



ГАРАНТ-АУДИТ

ЄДРПОУ 31200575
04116, м. Київ, вул. Старокиївська, буд. 10
тел. +38/044/ 379-32-30
моб. +38/067/ 506-98-48
e-mail: garantaudit3838@gmail.com
www.garant-audit.com.ua

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Національній комісії, що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг*

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

*Власникам акцій та Керівництву
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АЛЬЯНС»*

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АЛЬЯНС» (код ЄДРПОУ 32495221, місцезнаходження: 49044, м. Дніпро, бульвар Катеринославський, будинок 2, надалі по тексту «Компанія»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2018 року, 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 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, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Ми не мали змоги отримати достатні та належні аудиторські докази щодо відсутності ознак зменшення корисності фінансових інвестицій в асоційовані підприємства обліковані за методом участі в капіталі (акцій українських підприємств), балансова вартість яких на звітну дату складає 614181 тис. грн., оскільки відсутня будь яка інформація щодо вартості таких цінних паперів і фінансового стану на 31.12.2018р. цих об'єктів інвестицій. Ми не змогли визначити чи вимагалися б коригування показників фінансової звітності за 2018 рік у зв'язку з цим питанням.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту видання 2016-2017 років, прийнятих в якості національних стандартів аудиту (далі за текстом - МСА) з урахуванням рекомендацій щодо аудиторських звітів, які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Компанії згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, та

етичними вимогами, застосованими 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.

Ключові питання аудиту

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

Дебіторська заборгованість

Станом на звітну дату Компанія обліковує дебіторську заборгованість. Загальний розмір такої дебіторської заборгованості в структурі активу Балансу (Звіту про фінансовий стан) Компанії складає 60343 тис. грн.

При аудиті дебіторської заборгованості наші зусилля значною мірою були спрямовані на: дослідження первинних документів та облікових реєстрів обліку дебіторської заборгованості; дослідження наявних договорів, прибуткових та видаткових документів, актів наданих послуг/виконаних робіт актів звірок з дебіторами; отримання зовнішніх підтверджень щодо окремих дебіторів.

Наші аудиторські процедури включали: тестування засобів контролю процесу погашення дебіторської заборгованості; тестування отримання грошових коштів; тестування обґрунтованості дисконтування та розрахунку резерву очікуваних кредитних збитків.

Інформація щодо дебіторської заборгованості наведена у Примітках до річної фінансової звітності за 2018 рік у Примітці 6.13. Розкриття відповідних облікових політик щодо дебіторської заборгованості наведено у Примітці 3.3.3.

Оцінка страхових зобов'язань (страхових резервів)

Оцінка зобов'язань (страхових резервів), що виникають за договорами страхування - складний процес, що вимагає істотних професійних суджень і оцінок та який базується на припущеннях щодо майбутніх економічних і політичних умов. Припущення, що використовуються при оцінці зобов'язань за договорами страхування, іншими ніж страхування життя, включають оцінку сум виплат, сум збитків, які виникли, але не заявлені та інші припущення, що використовуються при проведенні тесту на достатність зобов'язань.

Оскільки навіть невеликі зміни припущень можуть викликати значну зміну оцінки зобов'язань, ми вважаємо це питання ключовим для аудиту фінансової звітності.

Ми оцінили основні методики для розрахунку резервів на предмет їх відповідності МСФЗ. Ми виконали оцінку і протестували організацію і операційну ефективність засобів контролю щодо даних, які використовуються для розрахунку резервів, а також щодо самого розрахунку.

Мета наших процедур полягала в тому, щоб встановити, що ми можемо покладатися на ці засоби контролю для цілей нашого аудиту.

Наші аудиторські процедури спрямовані на підтвердження того, що моделі, які застосовувалися для розрахунку резервів, забезпечують розрахунок страхових зобов'язань в повному обсязі і з великим ступенем точності. Ми оцінили процес тестування страхових зобов'язань на достатність - ключовий тест на адекватність нарахованих зобов'язань розрахунковим.

Примітки №№ 3.11, 6.15 до річної фінансової звітності містять інформацію про страхові резерви та порядок їх визнання відповідно до облікової політики Компанії.

