Приватне підприємство "Аудиторська фірма "АМК-Сервіс", ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 24231715, м. Дніпро, вул. Грушевського, 9, к 3, зареєстроване 25.03.1996р. Виконавчим комітетом Дніпропетровської міської Ради, внесене до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів за номером 1532 рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001р. №98, термін дії свідоцтва – до 29.10.2020р., Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 0621, відповідно до рішення АПУ від 29.09.2016 р. № 330/4 чинне до 31.12.2021р., Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ №0025 від 02.07.2013р., строк дії свідоцтва – до 29.10.2020р., тел./факс (056) 785-95-13.

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

**щодо фінансової звітності**

**ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**

**"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ"**

**станом на 31 грудня 2017 року**

Акціонерам і Правлінню

ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ"

Національній комісії, що здійснює державне регулювання

у сфері ринків фінансових послуг

***Думка із застереженням***

Ми, Приватне підприємство Аудиторська фірма "АМК-Сервіс", провели аудиторську перевірку фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ", ідентифікаційний код 33946038, місцезнаходження: 65009, Одеська обл., місто Одеса, вулиця Фонтанська дорога, будинок 25 (далі – Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2017 р., звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик (далі – фінансова звітність)

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі "Основа для думки із застереженням" нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2017 р., його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

***Основа для думки із застереженням***

У складі довгострокових фінансових інвестицій Товариством відображено інвестиції в акції українських компаній на загальну суму 50689 тис. грн., в тому числі інвестиції в акції, обіг яких заблоковано – 6124 тис. грн. Як зазначено у п. 4.3 приміток до фінансової звітності, Товариство оцінює фінансові інвестиції за справедливою вартістю. Проте, на основі даних Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (https://usr.minjust.gov.ua/ua/freesearch), інформації щодо випусків цінних паперів, розміщеної на сайті Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (https://www.nssmc.gov.ua/issues/), інформації Державної фіскальної служби України (<http://sfs.gov.ua/>), Єдиного реєстру судових рішень (http://www.reyestr.court.gov.ua/) ми дійшли висновку що Товариство втратило контроль над інвестиціями в цінні папери ВАТ "Ремточмеханизм", ідентифікаційний код 33051429 та ВАТ "Технотелекомунікації", ідентифікаційний код 32302491, тому вони не відповідають критеріям визнання активом. Балансова вартість інвестицій в цінні папери цих суб’єктів складає 4728 тис. грн. Товариство не визнало знецінення довгострокових фінансових інвестицій.

Якби Товариство визнало знецінення довгострокових фінансових інвестицій, то їх балансову вартість потрібно було б зменшити на 4728тис. грн., відповідно, інші витрати збільшилися б, а чистий прибуток та власний капітал зменшилися б відповідно на цю суму.

Витрати на комісійну винагороду страховим агентам за звітний рік, як зазначено у п. 4.15 приміток до фінансової звітності, склали 937 тис. грн. Товариство визнає такі виплати у складі витрат у періоді їх понесення. На нашу думку це не відповідає концептуальній основі фінансової звітності за МСФЗ, яка передбачає, що витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки на основі безпосереднього зв’язку між понесеними витратами та заробленим доходом від конкретних статей. На нашу думку комісійна винагорода страховим посередникам за укладання нових договорів страхування та відновлення існуючих страхових договорів, має визнаватися у звіті про прибутки та збитки на основі систематичного розподілу протягом періоду строку дії договору страхування одночасно із визнанням доходу у вигляді заробленої премії за таким договором. За нашими оцінками на основі аналізу наявних у Товариства документів сума витрат, пов’язаних з укладанням договорів, що мали місце протягом звітного періоду, але які належать до доходів наступних періодів та мають визнаватися у витратах одночасно з визнанням відповідної заробленої страхової премії протягом строку дії договору, складає 167 тис. грн.

Якби Товариство визнало витрати майбутніх періодів щодо комісійної винагороди страховим посередникам, поточні активи, чистий прибуток та власний капітал збільшилися б відповідно на 167 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 Товариства згідно з етичними вимогами Кодексу етики професійних бухгалтерів, виданого Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов’язки з етики відповідно до цих вимог, визначені чинним законодавством України, зокрема, Законами "Про аудиторську діяльність", "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг".

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

**Наш підхід до аудиту**

**Обсяг аудиту**

Ми визначили обсяг нашого аудиту з метою виконати достатню роботу для того, щоб надати висновок щодо фінансової звітності в цілому, з урахуванням структури компанії, процесів бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, а також галузі, в якій вона здійснює діяльність.

Ми спланували аудит, визначаючи суттєвість та оцінюючи ризики суттєвого викривлення у фінансовій звітності. Зокрема, ми розглянули, де були зроблені суб'єктивні судження, наприклад, стосовно значних облікових оцінок, які передбачають формування припущень та розгляду майбутніх подій, які за своєю суттю є невизначеними. Ми також розглянули ризик подолання управлінським персоналом компанії системи внутрішнього контролю, включаючи, поміж іншого, питання щодо наявності ознак упередженості, яке створює ризик суттєвого викривлення внаслідок шахрайства.

