



REAL AUDIT

Товариство з обмеженою відповідальністю «РІАЛ АУДИТ»

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо фінансової звітності
Публічного акціонерного товариства
страхова компанія «Укргазпромполіс»
станом на 31.12.2015 року**

м. Київ, 2016 рік

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) (далі – Звіт) наданий для керівництва та акціонерів Публічного акціонерного товариства страхова компанія «Укргазпромполіс» (далі – Товариство), для Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – НКЦПФР) та для Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі – Нацкомфінпослуг).

Основні відомості про Товариство

Повне найменування: Публічне акціонерне товариство страхова компанія «Укргазпромполіс»

Скорочене найменування: ПАТ СК «Укргазпромполіс»

Ідентифікаційний код юридичної особи: 21664129.

Місцезнаходження Товариства: 02098, Україна, м. Київ, вул. Дніпровська Набережна, 13.

Товариство зареєстровано Дніпровською районною у місті Києві державною адміністрацією 26.12.1996 року, номер запису 10671050006000354.

Основні види діяльності Товариства за Державним класифікатором видів економічної діяльності (КВЕД-2010):

65.12. Інші види страхування крім страхування життя.

У Товариства станом на 31.12.2015 року наявні ліцензії:

- Ліцензія на страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) серії АВ № 520701 від 22.03.2010 року, строк дії ліцензії з 22.03.2010 року безстроковий;
- Ліцензія на страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) серії АВ № 520702 від 22.03.2010 року, строк дії ліцензії з 22.03.2010 року безстроковий;
- Ліцензія на страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ серії АВ № 520703 від 22.03.2010 року, строк дії ліцензії з 22.03.2010 року безстроковий;
- Ліцензія на страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту) серії АВ № 520704 від 22.03.2010 року, строк дії ліцензії з 22.03.2010 року безстроковий;
- Ліцензія на страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)] серії АВ № 520705 від 22.03.2010 року, строк дії ліцензії з 22.03.2010 року безстроковий;
- Ліцензія на страхування медичних витрат серії АВ № 520706 від 22.03.2010 року, строк дії ліцензії з 22.03.2010 року безстроковий;
- Ліцензія на страхування наземного транспорту (крім залізничного) серії АВ № 520707 від 22.03.2010 року, строк дії ліцензії з 22.03.2010 року безстроковий;
- Ліцензія на страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів серії АВ № 520708 від 22.03.2010 року, строк дії ліцензії з 22.03.2010 року безстроковий;
- Ліцензія на страхування від нещасних випадків серії АВ № 520709 від 22.03.2010 року, строк дії ліцензії з 22.03.2010 року безстроковий;

- Ліцензія на особисте страхування від нещасних випадків на транспорті серії АВ № 520710 дата видачі ліцензії 22.03.2010 року, строк дії ліцензії з 22.03.2010 року безстроковий;
- Ліцензія на страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) серії АВ № 520711 від 22.03.2010 року, строк дії ліцензії з 22.03.2010 року безстроковий;
- Ліцензія на 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) серії АВ № 520712 від 22.03.2010 року, строк дії ліцензії з 22.03.2010 року безстроковий;
- Ліцензія на 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 серії АВ № 520713 від 22.03.2010 року, строк дії ліцензії з 22.03.2010 року безстроковий;
- Ліцензія на страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів серії АЕ № 198608 від 07.03.2013 року, строк дії ліцензії з 07.03.2013 року безстроковий.

Товариство зареєстровано як фінансова установа відповідно до Розпорядження Держкомфінпослуг від 24.06.2004 року № 1224. Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ПАТ СК «Укргазпромполіс» видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, реєстраційний номер 11100480, серія та номер СТ № 72 дата видачі свідоцтва 29.03.2010 року.

Станом на 31.12.2015 року середня кількість працівників – 7 осіб.

Станом на 31.12.2015 року у Товариства відсутні відокремлені підрозділи.

Відповідальними за фінансово-господарську діяльність Товариства в період, що перевіряється, були:

- Голова правління – Сухина Ігор Іванович;
- Головний бухгалтер – Григор'ян Анна Леонідівна.

Опис аудиторської перевірки

Ми провели аудит фінансової звітності Публічного акціонерного товариства страхова компанія «Укргазпромполіс», що додається, яка включає: Баланс (Звіт про фінансовий стан), станом на 31 грудня 2015 року; Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупні доходи), Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) та Звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився на зазначену дату, а також стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання фінансової звітності, що надає достовірну та справедливу інформацію відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає як необхідний для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання Товариством фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Товариства. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та належні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Станом на 31.12.2015 року Товариство обліковує довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств на суму 398 тис. грн. Такі фінансові інвестиції обліковувалися Товариством за собівартістю їх придбання та Товариство не здійснює їх оцінку за справедливою вартістю згідно вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Станом на 31.12.2015 року Товариство обліковує довгострокові фінансові інвестиції у вигляді простих іменних акцій на загальну суму 8 297 тис. грн. Такі акції не мали вільного обігу на фондовому ринку, тому станом на 31.12.2015 року, за судженнями управлінського персоналу Товариство уцінило дані фінансові інвестиції до їх номінальної вартості. Відсутність інформації в загальнодоступних джерелах не дала змогу провести альтернативні аудиторські процедури щодо підтвердження вартості зазначених фінансових інвестицій.