Інша інформація

Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за інформацію у річних звітних даних за 2018 рік, складених відповідно до вимог, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 р. №39 (Порядок №39) зі змінами, затвердженими Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04.09.2018 року №1521, які включають:

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 перестрахування

Розділ 5т2. Пояснення щодо операцій перестрахування

Розділ 5т3. Пояснення щодо операцій перестрахування

Розділ 5т4. Пояснення щодо операцій перестрахування

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-Розділ 1. Загальні показники діяльності страховиків із страхуванням та перестрахуванням
Декларація 2-Розділ 2. Основні відомості про операції перестрахування

Разом із річною звітністю до Нацкомфінпослуг страховики подають:

- 1) інформацію щодо ключових ризиків та результатів проведеного стрес-тестування за формою, встановленою Вимогами щодо регулярного проведення стрес-тестування страховиками та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів, затвердженими розпорядженням Нацкомфінпослуг від 13 лютого 2014 року № 484, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 12 березня 2014 року за № 352/25129;
- 2) звіт про корпоративне управління з урахуванням вимог статей 12-1, 12-2 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (подається страховиками, які створені у формі акціонерних товариств);
- 3) актуарний звіт (додаток 5).

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цих річних звітних даних.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з річними звітними даними та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між річними звітними даними і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ці річні звітні дані мають вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно річних звітних даних, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цих річних звітних даних, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до нашого звіту.

Інформація щодо Звіту про корпоративне управління

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація – фінансова та/або нефінансова інформація (крім фінансової звітності та звіту аудитора щодо неї), яка входить до складу річного звіту Компанії за 2018 рік станом на 31.12.2018 року, складеного відповідно до вимог Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» № 3480-IV від 23.02.2006 (далі Закон № 3480-IV) та Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР) №2826 від 03.12.2013р. зі змінами від 04.12.2018р. №854 (Положення № 2826).

До складу цієї інформації включено Звіт про корпоративне управління.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, ідентифікованою вище, 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 стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які необхідно було б включити до звіту.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не висловлюємо свою думку щодо цієї іншої інформації, за виключенням виконання вимог, які накладаються Законом України Про цінні папери та фондовий ринок № 3480-IV, пункти 5-9 частини 3 пункту 3 статті 40-1.

Наше дослідження Звіту про корпоративне управління проводиться у відповідності до МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації». Це означає, що наше дослідження Звіту про корпоративне управління є відмінним та суттєво меншим за обсягом порівняно з аудитом, який проводиться у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ми вважаємо, що наше дослідження надало нам достатню основу для формування нашої думки.

На нашу думку, інформація, яка була включена до Звіту про корпоративне управління у відповідності до вимог пунктів 5-9 частини 3 пункту 3 статті 40-1 Закону № 3480-IV та яка була включена до складу річного звіту Компанії станом на 31.12.2018 року, була підготовлена у відповідності до вимог Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» пункти 5-9 частини 3 пункту 3 статті 40-1, і надана інформація узгоджена з фінансовою звітністю Компанії.

На нашу думку, Звіт про корпоративне управління включає всю інформацію, про яку йде мова у пунктах 5-9 та 1-4 частини 3 пункту 3 статті 40-1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок».

Інші питання

Аудит фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2017 р., був проведений іншим аудитором (Товариством з обмеженою відповідальністю «ФІН-АУДИТ»), який 30 березня 2018 року висловив немодифіковану думку про дану звітність Компанії.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання фінансової звітності відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності – Міжнародні стандарти фінансової звітності (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 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 Міжнародних стандартів аудиту (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 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 не виявлення 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 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 розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями 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 і нормативних вимог

Цей розділ складений з урахуванням 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 (Закон 2258) до аудиторського звіту

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

Відповідно до ч.7 ст. 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 №996-XIV Компанія звільнена від надання такого звіту.

СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ, ЯКА МОЖЕ СТАВИТИ ПІД СУМНІВ ЗДАТНІСТЬ ПРОДОВЖЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ, ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЯКОЇ ПЕРЕВІРЯЄТЬСЯ, НА БЕЗПЕРЕРВНІЙ ОСНОВІ У РАЗІ НАЯВНОСТІ ТАКОЇ НЕВИЗНАЧЕНОСТІ

Ми звертаємо увагу на Примітку 2.5., яка зазначає, що фінансова звітність Компанії складається на основі припущення безперервності діяльності. Аудитором не виявлено подій або умов, які вказують на існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати діяльність на безперервній основі.

