

Товариство з обмеженою відповідальністю
«АУДИТ КОНСАЛТИНГ ГРУП»
Адреса: 03134 м. Київ, вул. Смиренка 26-А, к.88,
телефон: (044) 458-53-43, (095) 281-37-20
Банківські реквізити: п/р 26000143488500 у відділенні № 782
АТ «УкрСиббанк» м. Києва, МФО 351005,
код за ЄДРПОУ 35316245
Свідоцтво про включення до
Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 4026

АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
“СТРАХОВА КОМПАНІЯ “ЕТАЛОН-ПОЛІС”
СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ

Акціонерам ПАТ “СК “ЕТАЛОН-ПОЛІС”
Керівництву ПАТ “СК “ЕТАЛОН-ПОЛІС”
Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

I. ЗВІТ ІЗ АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Негативна думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “ЕТАЛОН-ПОЛІС”, яка містить:

- баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2018 року;
- звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2018 рік;
- звіт про рух грошових коштів за 2018 рік;
- звіт про власний капітал за 2018 рік;
- примітки до фінансової звітності за 2018 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик (надалі разом – «фінансова звітність»).

На нашу думку, у зв'язку із відсутністю розкриття інформації, зазначеної в розділі «Основа для негативної думки» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, не відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “ЕТАЛОН-ПОЛІС” станом на 31 грудня 2018 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та капіталу за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основа для негативної думки

1) Як зазначено у примітці 8.2.«Фінансові інвестиції», фінансові інвестиції Товариства у загальній сумі 3218 тис. грн. обліковуються за справедливою вартістю. Під час проведеної аудиторської перевірки встановлено, що всі зазначені фінансові інвестиції є заблокованими в системі депозитарного обліку станом на 31.12.2018 року. Тому з урахуванням наявної невизначеності щодо можливої вартості реалізації таких фінансових інвестицій у майбутньому ми не можемо у повному обсязі підтвердити вартісну оцінку таких фінансових інвестицій станом на 31 грудня 2018 року.

2) Станом на дату фінансової звітності 31.12.2018р. Товариством не дотримано вимоги щодо перевищення вартості чистих активів над зареєстрованим статутним капіталом, регламентованою ст. 155 Цивільного кодексу України.

Також Товариством не дотримано 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, установлених законами та/або нормативно-правовими актами

Нацкомфінпослуг, зокрема, , Закону України «Про страхування», Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 р. № 913 та Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг від 07.06.2018 р. № 850.

Вказане невиконання обов'язкових вимог, критеріїв і нормативів свідчить про фундаментальну невпевненість у спроможності Товариства надалі продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Фінансова звітність не містить належні розкриття інформації про це питання.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з етичними вимогами, застосовними до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої негативної думки.

Ключові питання аудиту

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

Здійснення істотних операцій з активами

Протягом 2018 року відбулась уцінка заблокованих фінансових інвестицій, що призвело до зміни обсягу активів. Так, вартість активів за рахунок переоцінки зменшилась на 15678 тис. грн., а питома вага цінних паперів в загальній вартості активів станом на 01.01.2018 становила 62%, а на 31.12.2018 – 46%.

Пояснювальний параграф

Фінансова звітність Товариства підготовлена за формами, визначеними у додатку 1 до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку №1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженого наказом Мінфіну від 07.02.2013 р. № 73, що є обов'язковими для використання Компаніями в Україні.

Інформація щодо річних звітних даних

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з річних звітних даних страховика, підготовлених згідно Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 03.02.2004р. № 39. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. 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. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

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 контролю⁴ ;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом 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 компанії 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 компанію 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 тим, кого наділено найвищими повноваженнями, 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 тим, кого наділено найвищими повноваженнями, 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 застосовно, щодо відповідних застережних заходів. З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими.

II. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Відповідно до вимог, встановлених частиною третьою та частиною четвертою статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII (далі - Закон 2258) до аудиторського звіту, наводимо наступну інформацію.

Інформація про узгодженість звіту про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період; про наявність суттєвих викривлень у звіті про управління та їх характер

У зв'язку із класифікацією Товариства як малого за визначенням Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» звіт про управління за 2018 рік не складався.

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту, дата призначення та загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, яким мали місце, та повторних призначень.

Аудитора було відібрано на основі тендеру, нас призначив виконавчий орган в особі Голови Правління Товариства згідно рішення від 25.09.2018 р.

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень – перший рік першого призначення ТОВ «АУДИТ КОНСАЛТИНГ ГРУП» для обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства. Продовження повноважень та повторні призначення не мали місця.

Інформація щодо аудиторських оцінок

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей аудиторський звіт, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства, що включають ризик під час здійснення істотних операцій з активами. Ці питання визначені аудиторами як ключові і описані у цьому звіті у розділі «Ключові питання аудиту». Як зазначено у примітці 8.2.«Фінансові інвестиції», фінансові інвестиції Товариства у загальній сумі 3218 тис. грн. обліковуються за справедливою вартістю. Під час проведеної аудиторської перевірки встановлено, що всі зазначені фінансові інвестиції є заблокованими в системі депозитарного обліку станом на 31.12.2018 року. Тому з урахуванням наявної невизначеності щодо можливої вартості реалізації таких фінансових інвестицій у майбутньому ми не можемо у повному обсязі підтвердити вартісну оцінку таких фінансових інвестицій станом на 31 грудня 2018 року.

