# ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

незалежної Аудиторської фірми «АКТИВ-АУДИТ»

щодо річної фінансової звітності

Приватного акціонерного товариства

«Акціонерна страхова компанія «ОМЕГА»

станом на кінець дня 31 грудня 2017 року

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

Цей Звіт незалежного аудитора адресується:

* Акціонерам та Керівництву Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ОМЕГА»;
* Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

***Думка із застереженням***

Ми провели аудит фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ОМЕГА» (надалі – Товариство), що складається зі Звіту про фінансовий стан (балансу) на 31 грудня 2017 року, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (звіту про фінансові результати), Звіту про зміни у власному капіталі (звіту про власний капітал) та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком можливого 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, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

***Основа для думки з застереженням***

Ми були призначені аудиторами фінансової звітності Товариства, що була складена станом на кінець дня 31.12.2016 року та випустили модифікований аудиторській звіт щодо цієї фінансової звітності. Модифікація нашої думки щодо фінансової звітності, складеної станом на кінець дня 31.12.2016 року, була спричинена визначенням Товариством справедливої вартості фінансових інвестицій, оскільки підхід, прийнятий Товариством та визначений МСФЗ, який базується на використанні ринкової вартості, а саме котируванні цінних паперів на фондових біржах, в умовах поточного стану економіки України має суттєві обмеження для застосування в якості визначення справедливої вартості та обмеженості активного ринку цінних паперів в Україні.

Наша думка щодо фінансової звітності за поточний період також модифікована, оскільки

оцінка фінансових інструментів Товариства, яка розкрита у Примітці 20 «Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через Звіт про прибутки та збитки» до фінансової звітності складеної станом на кінець дня 31.12.2017 року, базується на використанні ринкової вартості, а саме котируванні цінних паперів на фондових біржах. Ми вважаємо, що в умовах поточного стану економіки України підхід в оцінці фінансових інструментів визначений МСФЗ та прийнятий Товариством має суттєві обмеження для застосування в якості визначення справедливої вартості внаслідок обмеженості активного ринку цінних паперів в Україні. З урахуванням вищезазначеного, ми вважаємо, що котирування на фондовій біржі, які обрані Товариством в якості справедливої вартості фінансових інструментів станом на 31.12.2016 року та станом на 31 грудня 2017 року, треба зважувати на обмеженість обсягу фінансових інструментів на активному ринку цінних паперів в Україні. Вплив цього питання може бути суттєвим, проте не всеохоплюючим.

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 Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (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 – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

*Поточні фінансові інвестиції*

Визначення справедливої вартості поточних фінансових інвестицій було ключовою областю професійних суджень керівництва Товариства. На звітну дату поточні фінансові інвестиції Товариства складають 29% загальних активів Товариства та мають вплив на його фінансовий стан та результати діяльності. Вартість поточних фінансових інвестицій Товариства у вигляді векселів станом на 31.12.2017 року становить 174 723,2 тис. грн.

Враховуючи це, ми визначили питання визначення справедливої вартості поточних фінансових інвестицій як ключове.

Ми перевірили ефективність внутрішніх контролів Товариства стосовно визначення справедливої вартості поточних фінансових інвестицій. Ми протестували розрахунки Товариства та перевірили доречність та точність вхідних даних, що використовуються в цих розрахунках.

Інформація щодо справедливої вартості поточних фінансових інвестицій наведена в Примітці 21 до фінансової звітності.

*Страхові резерви*

Визначення суми страхових резервів було ключовою областю дотримання законодавчих та нормативних вимог керівництвом Товариства. На звітну дату страхові резерви Товариства складають близько 12% загальних зобов’язань Товариства та мають вплив на його фінансовий стан та результати діяльності. Враховуючи це, ми визначили питання формування страхових резервів як ключове.

Резерви незароблених премій відображають частину нарахованих премій, яка заробляться в наступних звітних періодах.

Розрахунок величини резерву незароблених премій (крім розрахунку, що проводиться за договорами обов‘язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів) здійснюється на будь-яку звітну дату методом, визначеним Законом України «Про страхування» (85/96-ВР). Величина резервів незароблених премій та частки перестраховиків у страхових резервах для кожного місяця з попередніх дев’яти місяців встановлюється від 100 відсотків загальних сум нарахованих страхових платежів та сум часток страхових платежів, що нараховуються перестраховикам.