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, ЯКІ МАЛИ МІСЦЕ, ТА ПОВТОРНИХ ПРИЗНАЧЕНЬ

Вперше ми були призначені аудиторами Компанії 04 березня 2019 року за рішенням Загальних зборів акціонерів Компанії, протокол №28 від 04 березня 2019 року.

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання – перший рік першого призначення ТОВ «ГАРАНТ-АУДИТ» для обов'язкового аудиту фінансової звітності Компанії.

ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО АУДИТОРСЬКИХ ОЦІНОК

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 достовірність відображення сальдо розрахунків за дебіторською заборгованістю у фінансовій звітності Компанії. Це питання а також питання оцінки страхових резервів визначені нами як ключові і описані в параграфі «Ключові питання аудиту» цього аудиторського звіту.

ПОЯСНЕННЯ ЩОДО РЕЗУЛЬТАТИВНОСТІ АУДИТУ В ЧАСТИНІ ВІЯВЛЕННЯ ПОРУШЕНЬ, ЗОКРЕМА, ПОВ'ЯЗАНИХ ІЗ ШАХРАЙСТВОМ

В результаті перевірки системи внутрішнього контролю, проведеної для цілей аудиту фінансової звітності Компанії, нами не виявлено суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю Компанії, які могли б негативно вплинути на можливість Компанії 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 Компанії 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 Аудиторського комітету Компанії.

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 Компанії 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.

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 Компанії жодних інших послуг, включаючи неаудиторські послуги, окрім аудиту фінансової звітності за 2018 рік. За твердженням Керівництва Компанії вона не має контрольованих суб'єктів господарювання.

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.

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

Цей розділ складений з урахуванням Методичних рекомендації щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених 26.02.2019 Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, № 257, та інших вимог інших законодавчих і нормативних актів

ДОТРИМАННЯ ВИМОГ НОРМАТИВНО-ПРАВОВИХ АКТІВ НАЦКОМФІНПОСЛУГ, ЩО РЕГУЛЮЮТЬ ДІЯЛЬНІСТЬ ФІНАНСОВИХ УСТАНОВ (ЗОКРЕМА, СТРАХОВИКА)

Питання щодо дотримання Компанією вимог законодавства щодо	Результат розгляду питання
1) формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу суб'єкта господарювання	Формування Статутного капіталу проведено з дотриманням вимог Закону України «Про страхування» та Закону України «Про акціонерні товариства». Сформований статутний капітал Компанії на дату перевірки відповідає вимогам статей 2, 30 Закону України «Про страхування» та перевищує мінімальний розмір, встановлений Законом України «Про страхування» на час реєстрації Компанії. Статутний капітал розміром 700336 тис. грн. станом на 31.12.2018 року сформований у повному. Змін в розмірі Статутного капіталу за період, що перевіряється, не відбувалося. Несплачений або вилучений капіталу станом на 31.12.2018 року не обліковується. Формування статутного та власного капіталу здійснено відповідно до вимог чинного законодавства України.
2) 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	У процесі діяльності Компанія дотримувалась обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, які встановлені Положенням «Про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика», затвердженим Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 07 червня 2018 року № 850
3) формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства	Компанія проводила формування страхових резервів у відповідності з встановленими Методиками та Порядками Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Оцінку адекватності страхових зобов'язань станом на 31.12.2018 року проведено актуарієм ТОВ «Інститут Аналізу Ризиків» За результатами такої оцінки підтверджено адекватність зобов'язань.

