



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності

Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія «Соверен»
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

*Національна комісія, що здійснює державне
регулювання у сфері ринків фінансових послуг*

*Національна комісія з цінних паперів
та фондового ринку*

*Власникам цінних паперів та найвищому керівництву
Приватного акціонерного товариства
«Страхова компанія «Соверен»*

Думка аудитора

Ми провели перевірку фінансового звіту Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Соверен», далі Товариства, станом на 31 грудня 2017 року.

Згідно з пунктом 8 МСБО 1 «Подання фінансових звітів» та наказу Міністерства фінансів України від 28 березня 2013р. № 433 комплект фінансових звітів Товариства включає такі компоненти:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан);
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід);
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом);
- Звіт про власний капітал (Звіт про зміни у власному капіталі);
- Примітки до фінансової звітності.

Ми перевірили звітність Товариства до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, яка складена відповідно до Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженому розпорядженням Держфінпослуг України від 3 лютого 2004 року № 39 зі змінами.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність Товариства, що додається, надає правдиву та неупереджену інформацію про фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2017 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

ОСНОВА ДЛЯ ВИСЛОВЛЕННЯ ДУМКИ ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ

Середньооблікова кількість штатних працівників Товариства в 2017 році складала 10 осіб.

Відповідно до ч. 9 ст. 19 Закон України «Про основи соціальної захищеності інвалідів в Україні» від 21.03.91 р. № 875-ХІІ у разі, якщо кількість основних працівників досягла 8 і більше осіб, суб'єкти господарювання зобов'язані:

- зареєструватися у відділенні Фонду соціального захисту інвалідів до 1 лютого року, що йде за роком збільшення кількості таких працівників;
- подати Звіт про зайнятість і працевлаштування інвалідів.

Товариством ці вимоги не виконані.

Товариством не здійснюється індексація зарплати працівників, яку необхідно проводити відповідно до вимог Закону про індексацію і Порядку № 1078, сума індексації зарплати належить до складу додаткової зарплати (ч. 2 ст. 2 Закону № 108, пп. 2.2.7 Інструкції № 5) і є державною соціальною гарантією (ст. 18 Закону № 2017).

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, застосованими 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.

Безперервність діяльності

Припущення про безперервність діяльності розглядається аудитором у відповідності до МСА 570 «Безперервність» як таке, що Товариство продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припиняти її.

Аналіз звітних даних Товариства за останні три роки представлений в таблиці:

№	Назва показників	2015 рік	2016 рік	2017 рік
1	Страхові платежі (тис.грн.)	7199	7293	6936
2	Чисті зароблені страхові премії (тис.грн.)	5652	6423	6003
3	Премії, передані в перестраховання (тис.грн.)	(1084)	(1052)	(1032)
4	Собівартість страхових послуг (тис.грн.)	(1339)	(1275)	(1527)
5	Чисті понесені збитки за страховими виплатами (тис.грн.)	(4636)	(3555)	(3544)
6	Чистий фінансовий результат (прибуток +), збиток -) (тис.грн.)	- 612	+252	-700
7	Дооцінка необоротних активів (тис.грн.)	18	224	307
8	Чистий оборотний капітал (тис.грн.)	21897	21859	21886
9	Чисті активи (тис.грн.)	20951	21427	21034
10	Зареєстрований капітал (тис.грн.)	20790	20790	20790
11	Перевищення вартості чистих активів Товариства над розміром зареєстрованого статутного капіталу (тис.грн.)	161	637	244
12	Коефіцієнт покриття, який показує скільки Товариство має ліквідних коштів на 1 грн. зобов'язань.	64,10	94,02	67,73
13	Коефіцієнт швидкої ліквідності який показує скільки ліквідних коштів припадає на 1 грн. поточної заборгованості	64,04	93,64	67,39
14	Кількість укладених договорів страхування	481	408	395

Зібрані докази та аналіз діяльності не дають аудиторам підставу сумніватися в здатності Товариства безперервно продовжувати свою діяльність. Використовуючи звичайні процедури та згідно аналізу фінансового стану Товариства ми не знайшли доказів про порушення принципів його функціонування.

Управлінський персонал Товариства планує вживання заходів для покращення показників діяльності та подальшого розвитку. Аудиторам на їх запит надана інформація про фінансовий план та стратегію Товариства на 2018 рік - основні зміни будуть пов'язані насамперед з страховими продуктами та взаємодією з існуючими та потенційними клієнтами, удосконалення процесів управління Товариства.

Але не вносячи додаткових застережень до цього звіту, звертаємо увагу на існування обставин суттєвої невизначеності щодо можливого майбутнього напрямку внутрішньої економічної політики в Україні, нормативно-правової бази та розвитку політичної ситуації, яка може поставити під сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність. Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан Товариства.

Ключові питання

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 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.

Аудит проводився шляхом вибіркової перевірки наявності і відсутності суттєвих розбіжностей між даними наданих первинних документів, матеріалів синтетичного і аналітичного обліку та показниками фінансової звітності, складеної, відповідно до чинних в Україні Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Крім питань, викладених у розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати у нашому звіті.

