

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА*Учасникам та керівництву***ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «Ю.Ес.Ай.»***Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг***ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ****Думка із застереженням**

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «Ю.Ес.Ай.» (далі – «Компанія»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2018 року, звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіту про рух грошових коштів та звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

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 Компанії на 31 грудня 2018 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

Основа для думки з застереженням

У звіті про фінансовий стан на 31.12.2017 року в складі поточних фінансових активів були визнані інвестиції балансовою вартістю 14 913 тис. грн., які на нашу думку, мали ознаки знецінення в розмірі 100% їх балансової вартості на 31.12.2016 року. Знецінення вказаних інвестицій Компанія відобразила в рахунок зменшення нерозподіленого прибутку у 2018 році. Бухгалтерські записи Компанії свідчать, що якби управлінський персонал визнав знецінення цих інвестицій в 2016 році, то у звіті про фінансовий стан на 31 грудня 2017 року сума «Поточних фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю» не містила показника 14 913 тис. грн. та відповідно нерозподілений прибуток був би меншим на 14 913 тис. грн.

У звіті про фінансовий стан на 31.12.2017 року в складі нематеріальних активів була визнана дооцінка ліцензій в розмірі 11 025 тис. грн. з одночасним збільшенням нерозподіленого прибутку в сумі 10 976 тис. грн. та збільшенням інших фондів в капіталі в сумі 76 тис. грн., яка була проведена до 2016 року. Здійснення переоцінки нематеріальних активів протирічить вимогам МСБО 38 «Нематеріальні активи», оскільки переоцінки можуть зазнавати лише нематеріальні активи, стосовно яких існує активний ринок, що є неможливим стосовно індивідуальних ліцензій. Знецінення вказаних нематеріальних активів Компанія відобразила в рахунок збільшення інших операційних витрат в сумі 10 976 тис. грн. та зменшенням інших фондів у капіталі у 2018 році. Бухгалтерські записи Компанії свідчать, що якби управлінський персонал визнав знецінення цих нематеріальних активів в 2016 році, то у звіті про фінансовий стан на 31 грудня 2017 року сума нематеріальних активів не містила б показника 11 052 тис. грн. та нерозподілений прибуток був би меншим на 10 976 тис. грн та інші фонди в капіталі були б менші на 76 тис. грн. Відповідно інші операційні витрати були б менші, а чистий прибуток 2018 року більшим на 10 976 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 Підприємства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, що застосовуються 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 із застереженням.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які згідно нашого професійного судження, були найбільш значущими для нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання були розглянуті в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні нашої думки стосовно цієї звітності, і ми не висловлюємо окремої думки по цих питаннях. Стосовно кожного з перелічених нижче питань, наш опис того, як відповідне питання було розглянуто в ході нашого аудиту, наводиться у цьому контексті.

Ми виконали наші зобов'язання, що описані у розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту, в тому числі по відношенню до цих питань. Відповідно, наш аудит включав виконання процедур, розроблених у відповідь на оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності. Результати наших аудиторських процедур, в тому числі процедур, виконаних в ході розгляду зазначених нижче питань, є підставою для викладення нашої аудиторської думки щодо фінансової звітності, яка додається.

Страхові резерви

Ми вважаємо питання формування страхових резервів одним з найбільш значущих для нашого аудиту в зв'язку з суттєвістю балансової вартості резервів в фінансовій звітності та в зв'язку з тим, що цей показник містить у собі суттєву долю суджень щодо визнання зобов'язань. Аудиторські процедури були спрямовані на підтвердження того, що використані методи розраховують страхові зобов'язання у повному обсязі та з великим ступенем точності.

Інформація про страхові резерви наведена в Примітці 17 «Зобов'язання зі страхової діяльності та активи перестраховування», а розкриття припущень управлінського персоналу щодо оцінок при формуванні страхових резервів розкрито у примітках 4 «Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики» та 5 «Управління страховими та фінансовими ризиками»

Чисті зароблені страхові премії

Ми вважаємо питання визнання доходу від чистих зароблених страхових премій в розмірі 212 758 тис. грн. одним з найбільш значущих для нашого аудиту в зв'язку з суттєвістю впливу на величину визнаного доходу від чистої заробленої страхової премії облікової політики Компанії стосовного того, на якій основі визнавати дохід за договорами страхування.