	Сума страхових резервів Компанії на кінець звітного періоду складає 129826 тис. грн., в тому числі: - резерв незароблених премій – 86878 тис. грн.; - резерв збитків, які заявлені але не виплачені 42948 тис. грн.
4) встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої	Компанія не входить до фінансової групи
5) структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо	ПРАТ «Агра» ЄДРПОУ 31659485 - 336 651 тис. грн. ПРАТ «АКТА» ЄДРПОУ 31384531- 277 531 тис. грн. ТОВ «МЕГА-СТРУКТУРА» ЄДРПОУ 34822959 - 20 649 тис. грн. ТОВ «РЕНТА-ПРИМ» ЄДРПОУ 37213176 - 105 415 тис. грн. АТ ЗНВКІФ «Технології» ЄДРПОУ 40576305 - 405 921 тис. грн. Відповідно до твердження Керівництва Компанії вона немає контролю щодо таких компаній.
6) наявності заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення	Предметом безпосередньої діяльності Компанії є лише страхування, перестрахування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням. Компанія в ході ведення господарської діяльності не здійснювала залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.
7) допустимості суміщення провадження видів господарської діяльності	Компанія дотримувалася обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, здійснюючи лише послуги у сфері страхування у відповідності до отриманих ліцензій.
8) надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання	Компанія надавала фінансові послуги на підставі договору, який відповідає вимогам статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», статей 11 і 18 Закону України «Про захист прав споживачів», статті 10561 Цивільного кодексу України, статей 4 і 16 Закону України «Про страхування» та з урахуванням положень внутрішніх правил надання фінансових послуг.
9) розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності	Компанія має власну веб-сторінку http://www.skaliance.com.ua та підтримує її актуальність. На виконання вимог Положення про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на веб-сайтах (веб-сторінках) фінансових установ та про внесення змін до Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого Розпорядженням Нацкомфінпослуг № 825 від 19.04.2016 р., на власному веб-сайті Компанії розміщена інформація, визначена частиною четвертою статті 12-1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» в обсязі, встановленому зазначеним Положенням.
10) прийняття рішень у разі конфлікту інтересів	Компанія дотримується вимог ст. 10 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.
11) відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат	Компанія має Висновок від 30.11.2017 р. експерта з технічного обслуговування будівель та споруд Головка С.І., який підтверджує можливість доступу для осіб з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення до нежитлових приміщень за адресою: м. Дніпро, пр. Катеринославський, буд. 2 відповідно до норм та правил зазначених в ДБН В.2.2-17:2006 «Доступність будівель і споруд для мало мобільних груп населення», у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів) Компанії
12) внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи	Компанія не має відокремлених підрозділів

до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством	
13) внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту	Голова Правління Компанії визначає і затверджує структуру Департаменту внутрішнього аудиту та призначає осіб на відповідні посади Департаменту. Керівник Департаменту Внутрішнього аудиту підпорядковується Загальним зборам акціонерів та звітує перед ними.
14) облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг	З 2018 року бухгалтерський облік та облік страхової діяльності проводиться Компанією за допомогою програмного комплексу 1С:Підприємство 8.3. Обладнанням, яке передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг Компанія забезпечена.
15) готівкових розрахунків	Готівкові кошти використовуються Компанією для розрахунків з підзвітними особами та виплат страхових відшкодувань страхувальникам. Компанія дотримується вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, та обмеження щодо граничної суми розрахунків готівкою, відповідно до «Положення про ведення касових операцій в національній валюті в Україні», яке затверджене постановою Національного банку від 29.12.2017 №148.
16) зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону)	У відповідності до Постанови КМУ від 07.12.2016 №913 приміщення Компанії обладнані пультавою цілодобовою охороною та пожежною сигналізацією. В своєму користуванні Компанія має металевий сейф, де зберігаються документи і грошові кошти.
18) розкриття джерел походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу)	Власний капітал – 1 415 280 тис.грн., в т.ч.: - Статутний капітал – 700 336 тис. грн.; - Резервний капітал, встановлений та сформований у відповідності з вимогами ЗУ «Про акціонерні товариства» за рахунок чистого прибутку – 69 970 тис. грн.; - Вільні резерви страховика, передбачені нормами ЗУ «Про страхування», сформовані за рахунок чистого прибутку - 488 078 тис.грн.; - Нерозподілений прибуток – 156 896 тис. грн.
19) розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній	Компанією в цілому розкрита інформація щодо методів оцінки справедливої вартості відповідно до вимог МСФЗ 13 Оцінка справедливої вартості в Примітках до фінансової звітності за 2018 рік
20) відповідності політики перестрахування, в т.ч. прийняття ризиків у перестрахування лише з тих видів добровільного і обов'язкового страхування, на здійснення яких отримана ліцензія, та укладення договорів перестрахування із страховиками (перестраховиками) нерезидентами у відповідності до Порядку та вимог щодо	Компанія приймала ризики в перестрахування лише з тих видів добровільного і обов'язкового страхування, на здійснення яких віна отримала ліцензію. При укладенні договорів перестрахування із страховиками (перестраховиками) нерезидентами Компанія дотримувалась вимог Порядку та вимог щодо здійснення перестрахування у страховика (перестраховика) нерезидента, затвердженого Постановою КМ України №124 від 04.02.2004 року.

