії з обов'язкового страхування цивільної відповідальності власників наземних транспортних засобів

Товариство не займається наданням послуг страхування ЦВВТЗ.

Інші питання

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

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 розкрита 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.

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