

ГРАНТЬЕ

АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА

Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 4420

юридична адреса: 65012, Україна, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, 15,
місцезнаходження головного офісу: 65059, м. Одеса, просп. Адміральський, 33-А,
тел./факс (0482) 32-46-99, сайт: www.grantye.com

ЗВІТ

НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА (АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК)

щодо аудиту фінансової звітності

**Приватного акціонерного товариства
«Страхова компанія «Дім Страхування»**

станом на 31.12.2017 року

Адресат:

- управлінський персонал, акціонери ПрАТ «СК «Дім Страхування»
- Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
- Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Думка із застереженням

Аудитор провів аудит фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Дім Страхування» (ПрАТ «СК «Дім Страхування») що складається з Балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2017 року, та Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2017 рік, звіту по рух грошових коштів за 2017 рік, звіту про власний капітал за 2017 рік і Приміток до фінансової звітності у довільній формі за 2017 рік.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, про яке йдеться в розділі Основа для думки із застереженням, фінансова звітність, що додається, надає правдиву та неупереджену інформацію про фінансовий стан та грошові потоки ПрАТ «СК «Дім Страхування» станом на 31 грудня 2017 року, його фінансові результати, рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, звіт про власний капітал за 2017 рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості, а також інвестицій, доступних для продажу, неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

Постановою Окружного адміністративного суду м. Києва від 05.12.2017 р. визнано протиправними та скасовано розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 29.06.2017 р. № 2963 «Про анулювання ліцензій на провадження страхової діяльності ПрАТ «Страхова компанія «Дім Страхування» (постанова переглядається в апеляційній інстанції).

Аудитор не приймав участі в спостереженні за інвентаризацією наявних активів та зобов'язань, оскільки був призначений після дати її проведення. Однак, в товаристві цю процедуру виконувала інвентаризаційна комісія, якій висловлено довіру, згідно вимог МСА. Через характер облікових записів товариства ми не мали змоги підтвердити кількість активів та зобов'язань за допомогою інших аудиторських процедур.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено у розділі Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності нашого звіту. Ми є незалежними відповідно до підприємства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами застосованими в Україні для 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 із застереженням.

Ключові питання аудиту.

Ми визначили, що за виключенням питання, викладеного в розділі «Основа для думки із застереженням» відсутні інші ключові питання аудиту, про які необхідно повідомити в нашому звіті.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності ПрАТ «СК «Дім Страхування» за 2017 рік відповідно до принципів бухгалтерського обліку відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Керівництво також несе відповідальність за таку систему внутрішнього контролю, яку він визначає потрібним 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 визначення здатності підприємства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи де це застосовано, питання що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності, як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків коли управлінський персонал або планує ліквідувати підприємство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування ПрАТ «СК «Дім Страхування».

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашою метою є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи 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, 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 вплинути 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 всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- Ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та 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, невірні 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 керівництвом.
- Доходимо висновку щодо використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності, як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку чи є суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість підприємства продовжувати безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо такої суттєвої невизначеності ми повинні привернути увагу в своєму Звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансової звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежним, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого Звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити підприємство припинити свою діяльність на безперервній основі.
- Оцінюємо зазначене подання, структуру та зміст фінансової звітності відповідно з розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь які суттєві недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі зв'язки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також де це застосовано, щодо відповідних застережних засобів.

Інша інформація

Під час аудиту фінансової звітності було приділено увагу питанням, які розглядались в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї.

ПрАТ «СК «Дім Страхування» є учасником ринку фінансових послуг України, фінансовою установою, яка надає послуги із обов'язкових та добровільних видів страхування, інших, ніж страхування життя. Страхова компанія є членом Моторного (транспортного) страхового бюро.