здійснення перестрахування у страховика (перестраховика) нерезидента, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 04.02.2004 № 124	
21) здійснення обов'язкового страхування виключно за умови дотримання визначених законодавством порядків і правил проведення обов'язкового страхування	При здійсненні обов'язкового страхування Компанія дотримувалась визначених законодавством порядків та правил його проведення, форми типового договору, розміру страхових сум та максимальних розмірів страхових тарифів або методик актуарних розрахунків.
22) ведення персоніфікованого (індивідуального) обліку договорів страхування життя (у випадку наявності у страховика ліцензії на страхування життя)	Операцій зі страхування життя у 2018 році Компанія не здійснювала. Компанія не має ліцензію на страхування життя.
23) належного та повного формування та обліку резерву заявлених, але не виплачених збитків (для страховика, який здійснює види страхування інші, ніж страхування життя) або резерву належних виплат страхових сум (для страховика, який здійснює страхування життя).	Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснювався згідно з вимогами Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, в редакції, що затверджена Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 18 вересня 2018 року N 1638 та зареєстрована в Міністерстві юстиції України 17 жовтня 2018 р. за N 1169/32621. Розрахунок резерву IBRN здійснювався із застосуванням актуарних методів для аналізу розвитку збитків на підставі: - реєстру вимог страхувальників щодо виплати страхової суми або страхового відшкодування за період з 01.01.2016 по 31.12.2018. - пояснювальних записок до звітних даних страховика, Розділи 3, 4 за період півріччя 2015р. – 9 місяців 2018р. Резерв збитків які виникли, але не заявлені розраховувався з урахуванням обмежень Розділу V п.3 Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя. Резерви збитків які виникли, але не заявлені за всіма видами страхування були обчислені методом "Bornhuetter-Ferguson". Метод "Bornhuetter-Ferguson" використовувався в редакції розділу II Додатку до Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя.

Порядку формування статутного капіталу Компанії (історія походження коштів):

Компанія (далі у цьому розділі «Товариство») зареєстроване 03 липня 2003р. на виконання рішення зборів засновників (протокол №1 від 26 червня 2003р.). Розмір статутного капіталу станом на дату державної реєстрації (03 липня 2003р.) складав 6 500 000,00 грн. (Шість мільйонів п'ятсот тисяч гривень 00 копійок). Статутний капітал поділено на 65 000 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 100 гривень кожна.

До дати державної реєстрації засновниками Товариства внесено до статутного капіталу 50,2% від суми заявленого статутного капіталу. У липні 2003 року статутний капітал було повністю оплачено засновниками грошовими коштами в сумі, передбаченій статутними документами та у відповідності до норм чинного законодавства:

№ п/п	Найменування (ПІБ) засновника (акціонера)	Назва документа	Номер документа	Дата оплати	Сума, грн.
1	ПП «Айран»	платіжне доручення	№ 1	25.06.2003р.	6 500,00
2	ПП «Адулар»	платіжне доручення	№1	25.06.2003р.	6 500,00
3	ТОВ «Агасі»	платіжне доручення	№25 №26 №27	25.06.2003р 25.06.2003р 26.06.2003р	900 000,00 2 000 000,00 350 000,00

		№28	11.07.2003р	3 237 000,00
Всього здійснено внесків до статутного капіталу Товариства на суму				6 500 000,00

Грошові кошти засновників до статутного капіталу Товариства внесені на рахунок, відкритий в ЗАТ «Агробанк».

15 березня 2005 року, на загальних зборах акціонерів (Протокол № 4 від 15.03.2005р.) було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу до 12 500 000,00 грн. (Дванадцяти мільйонів п'ятиста тисяч гривень 00 копійок). Державна реєстрація статуту Товариства в новій редакції, яка передбачає відповідні зміни, проведена 29.03.2005р., номер запису 12241050002003798. Цим статутом зареєстровано збільшення статутного капіталу Товариства до 12 500 000,00 (Дванадцяти мільйонів п'ятиста тисяч гривень 00 копійок) шляхом додаткового випуску простих іменних акцій у кількості 60 000 штук номінальною вартістю 100,00 гривень кожна, за рахунок реінвестиції дивідендів, належних акціонерам за підсумками роботи за 2003-2004 роки у розмірі 6 000 000,00 грн. (Шість мільйонів гривень 00 копійок).