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

В результаті перевірки системи внутрішнього контролю, проведеної для цілей аудиту фінансової звітності Товариства, нами не виявлено суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю Товариства, які могли б негативно вплинути на можливість Товариства обліковувати, обробляти, узагальнювати та відображати у звітності бухгалтерські та інші фінансові дані, складати фінансову звітність, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки, невідповідностей законодавчим, нормативним вимогам.

Під час проведення аудиту ми перевірили наявність факторів ризику шахрайства, зокрема шляхом тестування. Аудитори не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Товариства містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

Підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету

На основі проведеного аудиту ми склали цей звіт незалежного аудитора та додатковий звіт для Наглядової ради Товариства, яка виконує функції аудиторського комітету в Товаристві.

Будь-які неузгодженості вказаних звітів відсутні.

Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту

Ми підтверджуємо, що протягом минулого і поточного років не надавали Товариству ніяких послуг, заборонених законодавством України, в тому числі заборонених частиною четвертою статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Нами не було ідентифіковано жодних загроз нашої незалежності як на рівні аудиторської фірми, так і на рівні ключового партнера з аудиту та персоналу, задіяному у виконанні завдання з аудиту. Ми не надавали Товариству жодних інших послуг, включаючи неаудиторські послуги, окрім аудиту фінансової звітності .

Інформація про інші надані суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контрольованим нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкрита у звіті про управління або у фінансовій звітності

Ми не надавали Товариству або контрольованим Товариством суб'єктам господарювання ніяких послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Ми виконали аудит в обсязі, передбаченому вимогами МСА, Законом України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та інших законодавчих та нормативних актів.

Ми не наводимо повторно інформацію щодо обсягу аудиту, оскільки вона наведена у інших розділах цього звіту, зокрема, розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності».

Інша інформація, яка щонайменше має наводитись в аудиторському звіті за результатами обов'язкового аудиту згідно Закону 2258, наведена в інших параграфах цього аудиторського звіту.

Генеральний директор ТОВ «Аудит Консалтинг Груп»
(сертифікат серії А № 006035)

_____ Ю. С. Щоткіна

Дата видачі аудиторського звіту: 25 лютого 2019 року
Адреса аудитора: 03134 м. Київ, вул. Смирненка 26-А, к.88

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ:

Найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТ КОНСАЛТИНГ ГРУП»
Код за ЄДРПОУ	35316245
Дані Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого АПУ	Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 4026
Дані Свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0097 від 30.01.2014р., видане відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 30.01.2014р. № 256, чинне до 29.06.2022р.
Інформація про аудиторів, що брали участь в аудиторській перевірці	Щоткіна Юлія Степанівна сертифікат аудитора серії А № 006035, виданий 26.12.2005р.
Телефони	(044) 458-53-43, (095) 281-37-20
Поштова адреса	03134 м. Київ, вул. Симиренка 26-А, к.88

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО СТРАХОВИКА:

Повне найменування	Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія „ЕТАЛОН-ПОЛІС»		
Код за ЄДРПОУ	31512057		
Місцезнаходження	01034 м. Київ, вул. Прорізна, 4		
Дата державної реєстрації	12.07.2001р. Шевченківською районною в м. Києві державною адміністрацією		
Дата внесення змін до статуту	13.08.2010 р.		
Перелік та дата видачі ліцензій на здійснення страхової діяльності	Ліцензії серії АВ №547143 - 547157 від 19.11.2010 року та три ліцензії без номера, видані згідно розпорядження Нацкомфінпослуг № 2989 від 01.12.2016р, а саме:		
№з\п	Вид страхування	№ ліцензії	Термін дії ліцензії
у формі обов'язкового:			
1	Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	547155	безстроковий
2	Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	547157	безстроковий
3	Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	547153	безстроковий
4	Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	547151	безстроковий
5	Страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	547146	безстроковий

6	Страхова діяльність у формі обов'язкового страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	б/н	безстроковий
7	Страхова діяльність у формі обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	б/н	безстроковий
<u>у формі добровільного:</u>			
8	Страховання від нещасних випадків	547152	безстроковий
9	Страховання медичних витрат	547149	безстроковий
10	Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу)	547143	безстроковий
11	Страховання фінансових ризиків	547156	безстроковий
12	Страховання майна	547147	безстроковий
13	Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	547145	безстроковий
14	Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	547144	безстроковий
15	Страховання відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)]	547154	безстроковий
16	Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	547148	безстроковий
17	Страхова діяльність у формі добровільного страхування здоров'я на випадок хвороби	б/н	безстроковий
18	Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	547150	безстроковий

ВІДОМОСТІ ПРО УМОВИ ДОГОВОРУ НА ПРОВЕДЕННЯ АУДИТУ:

Дата та номер договору	Договір від 25 вересня 2018 року № 49
Період, яким охоплено проведення аудиту	01 січня 2018 року – 31 грудня 2018 року
Дата початку та дата закінчення аудиту	10 січня 2019 року – 25 лютого 2019 року

Генеральний директор ТОВ «Аудит Консалтинг Груп»
(сертифікат серії А № 006035)

Ю. С. Щоткіна