Аудитор при складанні звіту звернув особливу увагу на інформацію щодо наступного:

- активи товариства оцінені за справедливою вартістю;
- зобов'язання визначені на кінець звітного періоду в сумі 9662 тис. грн.;
- державні облігації станом на 31.12.2017 р. обліковуються в сумі 3565 тис. грн.
- активів на окупованих територіях немає;
- первісна вартість нематеріальних активів становить 7647 тис. грн.;
- дебіторська заборгованість за фінансовими операціями становить 585 тис. грн. (в т.ч. нарахування відсотків за облігаціями);
- субординований борг не залучався;
- інші доходи становлять 17246 тис. грн.
- у звітності «токсичних активів» немає.

Інформація щодо річних звітних даних

У ході аудиту фінансової звітності ПрАТ «СК «Дім Страхування» за 2017 рік, нами була розглянута інша інформація, а саме звітні дані страховика Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Дім Страхування», який подається в Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг за 2017 рік у складі:

- Загальні відомості про страховика,
- Реквізити,
- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2017 р.
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2017 р.
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2017 р.
- Звіт про власний капітал за 2017 р.
- Звіт про доходи та витрати страховика,
- Показники діяльності із страхування життя,
- Показники діяльності з видів добровільного страхування, інших, ніж страхування життя,
- Показники діяльності з видів обов'язкового страхування,
- Пояснення щодо операцій перестрахування,
- Умови забезпечення платоспроможності страховика,
- Пояснення щодо припинення договорів страхування,
- Звіт про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика,
- Декларація,
- Філії,
- Пояснювальна записка до звітних даних страховика,

- Форма для надання страховиком інформації щодо ключових ризиків та результатів проведеного стрес-тестування

- Примітки до річної фінансової звітності,

- Звіт про корпоративне управління за 2017 р.,

з метою ідентифікації суттєвих невідповідностей, якщо вони є, з перевіреною аудитором фінансовою звітністю.

У ході розгляду наданої нам інформації, ми не знайшли суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю ПрАТ «СК «Дім Страхування» та звітом, який подається в Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг за 2017 рік, не встановили суттєвих викривлень які б могли вплинути на фінансову звітність.

Прийняті керівництвом ПрАТ «СК «Дім Страхування» облікові політики та оцінки не мають суттєвих невідповідностей стосовно вимог діючого законодавства про бухгалтерський облік та вимог МСФЗ.

Аудитори не встановили невідповідності в звітних даних страховика інформації про забезпечення платоспроможності страховика, а також не було встановлено загрози припинення діяльності протягом найближчих 12 місяців.

Розмір статутного капіталу страхової компанії на протязі 2017 року не змінювався. Розмір чистих активів, на 31.12.2017 року складає 55161 тис. грн. та перевищує зареєстрований статутний капітал який складає 37632 тис. грн. на 17529 тис. грн.

Страховик дотримується умов забезпечення платоспроможності відповідно до вимог статті 30 Закону України «Про страхування», Закону України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів» на будь-яку дату, має перевищення фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності більше ніж на 25 %, станом на 31.12.2016 р. перевищення складає 35738,8 тис. грн. та є більшим ніж 25 % та більшим за 1 млн. євро, станом на 31.12.17 р. перевищення складає 1067 тис. євро.

Товариство станом на 31.12.2017 року здійснило оцінку адекватності страхових зобов'язань у вигляді резерву незароблених премій та резерву заявлених, але не виплачених збитків, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за договорами страхування. Розрахунок страхових резервів в 2017 році здійснювався на будь-яку звітну дату відповідно до ст. 31 Закону України «Про страхування» від 07.03.1996р. № 85/96-ВР.

Облік договорів страхування і вимог (заяв) страхувальників щодо страхових виплат, який дозволяє страховику дотримуватись вимог достатності формування резервів збитків ведеться належно згідно вимог ч. II Закону України «Про страхування» від 07.03.1996р. № 85/96-ВР.

Резерви страховика – складаються виключно з технічних резервів у загальній сумі 18496,7 тис. грн., які представлені резервами незароблених премій 9911 тис. грн., резервами заявлених, але не виплачених збитків 2396,7 тис. грн., резервами збитків, які виникли, але не заявлені 6189,0 тис. грн.