03 квітня 2006 року, на загальних зборах акціонерів (Протокол № 6 від 03.04.2006р.) було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу до 36 400 000,00 грн. (Тридцяти шести мільйонів чотирьохсот тисяч гривень 00 копійок). Державна реєстрація статуту Товариства в новій редакції, яка передбачає відповідні зміни, проведена 11.04.2006р., номер запису 12241050006003798. Цим статутом зареєстровано збільшення статутного капіталу Товариства до 36 400 000,00 грн. (Тридцяти шести мільйонів чотирьохсот тисяч гривень 00 копійок), шляхом додаткового випуску простих іменних акцій у кількості 239 000 штук номінальною вартістю 100,00 гривень кожна, за рахунок реінвестиції дивідендів, належних акціонерам за підсумками роботи за 2005 рік у розмірі 23 900 000,00 грн. (Двадцять три мільйона дев'ятсот тисяч гривень 00 копійок).

23 квітня 2007 року, на загальних зборах акціонерів (протокол № 7 від 23.04.2007р.) було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу до 56 784 000,00 грн. (П'ятдесят шість мільйонів сімсот вісімдесяти чотири тисячі гривень 00 копійок). Державна реєстрація статуту Товариства в новій редакції, яка передбачає відповідні зміни, проведена 17.05.2007р., номер запису 12241050015003798. Цим статутом зареєстровано збільшення статутного капіталу Товариства до 56 784 000,00 грн. (П'ятдесят шість мільйонів сімсот вісімдесяти чотири тисячі гривень 00 копійок), шляхом збільшення номінальної вартості існуючих акцій до 156,00 грн. (Ста п'ятдесяти шести гривень 00 копійок) кожна за рахунок реінвестиції належних акціонерам дивідендів за підсумками роботи за 2005-2006 роки в розмірі 20 384 000,00 грн. (Двадцять мільйонів триста вісімдесяти чотири тисячі гривень 00 копійок).

21 жовтня 2009 року загальними зборами акціонерів (протокол № 9 від 21.10.2009р.) прийнято рішення про збільшення статутного капіталу до 112 112 000,00 грн. (Сто дванадцять мільйонів сто дванадцять тисяч гривень 00 копійок). Державна реєстрація статуту Товариства в новій редакції, яка передбачає відповідні зміни, проведена 06.11.2009р., номер запису 12241050031003798. Цим статутом зареєстровано збільшення статутного капіталу Товариства до 112 112 000,00 грн. (Сто дванадцять мільйонів сто дванадцять тисяч гривень 00 копійок), шляхом збільшення номінальної вартості існуючих акцій до 308,00 грн. (Трьохсот восьми гривень 00 копійок) кожна за рахунок реінвестиції належних акціонерам дивідендів за підсумками роботи за 2007-2008 роки в розмірі 39 312 000,00 грн. (Тридцять дев'ять мільйонів триста дванадцять тисяч гривень 00 копійок).

21 квітня 2010 року, на загальних зборах акціонерів (протокол № 10 від 21.04.2010р.) було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу до 147 056 000,00 грн. (Ста сорока семи мільйонів п'ятдесяти шести тисяч гривень 00 копійок). Державна реєстрація статуту Товариства в новій редакції, яка передбачає відповідні зміни, проведена 30.04.2010р., номер запису 12241050035003798. Цим статутом зареєстровано збільшення статутного капіталу Товариства до 147 056 000,00 грн. (Ста сорока семи мільйонів п'ятдесяти шести тисяч гривень 00 копійок), шляхом збільшення номінальної вартості існуючих акцій до 404,00 грн. (Чотирьохсот чотирьох гривень 00 копійок) кожна за рахунок реінвестиції належних акціонерам дивідендів за підсумками роботи за 2009 рік в розмірі 34 944 000,00 грн. (Тридцять чотири мільйони дев'ятсот сорок чотири тисячі 00 копійок).

