

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо річної фінансової звітності
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УКРГАЗПРОМПОЛІС»
станом на 31.12.2017 року

м. Київ, 2018 рік

Звіт незалежного аудитора (звіт незалежного аудитора) наданий для ПРИВАТНОГО 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).

ЗВІТ З АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УКРГАЗПРОМПОЛІС» (код за ЄДРПОУ: 33833231, місцезнаходження: 01034, Україна, м. Київ, Шевченківський район, вулиця Олеса Гончара, будинок 41), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2017 року, і звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

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 2017 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

Станом на 31.12.2017 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 31.12.2017 року Товариство обліковує довгострокові фінансові інвестиції у вигляді простих іменних акцій на загальну суму 7 893 тис. грн. Такі акції не мали вільного обігу на фондовому ринку (рух заблоковано), тому протягом 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 31.12.2017 року Товариство обліковує довгострокову дебіторську заборгованість на загальну суму 13 545 тис. грн., яку згідно наданих первинних документів необхідно перевести в іншу поточну дебіторську заборгованість та визначити її справедливую вартість згідно вимог МСФЗ/МСБО та облікової політики Товариства.

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 згідно з етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Пояснювальний розділ

Ми звертаємо Вашу увагу на те, що Товариство схильне до ринкового ризику, кредитного ризику та ризику ліквідності. Ризик є невід'ємною частиною економічної діяльності Товариства. Товариство прагне до визначення, оцінки, моніторингу та управління кожним видом ризиків у своїй діяльності відповідно до визначеної політикою і процедурами. Вплив економічної кризи та політичної нестабільності, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю, і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Товариства.

Наша думка не містить жодних застережень щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. За винятком питання, зазначеного в розділі «*Основа для думки із застереженням*», ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію про які слід відобразити в нашому звіті.

Інші питання: інформація щодо річних звітних даних

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію, а саме: інформацію щодо річних звітних даних, що подаються страховими компаніями до Нацкомфінпослуг відповідно до «Порядку складання звітних даних страховика», затвердженого Розпорядженням від 03.02.2004 року № 39, зі змінами та доповненнями. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і 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, коли вона буде нам надана, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми дійдемо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт, тим, кого наділено найвищими повноваженнями. 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 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 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 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 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 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 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 застосовано, 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 питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні

наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Відповідно до *Методичних рекомендацій щодо Аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік, затверджених Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 01.02.2018 року № 142*, розкриваємо наступну інформацію:

Відносини, що виникають між учасниками ринків фінансових послуг під час здійснення операцій з надання фінансових послуг регулює Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 року № 2664-III (далі - Закон про фінансові послуги), зі змінами та доповненнями. Товариство у своїй діяльності дотримується вимог законодавства у сфері фінансових послуг.

Нами розглянуто та сформовано професійне судження щодо дотримання Товариством положень законодавчих та нормативних актів на ринку фінансових послуг, зокрема:

- ✓ Товариство своєчасно повідомляє Нацкомфінпослуг про всі зміни даних, зазначених у документах, що додавалися до заяви про отримання ліцензії.
- ✓ Товариство надає інформацію клієнту (споживачу) відповідно до статті 12 Закону про фінансові послуги, а також розміщує інформацію відповідно до частини першої статті 12 Закону про фінансові послуги на власному веб-сайті та забезпечує її актуальність.
- ✓ Товариство розкриває інформацію відповідно до частин четвертої та п'ятої статті 12¹ Закону про фінансові послуги, зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті.
- ✓ На власному веб-сайті Товариства, своєчасно розміщені внутрішні правила надання фінансових послуг, із зазначенням дати їх розміщення.
- ✓ Товариство дотримується статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.
- ✓ Щодо приміщення, у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), існує невизначеність відповідає чи не відповідає вимогам доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення, відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів. На дату надання Звіту Товариство замовило висновок щодо відповідності приміщення вимогам доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення.
- ✓ Інформація про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення розташована у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).
- ✓ Товариство забезпечує зберігання грошових коштів і документів необхідними засобами безпеки. У своїй діяльності Товариство дотримується законодавства щодо готівкових розрахунків згідно діючого законодавства.
- ✓ 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 Кабінету міністрів України від

07.12.2016 року № 913, розділом 2 Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг № 1515.

Відносини, що виникають у сфері страхування регулює Закон України «Про страхування» від 07.03.1996 року № 85/96-ВР (далі - Закон про страхування), зі змінами та доповненнями, що спрямований на створення ринку страхових послуг, посилення страхового захисту майнових інтересів підприємств, установ, організацій та фізичних осіб. Товариство у своїй діяльності дотримується вимог законодавства у сфері страхування.

Нами розглянуто та сформовано професійне судження щодо дотримання Товариством положень законодавчих та нормативних актів на ринку страхових послуг, зокрема:

✓ У відповідності до Статуту та отриманих ліцензій Товариство створене з метою здійснення підприємницької діяльності для одержання прибутку в інтересах акціонерів Товариства, максимізації добробуту акціонерів у вигляді зростання ринкової вартості акцій Товариства, а також отримання акціонерами дивідендів. Предметом діяльності Товариства є добровільні та обов'язкові види страхування, перестраховування, фінансова діяльність у межах, передбачених чинним законодавством. В продуктовому портфелі є види страхування, які передбачено наступними ліцензіями:

- 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.
- ✓ У відповідності до Положення про порядок та умови ведення страховиками персоналізованого (індивідуального) обліку договорів страхування життя, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг № 3197 від 28.12.2004 року зі змінами та доповненнями, облік договорів страхування і вимог (заяв) страхувальників щодо страхової виплати Товариство веде в автоматизованому режимі за допомогою спеціалізованих комп'ютерних програм. Ведення обліку забезпечує регулярний збір і належну обробку інформації, необхідної для дотримання вимог до достатності формування резервів збитків.