Ми провели оцінку системи внутрішнього контролю за визнанням доходу від зароблених страхових премій, перевірку відповідності визнання доходу укладеним договорам, порівняли підходи щодо визнання доходу за договорам страхування з обліковою політикою Компанії, а також виконали інші аудиторські процедури для отримання достатніх та належних аудиторських доказів для підтвердження правильності, у всіх суттєвих аспектах, обсягу визнаного доходу від зароблених страхових премій. Інформація про визнання доходів по страховим контрактам розкрита у Примітці 4 «Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики» та Примітці 20 «Чиста виручка від страхових премій».

Інші питання

Аудит фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, був проведений іншим аудитором, який 20 квітня 2018 року висловив думку з застереженням щодо цієї фінансової звітності. Підставою для модифікації було не проведення знецінення фінансових активів та не підтвердження вартості нематеріальних активів.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї. Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї складається з Звітних даних страховика, що визначені Порядком складання звітних даних страховика, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 № 39, які містять іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію в Звітних даних страховика 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, що зазначена у Звітних даних страховика, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо до висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Крім Звітних даних страховика, Компанія має скласти Звіт про управління, що передбачений Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», який містить іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію в Звіті про управління 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, що зазначена в Звіті про управління, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення, або чи цей Звіт відповідає вимогам законодавства.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації у Звіті про управління, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо до висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу 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 унаслідок 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, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в 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, 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.

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

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці

ризика, 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, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому 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 подання.

Ми повідомляємо керівництву разом з іншими питаннями 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 керівництву 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 керівництву, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай 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

Додаткова інформація відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

Цей розділ звіту аудитора складено на виконання вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «Ю.Ес.Ай.» Генеральним директором Компанії відповідно до Договору про надання аудиторських послуг від 03 вересня 2018 року № 56 вперше.

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства, що включають:

1) Визнання виручки від страхових послуг

Ми визначили вказане питання Ключовим питанням аудиту та розкрили відповідну інформацію у розділі Ключові питання аудиту нашого звіту

2) Ризик шахрайства

Ми не виявили інші, крім тих, що наведені у нашому звіті, фактори, які б створювали значущий ризик шахрайства.

3) Оцінка страхових резервів

Ми визначили вказане питання Ключовим питанням аудиту та розкрили відповідну інформацію у розділі Ключові питання аудиту нашого звіту

Жодний з ідентифікованих нами значущих ризиків не призвів до викривлень фінансової звітності, які потребували модифікації нашої думки.

Згідно результатів нашого аудиту, всі виявлені порушення були обговорені з управлінським персоналом Компанії, ті з них, які потребували внесення виправлень у фінансову звітність виправлені.

Ми не надавали Компанії послуги, заборонені законодавством.

Наша аудиторська фірма ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» та ключовий партнер у завданні з аудиту фінансової звітності Компанії станом на 31 грудня 2018 року є незалежними по відношенню до Компанії.

Ми та інші члени мережі PKF International, а також контрольовані нашої фірмою суб'єкти господарювання не надавали Компанії інші ніж обов'язковий аудит послуги, інформація про які не розкрита у звіті про управління та/або у фінансовій звітності.

Метою нашого аудиту є підвищення ступеня довіри визначених користувачів до фінансової звітності Компанії. Це досягається через висловлення нами думки про те, чи складена фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Наш аудит проведено згідно з МСА та відповідними етичними вимогами і він надає нам можливість формулювати таку думку. Внаслідок властивих для аудиту обмежень більшість аудиторських доказів, на основі яких сформовані наші висновки та на яких ґрунтується наша думка, є швидше переконливими, ніж остаточними, а отже аудит не надає абсолютної гарантії, що фінансова звітність не містить викривлень, і наш аудит не гарантує майбутню життєздатність Компанії, ефективність чи результативність ведення справ Компанії управлінським персоналом.

Партнером із завдання з аудиту (ключовим партнером з аудиту), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Тетяна Пашина, сертифікований аудитор України.

Директор з аудиту
ТОВ «ПКФ УКРАЇНА»
(сертифікат аудитора № 004724)

місто Київ, Україна
24 квітня 2019 року.



Т.С. Пашина