29 квітня 2011 року загальними зборами акціонерами (протокол № 14 від 29.04.2011р.) прийнято рішення про збільшення статутного капіталу до 246 428 000,00 грн. (Двохсот сорока шести мільйонів чотирьохсот двадцяти восьми тисяч гривень 00 копійок). Державна реєстрація статуту Товариства в новій редакції, яка передбачає відповідні зміни, проведена 12.05.2011р., номер запису 12241050043003798. Цим статутом зареєстровано збільшення статутного капіталу Товариства до 246 428 000,00 грн. (Двохсот сорока шести мільйонів чотирьохсот двадцяти восьми тисяч гривень 00 копійок), шляхом збільшення номінальної вартості існуючих акцій до 677,00 грн. (Шістсот сімдесяти семи гривень 00 копійок) кожна за рахунок реінвестиції належних акціонерам дивідендів за підсумками роботи за 2009-2010 роки в розмірі 99 372 000,00 грн. (Дев'яносто дев'ять мільйонів триста сімдесят дві тисячі гривень 00 копійок).

16 квітня 2012 року загальними зборами акціонерів (протокол № 17 від 16.04.2012р.) прийнято рішення про збільшення статутного капіталу до 385 476 000,00 грн. (Трьохсот вісімдесяти п'яти мільйонів чотирьохсот сімдесяти шести тисяч гривень 00 копійок). Державна реєстрація статуту Товариства в новій редакції, яка передбачає відповідні зміни, проведена 10.05.2012р., номер запису

12241050054003798. Цим статутом зареєстровано збільшення статутного капіталу Товариства до 385 476 000,00 грн. (Трьохсот вісімдесяти п'яти мільйонів чотирьохсот сімдесяти шести тисяч гривень 00 копійок), шляхом збільшення номінальної вартості існуючих акцій до 1 059,00 грн. (Одна тисяча п'ятдесят дев'ять гривень 00 копійок) кожна за рахунок реінвестиції належних акціонерам дивідендів за підсумками роботи за 2011 рік в розмірі 139 048 000,00 грн. (Сто тридцять дев'ять мільйонів сорок вісім тисяч гривень 00 копійок).

28 квітня 2014 року, Загальними зборами акціонерів (протокол № 21 від 28.04.2014р.) прийнято рішення про збільшення статутного капіталу до 700 336 000,00 грн. (Сімсот мільйонів трьохсот тридцяти шести тисяч гривень 00 копійок). Державна реєстрація статуту Товариства в новій редакції, яка передбачає відповідні зміни, проведена 14.05.2014р., номер запису 12241050084003798. Цим статутом зареєстровано збільшення статутного капіталу Товариства до 700 336 000,00 грн. (Сімсот мільйонів трьохсот тридцяти шести тисяч гривень 00 копійок), шляхом збільшення номінальної вартості існуючих акцій до 1 924,00 грн. (однієї тисячі дев'ятисот двадцяти чотирьох гривень 00 копійок) кожна за рахунок за рахунок спрямування до статутного капіталу частини (95%) нерозподіленого прибутку 2012 року в розмірі 314 804 000,00 грн. (Триста чотирнадцять мільйонів вісімсот чотири тисячі гривень 00 копійок) та частини (16,987%) прибутку 2013 року в розмірі 56 000 грн. (П'ятдесят шість тисяч гривень 00 копійок), що загалом становить 314 860 000,00 (Триста чотирнадцять мільйонів вісімсот шістдесят тисяч гривень 00 копійок).

З 28.04.2014 року до 31.12.2018 року будь-яких змін розміру Статутного капіталу не відбувалось.

Таким чином, станом на звітну дату (31.12.2018 р.), Статутний капітал Товариства сформований та сплачений в повному обсязі на суму 700 336 000,00 грн. (Сімсот мільйонів триста тридцять шість тисяч гривень 00 копійок) .

Інші елементи

1) основні відомості про аудиторську фірму:

повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГАРАНТ-АУДИТ»

код ЄДР: 31200575

місцезнаходження: 04116, м. Київ, вул. Старокиївська, 10

номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України:

Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 3838, видане згідно з рішенням Аудиторської палати України від 22.06.2006 р. за № 164/4, дія якого подовжена до 21.04.2021 р. рішенням Аудиторської палати України № 324/4 від 21.04.2016.

2) основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

дата та номер договору на проведення аудиту : № 15-01/03-19 від 15.03.2019.

дата початку та дата закінчення проведення аудиту : 15.03.2019 - 24.04.2019.

Ключовим партнером завдання з аудиту,
результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є

Аудитор

Сертифікат АПУ серії А № 006892 від 26.04.2012

О.Л. Бондарева

24 квітня 2019 року

Київ, Україна