**Суттєвість**

На обсяг нашого аудиту вплинуло застосування суттєвості. Метою нашої аудиторської думки є надання впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства чи помилки. Викривлення вважаються суттєвими, якщо обґрунтовано очікується, що вони, окремо або в сукупності, можуть вплинути на економічні рішення користувачів, які приймаються на основі фінансової звітності.

На основі нашого професійного судження ми визначили певні кількісні пороги суттєвості, включаючи загальну суттєвість на рівні фінансової звітності в цілому. Вони, разом з якісними міркуваннями, допомогли нам визначити обсяг нашого аудиту та характер, час та масштаб наших аудиторських процедур, а також оцінити вплив викривлень, окремо та у сукупності, на фінансову звітність в цілому.

***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.

В якості ключових питань аудиту були ідентифіковані наступні ділянки:

1. Оцінка страхових резервів збитків

|  |  |
| --- | --- |
| Ключове питання аудиту | Яким чином це питання розглянуто під час аудиту |
| Оцінка резервів збитків включає високий ступінь суб'єктивності та складності. Резерви для покриття витрат та оцінка збитків відображають оцінку майбутніх платежів заявлених та незаявлених вимог щодо компенсації збитків та пов’язаних витрат на певну дату. Товариство використовує ряд актуарних методологій для оцінки цих резервів. Створення резервів збитків вимагає суттєвих суджень щодо чинників та припущень, таких як інфляція, тенденції розвитку претензій та регуляторні зміни.  Інформацію щодо формування, сум та оцінки адекватності резервів розкрито у п. 3.7.4, 3.7.7 та 4.7 приміток до фінансової звітності. | Ми розглянули ефективність функціонування основних процедур внутрішнього контролю над актуарними методологіями, цілісністю даних, використаних в актуарній оцінці, а також встановлення припущень та процеси, використані управлінським персоналом, пов'язаних з оцінкою загальних страхових резервів.  У зв'язку з конкретними питаннями, викладеними вище, наші основні процедури тестування включали наступне:  - перевірено повноту та точність даних про загальні виплати, що використовуються актуаріями для оцінки резервів збитків;  - перевірено відповідність кваліфікації осіб, що виконують актуарні розрахунки, вимогам, встановленим нормативно-правовими актами національної комісії, що здійснює регулювання у сфері фінансових послуг;  - виконано порівняння створених резервів збитків з актуарним звітом про оцінку адекватності страхових зобов’язань з метою визначення достатності сформованих страхових резервів.  На основі виконаної роботи ми дійшли висновку, що використані методології та припущення є обґрунтованими та відповідають нормативним вимогам та загально прийнятій практиці формування резервів у страхуванні, а сформовані резерви збитків є достатніми та адекватними. |

1. Дотримання обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами

|  |  |
| --- | --- |
| Ключове питання аудиту | Яким чином це питання розглянуто під час аудиту |
| Забезпечення дотримання обов’язкових критеріїв і нормативів страховиком, встановлених спеціальним законодавством з питань страхової діяльності включає необхідність запровадження системи постійного контролю над здійсненням розрахунків та аналізу показників з метою оцінки їх відповідності та прийняття за необхідності управлінських рішень. Дотримання обов’язкових критеріїв і нормативів є передумовою здійснення страхової діяльності, а недотримання може призвести до проблем безперервності діяльності. Товариство зобов’язане на будь-яку дату дотримуватись нормативів достатності та диверсифікованості активів. | Ми розглянули процедури внутрішнього контролю, пов’язаного із забезпеченням правильності розрахунків, контролем дотримання нормативів, періодичного аналізу результатів діяльності, стану активів та зобов’язань Товариства.  На підставі даних бухгалтерського обліку та фінансової звітності ми виконали розрахунки на кінець звітного періоду та перевірили дотримання нормативу достатності активів, нормативу диверсифікації активів, розрахунок суми прийнятних активів, розміщення страхових резервів, фактичний та нормативний запас платоспроможності.  На основі нашої роботи ми дійшли висновку, що на кінець звітного періоду Товариством дотримані нормативи достатності та диверсифікації активів. Більш докладно це питання розкрито у розділі нашого звіту " Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів" |

***Інша інформація у річному звіті***

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію у річному звіті (Річна інформація емітента цінних паперів), що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку відповідно до "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів", затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 № 2826. Інша інформація складається з всієї інформації, наведеної у річному звіті, але не включає фінансову звітність та наш аудиторський звіт щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію 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 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 ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов’язані повідомити про цей факт.

