



ПП «АФ «ТИМЛАР - АУДИТ»
Код ЄДРПОУ 24741209
м. Київ, вул. Прирічна, буд. 1, кв.52
тел./факс 581-78-55

Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 1747, видане Аудиторською палатою України 30.03.01

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, учасникам та керівництву Товариства з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «Ю.Ес.Ай».

Звіт із аудиту фінансової звітності та з надання впевненості щодо Звітних даних страховика Товариства з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «Ю.Ес.Ай» за 2017 рік

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності та виконали завдання з надання впевненості щодо Звітних даних страховика за 2017 р. Товариства з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «Ю.Ес.Ай.», надалі Товариство, код ЄДРПОУ 32404600, місцезнаходження 04210, м. Київ, Оболонський р-н, вул. Героїв Сталінграда, будинок 4, корпус 6А. До 13.07.2017 р. Товариство мало найменування ТДВ «СК «ПСК-ЗІХІД», яке було змінено згідно рішення Загальних зборів учасників, Протокол №71 від 12.07.2017 р.

Склад перевіреної фінансової звітності та спеціалізованої звітності страховика є наступним:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2017 р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2017 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2017 рік;
- Звіт про власний капітал за 2017 рік;
- Примітки до фінансової звітності за 2017 рік;

Перевірені аудитором Примітки до фінансової звітності містять стислий опис найважливіших аспектів прийнятої Товариством облікової політики, а саме:

- обраному методу формування балансової вартості основних засобів;
 - обраному методу оцінки вартості фінансових інвестицій;
 - обраному методу оцінки дебіторської заборгованості;
 - обраному методу оцінки грошових коштів та їх еквівалентів.
- Звітні дані страховика за 2017 рік.

На нашу думку, за винятком впливу питань, описаних 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 р., його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

1. Вартість нематеріальних активів, облікованих на Балансі Товариства станом на 31.12.2017 р., становить 11 238,50 тис. грн. та складається в основному з вартості ліцензій на здійснення страхової діяльності, відображених за переоціненою вартістю.

Згідно положенням облікової політики Товариства, прийнятої в 2017 р., вартість переоцінених нематеріальних активів визначається з урахуванням експертної оцінки професійних оцінювачів не менше, ніж 1 раз на 2 роки. При складанні фінансової звітності за 2017 р. професійні оцінювачі не залучалися.

За відсутності даних експертної оцінки аудитор не може достовірно визначити правильність визначення вартості нематеріальних активів, облікованих на Балансі Товариства станом на 31.12.2017 р.

2. Вартість «Довгострокових фінансових інвестицій», облікованих на Балансі Товариства станом на 31.12.2017 р., становить 14 913 тис. грн., з яких 14 893 тис. грн - вартість простих іменних акцій українських емітентів, обіг яких зупинений (повністю чи частково) згідно рішенням НКЦПФР.

Станом на 31.12.2017 р. внесення змін до системи депозитарного обліку вказаних цінних паперів не відновлено.

Відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» Товариство обліковує фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

На думку аудитора, для фінансових інвестицій, обіг яких зупинений, доцільно обирати метод формування балансової вартості – за собівартістю з урахуванням зменшення корисності, як таких, справедливу вартість яких визначити неможливо у зв'язку з відсутністю активного ринку.

Витрати від зменшення корисності «Довгострокових фінансових інвестицій», облікованих на Балансі Товариства станом на 31.12.2017 р., орієнтовно оцінюються аудитором в розмірі 1 490 тис. грн. та розраховані, як різниця між балансовою вартістю фінансових інвестицій і теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за середньою вартістю строкових депозитів на дату балансу.

В той же час, існує невизначеність, як щодо можливої вартості реалізації в майбутньому зазначених «Довгострокових фінансових інвестицій», так і щодо будь-яких надходжень доходів за ними, тому аудитор не може достовірно визначити розмір витрат від зменшення їх корисності.

Ми провели аудит фінансової звітності за 2017 р. Товариства з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «Ю.Ес.Ай.» відповідно до Міжнародних стандартів аудиту та з урахуванням положень «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», затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 142 від 01.02.2018 р.

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 Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, надалі Кодекс РМСЕБ, та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

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

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту визначені аудитором з урахуванням вимог діючого законодавства щодо умов забезпечення платоспроможності страховиків та створення страхових резервів, достатніх для майбутніх виплат страхових сум і страхових

відшкодувань, згідно положень МСА 701 «Повідомлення інформації з ключових питань аудиту у звіті незалежного аудитора» та є наступними.

Дотримання Товариством обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу

Аудитор підтверджує дотримання Товариством обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу, які визначаються для страхової компанії «Положенням про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика», яке затверджене Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України від 23.02.2016 № 396, зареєстровано в Міністерстві юстиції України 21 березня 2016 р. за № 417/28547, надалі Положення №396.

Питання, описані аудитором в п.1 розділу «Основа для думки із застереженням» цього Звіту, не впливають на дотримання Товариством вимог Положення №396.

