

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

**незалежної Аудиторської фірми «АКТИВ-АУДИТ»**

щодо річної фінансової звітності

**ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**

**«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС»**

станом на кінець дня 31 грудня 2017 року

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

Цей Звіт незалежного аудитора адресується:

- Акціонерам та Керівництву ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС»;
- Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

### ***Думка***

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС» (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, 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***

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 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.

### ***Поточні фінансові інвестиції***

Визначення справедливої вартості поточних фінансових інвестицій було ключовою областю професійних суджень керівництва Товариства. На звітну дату поточні фінансові

інвестиції Товариства складають 65% загальних активів Товариства та мають вплив на його фінансовий стан та результати діяльності. Вартість поточних фінансових інвестицій Товариства у вигляді цінних паперів та короткострокових депозитів станом на 31.12.2017 року становить 1 562 558 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 12 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 86% 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 зі страхування життя** - розраховуються Товариством відповідно до Методики розрахунку страхових резервів, зареєстрованою Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України.

Резерви із страхування життя обчислюються актуарно окремо по кожному договору страхування життя та нараховуються щомісячно в останній день календарного місяця.

Страхові резерви із страхування життя утворюються у тих валютах, в яких Страховик несе відповідальність за своїми страховими зобов'язаннями. З метою подання звітності страхові резерви, сформовані в іноземній валюті, перераховуються в національну валюту за курсом НБУ на дату складання такої звітності.

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.

### *Тест адекватності страхових зобов'язань*

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик повинен на кожен звітну дату оцінювати адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими контрактами. Станом на кінець кожного звітного періоду здійснюється перевірка адекватності зобов'язань для забезпечення адекватності зобов'язань за договорами. При виконанні цієї перевірки використовуються найкращі поточні оцінки майбутніх грошових потоків та витрат на врегулювання збитків та адміністративних витрат, а також інвестиційного доходу від розміщення страхових резервів. Будь-яка нестача відразу відображається у прибутку чи збитку, а в подальшому створюється додаткове зобов'язання на збиток, що виникає в результаті перевірки адекватності зобов'язань (додатковий резерв ризику, що не сплинув). Ми перевірили оцінювання адекватності резервів (LAT), які Товариство сформувало згідно методики формування резервів, затвердженої регулятором. Ми протестували актуарні розрахунки адекватності страхових резервів та перевірили доречність та точність вхідних даних, що використовуються в цих розрахунках.

За результатами оцінювання зроблено висновок, що сформовані Товариством резерви станом на 31.12.2017 р. є адекватними, тобто балансова вартість страхових зобов'язань є більшою за чисту поточну вартість розрахункових майбутніх грошових потоків. Інформація щодо методики розрахунку та розміру страхових резервів наведена в Примітці 18 до фінансової звітності.

#### *Резерви виплат*

Розрахунок резерву заявлених, але не врегульованих збитків, здійснюється за кожним договором окремо.

Величина резерву заявлених, але не врегульованих збитків визначається у сумарному розмірі не сплачених на звітну дату грошових сум, що мають бути виплачені.

Збільшення резерву заявлених, але не врегульованих збитків здійснюється в момент виникнення зобов'язання Товариства, зменшення – в момент сплати належних грошових сум. Резерв тих збитків, що відбулись, але не заявлені є статистичною оцінкою грошових зобов'язань Товариства щодо страхових випадків, що мали місце у звітному або звітних періодах, що передують йому, але не були заявлені на звітну дату.

Оцінка даного резерву здійснюється на основі статистичних даних попередніх періодів, шляхом застосування методу ланцюгових сходів (Chain-Ladder method), який базується на використанні “run-off” трикутників та модифікацій цього методу.

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 Примітці 4 та 18 до фінансової звітності.

#### ***Пояснювальний параграф***

Не вносячи застережень до нашого звіту, звертаємо увагу на Примітку 3 «Економічне середовище, в якому Компанія здійснює діяльність» Приміток до річної звітності, де звертається увага 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 відрізнятися 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.**

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №2315  
від 30.03.2001р. (продовжено рішенням АПУ №321/3 від 28.01.2016р до 28.01.2021р.)

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)

сертифікат аудитора № 006503, виданий згідно з рішенням

Аудиторської палати України №197/2 від 18.12.08 р.

(продовжено рішенням АПУ № 281/2 від 31.10.2013р до 18.12.2018р)

**Партнер завдання з аудиту**

**Буянов С.А.**

**Аудитор**

сертифікат аудитора № 004386, виданий згідно з рішенням

Аудиторської палати України №95 від 31.10.2000 р.

продовжено рішенням АПУ 300/2 від 25.09.2014 до 31 жовтня 2019р)

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

**12 квітня 2018 року**