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

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – 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 застосовне, 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, 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, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки та 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 Товариства.
* оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом.
* доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.
* оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві результати аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

***Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів***

Не включаючи до нашого висновку застережень, в наступних пояснювальних параграфах на виконання Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 01.02.2018 №142 "Методичні рекомендації щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік." ми звертаємо увагу на питання дотримання Товариством вимог законодавчих і нормативних актів до діяльності страхових компаній:

*Відповідність політики перестрахування*

Положення про перестрахування (нова редакція) затверджено головою правління Товариства 16.01.2017р.

Протягом звітного періоду товариство укладало угоди перестрахування як щодо передачі так і щодо прийняття страхових ризиків у перестрахування.

Товариство прийняло у перестрахування ризики з таких видів добровільного страхування:

* добровільне страхування відповідальності перед третіми особами

загальна сума відповідальності Товариства за такими договорами станом на кінець звітного періоду складає 160 тис. грн.

Товариство передало у перестрахування ризики з таких видів добровільного і обов'язкового страхування:

* добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ;
* добровільне страхування майна;
* добровільне страхування наземного транспорту (крім залізничного)
* обов’язкове страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування;

загальна сума відповідальності перестраховиків за такими договорами станом на кінець звітного періоду складає 2735399,4 тис. грн.

Товариство передає у перестрахування ризики у випадку, якщо страхова сума за окремим предметом договору страхування перевищує 45,5 млн. грн., що не перевищує 10% суми сплаченого статутного капіталу і сформованих вільних резервів та страхових резервів.

*Дотримання порядку здійснення обов'язкового страхування*

Товариство має наступні ліцензії на здійснення страхової діяльності формі обов’язкового страхування, видані Національною комісією що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг:

* ліцензія АЕ №284273, видана 26.12.2013р., безстрокова, на здійснення страхової діяльності у формі обов’язкового страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування,
* ліцензія, видана розпорядженням №2910, 26.11.2015р., безстрокова, на здійснення страхової діяльності у формі обов’язкового страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса.

Під час аудиту ніщо не привернуло нашої уваги, що змусило б нас вважати, що здійснення Товариством цих видів страхування протягом звітного періоду проводилося з недотриманням умов, визначених Постановами Кабінету Міністрів від 06 квітня 2011 року №358 та від 19 серпня 2015 року №624.

*Дотримання обов’язкових критеріїв та нормативів достатності, диверсифікованості та якості активів страховика*

Товариство в цілому дотримується обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами страхових компаній.

Норматив достатності активів станом на кінець звітного періоду перевищує сумарну величину довгострокових та поточних зобов’язань і забезпечень.

Норматив диверсифікованості активів станом на кінець звітного періоду перевищує величину страхових резервів, що розраховується відповідно до законодавства з урахуванням вимог стандартів фінансової звітності.

Фактичний запас платоспроможності на кінець звітного періоду перевищує нормативний запас платоспроможності.

Величина статутного капіталу товариства перевищує мінімальний розмір, встановлений для страховиків, які займаються видами страхування іншими, ніж страхування життя.

Грошові кошти Товариства на поточних та депозитних рахунках розміщені у банках, кредитний рейтинг яких відповідає інвестиційному рівню за Національною рейтинговою шкалою, затвердженою постановою Кабінету Міністрів України від 26 квітня 2007 року № 665.

Сформовані резерви розміщені переважно на поточних та депозитних рахунках, решта – у правах вимоги до перестраховиків.

*Дотримання вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика*

З 2014 року Товариством запроваджено систему управління ризиками відповідно до "Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика", затверджених Розпорядженням Національної комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04.02.2014 № 295. З цією метою Товариством розроблено внутрішні документи, які регулярно оновлюються.

Стратегія управління ризиками Товариства, нова редакція, (далі - Стратегія) затверджена рішенням наглядової ради від 04.01.2017 року (протокол №1-01/2017)

З метою реалізації основних елементів системи управління ризиками керівництвом Товариства затверджені внутрішні положення, зокрема Правила ідентифікації та оцінки ризиків; Політика управління активами і пасивами; Положення про андерайтингову політику; Інвестиційна політика; Положення про перестрахування; Положення про формування страхових резервів; Модулі розрахунку кількісних характеристик ризиків. Остання редакція цих положень затверджена головою правління Товариства 16.01.2017.

Відповідальною особою за оцінку ризиків є Голова Правління Товариства.

Щорічно Товариством складається карта ризиків та звіт по управлінню ризиками за відповідний рік.

Партнером із завдання з аудиту фінансової звітності, відповідальним за цей аудиторський звіт, є Шульман Маргаріта Кімівна.

ПП "Аудиторська фірма "АМК-Сервіс"

Директор ПП АФ "АМК-Сервіс" М.К. Шульман

сертифікат серія А №736, виданий

рішенням Аудиторської палати України

№41 від 25.01.1996 р., дійсний до 25.01.2020р.

«29» березня 2018 року

м. Дніпро, вул. Грушевського, буд. 9, кв.3