Інформація щодо змісту статей балансу, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу балансу

Станом на 31.12.2017 року в балансі Товариства відображено наступні статті, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу балансу:

- ✓ в рядку 1010 «Основні засоби» Товариством відображена залишкова вартість основних засобів в сумі 32 527 тис. грн., які станом на 31.12.2017 року оцінені професійним оцінювачем майна,
- ✓ в рядку 1030 «Довгострокові фінансові інвестиції» Товариством відображені довгострокові фінансові інвестиції в сумі 15 390 тис. грн. які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств.
- ✓ в рядку 1035 «Інші фінансові інвестиції» Товариством відображені довгострокові фінансові інвестиції, що обліковуються за номінальною вартістю в сумі 7 893 тис. грн., а саме акції рух яких заблоковано,
- ✓ в рядку 1040 «Довгострокова дебіторська заборгованість» Товариство обліковує довгострокову дебіторську заборгованість на загальну суму 13 545 тис. грн., яку згідно наданих первинних документів необхідно перевести в іншу поточну дебіторську заборгованість та що до якої зважаючи на відсутність оплат з її погашення протягом 2017 року та до дати надання Звіту, на думку аудитора, необхідно сформувати резерв сумнівної дебіторської заборгованості.

-
- ✓ в рядку 1155 «Інша поточна дебіторська заборгованість» Товариством відображена поточна дебіторська заборгованість в сумі 491 тис. грн.,
 - ✓ в рядку 1167 «Рахунки в банку» Товариством відображені наявні грошові кошти на рахунках банку в розмірі в сумі 10 131 тис. грн.,
 - ✓ в рядку 1400 «Зареєстрований (пайовий) капітал» Товариством відображено статутний капітал в сумі 25 000 тис. грн., який сплачений повністю, виключно грошовими коштами;
 - ✓ в рядку 1410 «Додатковий капітал» Товариством відображено сформований у 2017 році додатковий капітал в сумі 29 821 тис. грн.;
 - ✓ в рядку 1415 «Резервний капітал» Товариством відображено сформований резервний капітал для покриття збитків (та інших) цілей в сумі 20 738 тис. грн.;
 - ✓ в рядку 1530 «Страхові резерви» Товариством відображені страхові резерви на підставі «Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика», від 23.02.2016 року №369 Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг в сумі 98 тис. грн, в тому числі:
 - резерв належних виплат в сумі 25 тис. грн.;
 - резерв незароблених премій в сумі 73 тис. грн.;
- Достатність резервів підтверджена сертифікованим актуарієм.
- ✓ в рядку 1615 «Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги» Товариством відображена поточна заборгованість за надані послуги в сумі 670 тис. грн.,
 - ✓ в рядку 1630 «Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці» Товариством відображена поточна заборгованість з оплати праці персоналу в сумі 382 тис. грн.,
 - ✓ в рядку 1690 «Інші поточні зобов'язання» Товариством відображена поточна заборгованість у в сумі 2 746 тис. грн., з неї 2 582 тис. грн., заборгованість з оплати за векселем.

Інформація щодо змісту пакету звітності страховика за 2017 рік

Нами розглянуто пакет звіту страховика за 2017 рік у складі наступних документів:

- Загальні відомості
- Реквізити
- Ф1. Баланс
- Ф2. Звіт про фінансові результати
- Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
- Ф4. Звіт про власний капітал
- Розділ 1. Звіт про доходи та витрати страховика
- Розділ 2. Показники діяльності із страхування життя
- Розділ 3. Показники діяльності з видів добровільного страхування, інших, ніж страхування життя
- Розділ 4. Показники діяльності з видів обов'язкового страхування
- Розділ 4а. Показники діяльності з видів обов'язкового страхування
- Розділ 5т1. Пояснення щодо операцій перестраховання
- Розділ 5т2. Пояснення щодо операцій перестраховання

-
- Розділ 5т3. Пояснення щодо операцій перестраховування
 - Розділ 5т4. Пояснення щодо операцій перестраховування
 - Розділ 6. Умови забезпечення платоспроможності страховика
 - Розділ 6 резерви. Розрахунок резервів незароблених премій та частки перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітного періоду
 - Розділ 7. Пояснення щодо припинення договорів страхування
 - Звіт про страхові платежі та виплати по структурних підрозділах страховика
 - Декларація 1
 - Декларація 2
 - Філії
 - Пояснювальна записка
 - Примітки

Аудитор підтверджує, що даний пакет звіту страховика за 2017 рік ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УКРГАЗПРОМПОЛІС» відповідає вимогам «Порядку складання звітних даних страховика», затвердженого Розпорядженням від 03.02.2004 року № 39, зі змінами та доповненнями. положень інформацію щодо річних звітних даних, що подаються страховими компаніями до Нацкомфінпослуг.

**Генеральний директор
ТОВ «РІАЛ АУДИТ»**

Кадацька М.В.

Місцезнаходження: 02002, місто Київ, вулиця Марини Раскової, будинок 23, кімната 310.
17.04.2018 року
м. Київ