Станом на 31.12.2015 року Товариство обліковує об'єкти нерухомості, первісна вартість яких 5 553 тис. грн. та накопичена амортизація 2628 тис. грн. На дату складання звітності Товариство не здійснювало їх оцінку за справедливою вартістю згідно вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Станом на 31.12.2015 року Товариство не нарахувало та не відобразило процентні доходи за розміщеними депозитами в сумі 71 тис. грн. чим порушило принцип МСФЗ щодо

визнання відсоткового доходу, а саме відсотковий дохід признається в тому періоді, до якого він відноситься виходячи з принципу нарахування.

Крім того, ми не були присутні при проведенні інвентаризації, яку було завершено до початку аудиту

Проте вказані обмеження та зауваження на нашу думку не мають вирішального впливу на стан справ в цілому з питань, що були предметом аудиторської перевірки та вплив можливих коригувань на фінансову звітність на нашу думку не є суттєвим чи всеохоплюючим.

Умовно-позитивна думка

На нашу думку, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Публічного акціонерного товариства страхова компанія «Укргазпромполіс» станом на 31 грудня 2015 року та його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Дана фінансова звітність була підготовлена у відповідності з принципом оцінки за історичною вартістю. Фінансова звітність надана в тисячах гривень, а всі суми округлені до цілих тисяч.

Дана фінансова звітність підготовлена у відповідності з принципом безперервності діяльності, який передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань під час здійснення звичайної господарської діяльності. Фінансова звітність не містить ніяких коригувань на випадок того, що Товариство не зможе притримуватись принципу безперервності діяльності.

Інші питання

Не змінюючи нашої думки, ми звертаємо увагу, що в даний час Товариство веде свою діяльність в умовах фінансової та економічної нестабільності на Україну. Ці умови вказують на існування невизначеності, яка може вплинути на здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Економічна ситуація в країні буде значною мірою залежати від ефективності дій керівництва країни. Не існує на сьогодні чіткого уявлення, які заходи буде вживати керівництво країни у зв'язку з існуючою економічною ситуацією, тому неможливо оцінити ефект, який буде мати фінансова та економічна нестабільність на фінансовий стан Товариства та результати його діяльності в майбутньому. Дана фінансова звітність не включає коригування, які могли б мати місце, якби Товариство не змогло продовжувати свою діяльність у майбутньому.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РІАЛ АУДИТ».

Ідентифікаційний код юридичної особи: 38013592.

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 4506 видано згідно з рішенням Аудиторської палати України від 23.02.2012 року № 246/4, термін дії: з 23.02.2012 року до 23.02.2017 року.

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, видане відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 29.10.2013 року № 3879, строком дії до 23.02.2017 року (Реєстраційний номер Свідоцтва 0083).

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів серія П № 000180, видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 27.11.2013 року, строком дії з 27.11.2013 року до 23.02.2017 року.

Місцезнаходження: 02002, місто Київ, вулиця Марини Раскової, будинок 23, кімната 310.

Телефон/факс: +38 044 361 12 84.

Аудитори, що брали участь в аудиторській перевірці:

Кадацька Марина Василівна - сертифікат аудитора № 006793 від 28.04.2011 року, дійсний до 28.04.2021 року.

Основні відомості про умови договору про надання аудиторських послуг

Згідно з Договором про надання аудиторських послуг № 22.12/1/15-АС від 22.12.2015 року ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РІАЛ АУДИТ» надало аудиторські послуги Товариству які полягали в наступному:

- підтвердження достовірності та повноти фінансової звітності Товариства складеної за рік, що минув станом на 31 грудня 2015 року, її відповідності законодавству України та встановленим вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності;