Формування Товариством страхових резервів, достатність та адекватність сформованих страхових резервів

Страхові резерви сформовані Товариством згідно вимогам України «Про страхування» та «Методики формування страхових резервів за видами страхування, інших ніж страхування життя», які затверджені Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 за № 3104, крім зауваження, наданого аудитором в розділі Звіту «Інформація щодо Звітних даних страховика за 2017 рік» щодо відсутності сформованого резерву коливань збитковості при здійсненні обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.

Покриття страхових резервів

Страхові резерви у вигляді технічних резервів представлені належними активами з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності та диверсифікованості згідно вимогам Закону України «Про страхування» та «Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика», яке затверджене Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України від 23.02.2016 № 396, зареєстровано в Міністерстві юстиції України 21 березня 2016 р. за № 417/28547. Інформація про склад активів, якими представлені страхові резерви Товариства, розкрита Товариством у Звітних даних страховика за 2017 р. відповідно вимогам «Порядку складання звітних даних страховиків», який затверджено Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004р. № 39.

Питання, описані аудитором в п.1 розділу «Основа для думки із застереженням» цього Звіту, не впливають на дотримання Товариством вимог Положення №396.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за попередній рік, що закінчився 31 грудня 2016 р. був проведений іншим аудитором, який 28 квітня 2017 року висловив умовно-позитивну думку щодо цієї фінансової звітності на підставі наступного:

- Товариством не було проведено переоцінку «Довгострокових фінансових інвестицій» та не здійснено тестування на зменшення їх корисності;
- Не здійснено тест на суттєве відхилення від балансової вартості переоцінених нематеріальних активів, не здійснене тестування на зменшення їх корисності;
- При виправленні у фінансовій звітності за 2016 р. помилки за 2015 р. не було відкориговано інформацію у «Звіті про власний капітал» та у «Звіті про фінансові результати»;
- У Примітках до фінансової звітності розкрита не вся інформація, передбачена МСФЗ.

Інформація щодо Звітних даних страховика за 2017 рік

Звітні дані страховика формуються згідно вимогам «Порядку складання звітних даних страховиків», який затверджено Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004р. № 39, надалі Порядок №39.

Аудитором перевірено відповідність Звітних даних страховика за 2017 р. вимогам Порядку №39 та відповідність Звітних даних страховика за 2017 р. даним перевіреної фінансової звітності.

Інформація щодо Звітних даних страховика за 2017 р. надається аудитором згідно вимог МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації» та Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитами, чи оглядами історичної фінансової інформації».

Відповідальність за складання Звітних даних страховика за 2017 р. несе керівництво Товариства.

Відповідальність аудитора полягає в висловленні впевненості щодо річних Звітних даних страховика за 2017 р.

Думка аудитора щодо фінансової звітності Товариства за 2017 р., сформована у попередньому розділі Звіту, не поширюється на Звітні дані страховика за 2017 р.

Висновок про надання впевненості щодо річних Звітних даних страховика є наступним.

Аудитор не виявив фактів суттєвої невідповідності та викривлень у Звітних даних страховика за 2017 р., які складені Товариством у відповідності до вимог Порядку № 39 та до даних фінансової звітності Товариства за 2017 р., щодо якої висловлено думку із застереженням, крім нижченаведеного зауваження.

Згідно ст.31 Закону України «Про страхування» від 07.03.96 р. № 85/96-ВР страховики, які мають право укладати договори обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, формують та ведуть облік страхового резерву збитків, які виникли, але не заявлені, та страхового резерву коливань збитковості в обов'язковому порядку.

Товариством формування страхового резерву коливань збитковості станом на 31.12.2017 р. здійснено не було.

Розмір страхового резерву коливань збитковості станом на 31.12.2017 р., розрахований аудитором згідно вимогам «Методики формування страхових резервів за видами страхування, інших ніж страхування життя», які затверджені Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 за № 3104, надалі Методика, становить 1 056 тис. грн.

Таким чином розмір страхових резервів Товариства є заниженим на 1 056 тис. грн. у порівнянні із розміром страхових резервів згідно вимогам Методики.

Згідно висновку актуарія, якій наданий у Актуарному звіті за 2017 р., для забезпечення адекватності зобов'язань страхові резерви мають бути доформовані на суму 224,6 тис. грн., що становить менше 2% від суми сформованих страхових резервів в розмірі 13 073,5 тис. грн. та визнано аудитором несуттєвою, у зв'язку з чим думка аудитора щодо фінансової звітності Товариства за 2017 р. не була модифікованою з цього приводу, як і висновок про надання впевненості щодо річних Звітних даних страховика.

При цьому розрахунок розміру резерву збитків за обов'язковим видом страхування цивільно - правової відповідальності власників наземних транспортних засобів за підсумками 2017 р. актуарієм не здійснювався у зв'язку з тим, що зазначений вид страхування здійснювався Товариством лише з середини 2017 р. та статистичної бази недостатньо.