Інша інформація

Керівництво Товариства несе відповідальність за іншу інформацію, яка включає фінансовий огляд, але не виключає фінансову звітність та наш аудиторський висновок про неї, який ми отримали до дати цього аудиторського висновку, й інші розділи річного звіту за 2017 рік, які, ймовірно, будуть нам надані після цієї дати.

Наша думка про фінансову звітність не поширюється на іншу інформацію, і ми не будемо надавати висновків із забезпечення впевненості в будь-якій формі щодо даної інформації.

У зв'язку з проведенням нами аудиту фінансової звітності наш обов'язок полягає в ознайомленні з іншою інформацією і розгляді при цьому питання, чи є суттєві невідповідності між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими в ході аудиту, і чи не містить інша інформація інших можливих суттєвих спотворень.

Якщо на підставі проведеної нами роботи щодо іншої інформації, яку ми отримали до дати цього аудиторського висновку, ми приходимо до висновку про те, що така інша інформація містить суттєве спотворення, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили жодних фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які необхідно відобразити в нашому висновку.

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

Відповідальність за нагляд над процесом фінансового звітування в Товаристві покладено на управлінський персонал Товариства, в особі відповідальних посадових осіб, який несе відповідальність, зазначену у параграфі 6 (б) МСА 210 «Узгодження завдань з аудиту»:

- за складання і достовірне подання фінансової звітності за 2017р. відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку;
- за внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки;
- за наявність суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається Товариством разом з фінансовою звітністю до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг;
- за оцінку здатності Товариства продовжувати безперервно свою діяльність, за розкриття у відповідних випадках відомостей, що відносяться до безперервності діяльності Товариства на основі проведеного фінансового аналізу діяльності Товариства у відповідності з вимогами МСА 200 «Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно до Міжнародних стандартів аудиту».

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність також за:

- початкові залишки на рахунках бухгалтерського обліку;
- правомочність (легітимність, законність) здійснюваних господарських операцій;
- доказовість, повноту та юридичну силу первинних облікових документів;
- методологію та організацію бухгалтерського обліку;
- управлінські рішення, договірне забезпечення та іншу адміністративну документацію;
- нагляд за підготовкою звітності Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Наша мета полягає в отриманні достатньої впевненості в тому, що фінансова звітність Товариства не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки, і у випуску аудиторського висновку, що містить нашу думку.

Розумна впевненість являє собою високу ступінь впевненості, але не є гарантією того, що аудит, проведений відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, завжди виявляє суттєві викривлення у разі їх наявності.

Спотворення можуть бути результатом шахрайства або помилки і вважаються суттєвими, якщо можна обґрунтовано припустити, що окремо або в сукупності вони можуть вплинути на економічні рішення користувачів, зроблені на підставі цієї фінансової звітності.

В рамках аудиту, проведеного відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, ми застосували професійне судження і зберегли професійний скептицизм протягом усього аудиту.

Крім того, ми виконали таке:

- оцінили ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки; розробили і провели аудиторські процедури у відповідь на ці ризики; отримали аудиторські докази, які є достатніми і належними, щоб бути підставою для висловлення нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення в результаті недобросовісних дій вище, ніж ризик невиявлення суттєвого викривлення в результаті помилки, так як недобросовісні дії можуть включати змову, підробку, умисний пропуск, спотворене подання інформації або дії в обхід системи внутрішнього контролю;
- отримали розуміння системи внутрішнього контролю, що має значення для аудиту, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, але не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Товариства;
- оцінили належний характер застосованої облікової політики та обґрунтованість бухгалтерських оцінок і відповідного розкриття інформації, підготовлених керівництвом Товариства;
- зробили висновок про правомірність застосування керівництвом припущення про безперервність діяльності, а на підставі отриманих аудиторських доказів - висновок про те, чи є суттєва невизначеність у зв'язку з подіями або умовами, в результаті яких можуть виникнути значні сумніви в здатності Товариства продовжувати безперервно свою діяльність;
- провели оцінку загального подання фінансової звітності в цілому, її структури і змісту, включаючи розкриття інформації, а також того, чи подає фінансова звітність операції і події, що є основою, достовірно.

Ми здійснили інформаційну взаємодію з особами, що відповідають за корпоративне управління, доводячи до їх відома, крім іншого, інформацію про запланований обсяг та терміни аудиту, а також про зауваження за результатами аудиту.

Ми також надали особам, які відповідають за корпоративне управління, заяву про те, що ми дотрималися всіх етичних вимог щодо незалежності та інформували цих осіб про всі взаємини й інші питання, які можна обґрунтовано вважати такими, що впливають на незалежність аудитора.

**Директор
ТОВ Аудиторська фірма "Оригінал"**

С.В. Ярошинська

*Сертифікат аудитора Серія А № 001914,
виданий рішенням Аудиторської палати
України № 15 від 27 травня 1994 р.
та продовжений строком до 27 травня 2018 р.
рішенням № 266/2 від 04 квітня 2013р.*

«24» квітня 2018 року

04070, м. Київ, вул. Волоська, 50/38, кв. 3