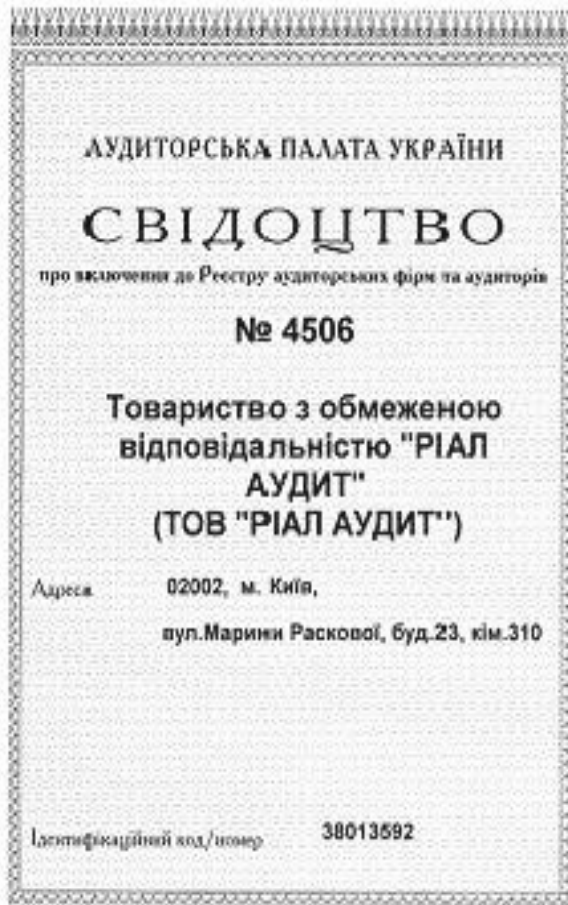
Дата початку проведення аудиту: 22.12.2015 року.

Дата закінчення проведення аудиту: 17.03.2016 року.

**Генеральний директор
ТОВ «РІАЛ АУДИТ»
(сертифікат аудитора № 006793)**

Кадацька М.В.

Дата надання аудиторського висновку:
17.03.2016 року
м. Київ



З оригіналом звірено
Генеральний директор ТОВ «РІАЛ АУДИТ»
_____ Кадацька М.В.



УКРАЇНА
НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ

СВІДОЦТВО

**про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть
проводити аудиторські перевірки професійних учасників
ринку цінних паперів**

ТОВ «РІАЛ АУДИТ»
(найменування аудиторської фірми)

38013592
(код за ЄДРПОУ)

№ 4506 від 23.02.2012 року

(номер, серія, дата видачі свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів,
виданого Аудиторською палатою України)

**внесено до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити
аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних
паперів.**

Реєстраційний номер Свідоцтва: 180

Серія та номер Свідоцтва: П 000180

Строк дії Свідоцтва: з 27.11.2013 до 23.02.2017


Член Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку


(підпис)

Мозговий О.М.

27 листопада 2013 року

З оригіналом звірено
Генеральний директор ТОВ «РІАЛ АУДИТ»
_____ Кадацька М.В.



НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

СВІДОЦТВО

про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РІАЛ АУДИТ»
(прізвище, ім'я та по батькові аудитора або найменування аудиторської фірми)

38013592
(реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи або серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовились від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний орган державної податкової служби і мають відповідну відмітку у паспорті) або код за ЄДРПОУ)

№ 4506, виданий 23 лютого 2012 року
(номер, серія, дата видачі свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України)

включений(а) до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 29 жовтня 2013 року № 3879.

Реєстраційний номер Свідоцтва 0083

Строк дії Свідоцтва:
з 29 жовтня 2013 року до 23 лютого 2017 року ;

Член Комісії С.О. Бірюк
(посада уповноваженої особи) (ініціали, прізвище)

Відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від _____ 20 ____ року № _____

строк дії Свідоцтва продовжено до _____ 20 ____ року

(посада уповноваженої особи) (підпис) (ініціали, прізвище)
М. П.

_____ 20 ____ року

З оригіналом звірено
Генеральний директор ТОВ «РІАЛ АУДИТ»
_____ Кадацька М.В.

| | |
|---|---|
| <p>АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА №006793</p> | <p>Рішенням Аудиторської палати України від "25" <u>листопада</u> 2016 року № <u>322/2</u> термін чинності сертифіката продовжено до "28" <u>квітня</u> 20<u>21</u> року.</p> |
| <p>Громадянину(ці) <u>Кадацькій</u> <u>Марині</u> <u>Василівні</u> на підставі Закону України "Про аудиторську діяльність" рішенням Аудиторської палати України від "28" <u>квітня</u> 20<u>11</u> року № <u>230/2</u> присвоєна кваліфікація аудитора.</p> | <p>Рішенням Аудиторської палати України від " " " 20 " року № _____ термін чинності сертифіката продовжено до " " " 20 " року.</p> |
| <p>Сертифікат чинний до "28" <u>квітня</u> 20<u>16</u> року. Голова <u>(І. Нестеренко)</u> М. П. Завідувач Секретаріату <u>(Т. Довгорука)</u></p> | <p>М. П. Голова () Завідувач Секретаріату ()</p> |

З оригіналом звірено
Генеральний директор ТОВ «РІАЛ АУДИТ»
_____ Кадацька М.В.