Думка аудитора щодо фінансової звітності Товариства за 2017 р. не була модифікованою з приводу того, що Товариством не формувався резерв коливань збитковості у зв'язку з тим, що МСФЗ 4 «Страхові контракти» формування такого резерву не передбачено.

Відповідальність керівництва Товариства за фінансову звітність та Звітні дані страховика

Керівництво Товариства 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 Керівництво Товариства несе відповідальність за оцінку здатності Товариства 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.

Керівництво Товариства несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашою метою є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність та Звітні дані страховика в цілому не містять суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи 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, коли 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 та Звітних даних страховика.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності та Звітних даних страховика внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки;
- 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 керівництвом перевіряемого суб'єкта господарювання;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Компанії продовжити безперервну діяльність. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі 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, виявлені під час аудиту, 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 їх про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання Товариством положень законодавчих та нормативних актів, аудитором розглянуті нижченаведені питання:

1. У Товариства станом на 31.12.2017 р. відсутні відокремлені підрозділи згідно інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та Державного реєстру фінансових установ.

2. Товариство у 2017 році дотримувалося обмеження щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених Ліцензійними умовами провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) №913, Положенням про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг №1515, крім випадків, коли таке суміщення дозволено законом.

3. Прийняття ризиків у перестраховування в 2017 р. здійснювалося Товариством лише з тих видів добровільного і обов'язкового страхування, на здійснення яких він отримав ліцензію.

4. Зміст статей балансу Товариства станом на 31.12.2017 р., питома вага яких становить більше 5 відсотків відповідного розділу балансу, є наступним:

- Інвестиційна нерухомість Товариства станом на 31.12.2017 р. в сумі 7 226 тис. грн. складається з вартості земельних ділянок придбаних в 2017 р. та відображених на балансі за переоціненою вартістю, яка є їх справедливою вартістю;

- Довгострокові фінансові інвестиції Товариства станом на 31.12.2017 р. в сумі 14 913 тис. грн. складаються з вартості простих іменних акцій українських емітентів.

На думку аудитора, Товариством розмір витрат від зменшення корисності цінних паперів занижений, а балансову вартість поточних фінансових інвестицій станом на 31.12.2017 р. завищено, що в т. ч. стало підставою для висловлення аудитором думки із застереженням (див. пункт «Думка із застереженням» цього Звіту);

- Залишок коштів у централізованих страхових резервах станом на 31.12.2017 р. становить 15092 тис. грн. та складається з розміру базового гарантійного внеску до Моторного (транспортного) страхового бюро України та щомісячних відрахувань з премій, що підтверджується Звітом про рух коштів захисту потерпілих у ДТП, наданим МТСБУ.

- Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги станом на 31.12.2017 р. в сумі 2 762 тис. грн. є поточною та складається із заборгованості страховальників по сплаті страхових платежів за наявності певних графіків сплати згідно умовам укладених договорів страхування;

- гроші та їх еквіваленти станом на 31.12.2017 р. в сумі 12 216 тис. грн. складаються з грошових коштів Товариства в касі, на поточних рахунках в банках, а також на депозитних рахунках. Гроші та їх еквіваленти обліковуються за номінальною вартістю;

-статутний капітал Товариства станом на 31.12.2017 р. становить 16 000 тис. грн., є сформованим та сплаченим у повному обсязі, відповідає розміру статутного капіталу згідно зареєстрованому Статуту Товариства;

-розмір резервного капіталу Товариства станом на 31.12.2017 р. становить 3 659 тис. грн. Розмір резервного капіталу Товариства не змінювався протягом 2017 р.;

- страхові резерви Товариства, сформовані станом на 31.12.2017 р. згідно вимогам ст. 30 Закону України «Про страхування» та «Методики формування страхових резервів за видами страхування, інших ніж страхування життя», які затверджені Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 за № 3104, становлять 13 074 тис. грн., в тому числі:

- резерв незароблених премій 11 405 тис. грн., розрахований за методом 1/365;
- резерв заявлених, але несплачених збитків 1 097 тис. грн.;
- резерв збитків, які виникли, але не заявлені 572 тис. грн.

Товариством не було сформовано резерв коливань збитковості по договорах обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, що стало підставою для висловлення аудитором думки із застереженням (див. пункт «Думка із застереженням» цього Звіту).

- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом в сумі 2 272 тис. грн. складається з заборгованості з податку на прибуток за 2017 р., яка є поточною з терміном оплати в березні 2018 р.;

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є

Директор

ПП “АФ “ТИМЛАР-АУДИТ”

Гальчук Лариса Миколаївна

Юридична адреса ПП “Аудиторська фірма “ТИМЛАР–АУДИТ”: 04210, м. Київ, вул. Прирічна, буд.1, кв.52.

Фактичне місцезнаходження ПП “Аудиторська фірма “ТИМЛАР–АУДИТ”: 04070, м. Київ, вул. Борисоглібська, буд.11, офіс 510, тел./факс: +38 (044) 581-78-55.

20 квітня 2018 р.