Резерви незароблених премій по обов’язковому страхуванню цивільно-правової відповідальності власників транспортних засобів розраховуються за методом « 1/365» за кожним чинним договором.

Технічні резерви невиплачених претензій містять резерви для оцінки Товариством кінцевої вартості врегулювання всіх претензій, понесених, але не оплачених на дату балансу.

Зокрема, резерв заявлених, але не виплачених збитків, експерти Товариства підраховують на підставі заявлених, але ще не виплачених страхових вимог за відшкодуванням, окремо оцінюючи кожен випадок (включаючи витрати на корегування збитку) на звітну дату.

Ми перевірили ефективність внутрішніх контролів Товариства стосовно дотримання методики формування страхових резервів. Ми протестували розрахунки Товариства та перевірили доречність та точність вхідних даних, що використовуються в цих розрахунках.

Інформація щодо методики розрахунку та розміру страхових резервів наведена в Примітках 3.2.3,3.2.4 та 28 до фінансової звітності.

*Тест адекватності страхових зобов’язань*

Як зазначено у Примітці 4.1.6 до фінансової звітності Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик повинен на кожну звітну дату оцінювати адекватність своїх страхових зобов’язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов’язань за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх рухів грошових коштів, нестачу необхідно повністю визнавати у звіті про прибутки та збитки.

Для оцінки адекватності резервів незароблених премій використовуються методи математичного моделювання комбінованої збитковості, теорії випадкових процесів, методи теорії ймовірностей та математичної статистики.

Для оцінювання адекватності резервів збитків (що виникли, але незаявлені) використовуються методи математичної статистики, зокрема перевірки статистичних гіпотез та там, де є достатній для аналізу обсяг даних, актуарні методи оцінювання резервів збитків.

Ми перевірили ефективність внутрішніх контролів Товариства стосовно дотримання методики формування страхових резервів та визначення їх адекватності. Ми протестували актуарні розрахунки адекватності страхових резервів та перевірили доречність та точність вхідних даних, що використовуються в цих розрахунках.

***Інші питання***

Не вносячи застережень до нашого звіту, звертаємо увагу на політичні та економічні зміни в Україні, які впливали та можуть впливати на діяльність Товариства. Фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінським персоналом можливого впливу умов здійснення діяльності на операції та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізняться від цієї оцінки. Вплив таких майбутніх змін на операції та фінансовий стан Товариства може бути суттєвим. Висловлюючи нашу думку, ми не брали до уваги це питання.

***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 застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями (Наглядова рада), 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 Наглядовій раді 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 Наглядовій раді 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 Наглядовій раді, 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 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.

Додаток:

* Річна фінансова звітність Товариства, складена станом на кінець дня 31.12.2017 року.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Буянов Сергій Анатолійович.

Підписано від імені аудиторської фірми

|  |  |
| --- | --- |
| **Директор**  **ТОВ «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ»** | **Мніщенко В.М.** |

Сертифікат аудитора №006503, виданий згідно з рішенням

Аудиторської плати України № 197/2 від 18.12.2008 р.

Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм

та аудиторів, від 30.03.2001р. №2315 (продовжено рішенням

АПУ №321/3 від 28.01.2016р. до 28.01.2021 р.)

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських

фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські

перевірки фінансових установ 0014,

розпорядження Нацкомфінпослуг від 21.05.2013 №1599.

(продовжено рішенням Нацкомфінпослуг №517 від 03 березня 2016 до 28 січня 2021)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Місцезнаходження: м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б  Фактичне місце розташування: м. Київ, вул. М. Грінченка, 4  Тел. (044) 498 56 52, тел./факс (044) 521 40 07 |  |  |

**Партнер з завдання - аудитор Буянов С.А.**

сертифікат аудитора № 004386, виданий

згідно з рішенням Аудиторської палати

України №95 від 31.10.2010р.

16 березня 2018 року