Сформовані товариством станом на 31.12.2017 р. страхові резерви розміщені визначеними категоріями прийнятих активів у повному обсязі та дотримано норматив достатності активів.

Інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами не було.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

В ПрАТ «СК «Дім Страхування» була створена система по управлінням управління ризиками, згідно Вимог, затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 4 лютого 2014 р. № 295.

Згідно Вимог що до регулярного проведення стрес-тестування, та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів, затверджених розпорядженням Нацкомфінпослуг, від 13 лютого 2014 р. № 484, керівництво на протязі 2017 року регулярно проводило стрес-тестування, на основі проведених стрес-тестів проводилось розкриття інформації що отриманих результатів та до ключових ризиків, згідно вимог встановлених комісією.

Результат проведеного стрес-тестування: ПрАТ «СК «Дім Страхування» було проведено стрес-тестування щодо ключових ризиків станом на 31.12.2017 р. За результатами проведеного стрес-тестування можна зробити висновок, що деякі стресові події мають незначний вплив на нетто-активи компанії.

Зменшення впливу ризиків, до яких компанія більш чутлива, шляхом збільшення нетто-активів за рахунок зменшення поточних зобов'язань в структурі активів компанії.

Відповідно до п. 18 Постанови КМУ № 913 від 07.12.2016 р. анкета керівника та головного бухгалтера фінансової установи подається до Нацкомфінпослуг у випадку подання заяви на отримання ліцензії. Голова правління та головний бухгалтер страховика були призначені на посади до набрання законної сили Постанови. Ділова репутація цих посадових осіб була перевірена страховиком у відповідності до Розпорядження Держфінпослуг № 1590 від 13.07.2004 р., яким не передбачено надання на адресу Нацкомфінпослуг анкет керівника та головного бухгалтера щодо їх ділової репутації. Відповідно до положень ст. 58 Конституції України закони та інші нормативно-правові акти не мають зворотної дії в часі, тобто подання анкети керівника та головного бухгалтера має застосовуватися до керівників та головних бухгалтерів, яких призначено на посади після набрання чинності Постанови КМУ № 913 від 07.12.2016 р.

На виконання вимог Постанови Кабінету Міністрів № 913 від 07.12.2016 р. ФОП Ананьєв Є. О. (сертифікат АЕ № 003741) виконав обстеження нежитлового приміщення за адресою: м. Дніпро, вул. Короленка, 21, на предмет доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до ДБН В.2.2-17:2006 «Доступність будинків і споруд для маломобільних груп населення». За висновками експерта з технічного обстеження будівель і споруд станом на 07.11.2017 р. встановлено можливість доступу для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення до нежитлового приміщення ПрАТ «СК «Дім Страхування».

Страхова компанія «Дім Страхування» розташована на 1 поверсі будівлі з виходом безпосередньо на вулицю. При вході розміщена кнопка виклику, за необхідності буде надана допомога людям з обмеженими можливостями.

Станом на 31.12.2017 р. було проведено перевірку адекватності страхових зобов'язань, яка була здійснена актуарієм Зубченко В. П. (Свідоцтво про відповідність кваліфікаційним вимогам до осіб, які можуть займатися актуарними розрахунками № 01-027 від 24.10.2017 р.)

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРА ТА АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Повне найменування	АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА «ГРАНТЬЕ» у вигляді ТОВ
Код ЄДРПОУ	21026423
Місцезнаходження	65012, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, 15
Дата державної реєстрації	23 травня 1995 року

<p>Номер та дата видачі свідоцтва про внесення в реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги</p>	<p>№ 4420 Рішення Аудиторської палати України від 27.01.2011 р. за № 227/3.1</p> <p>Свідоцтво Нацкомфінпослуг про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0089 від 26.12.2013 р. чинно до 26.11.2020 р.</p> <p>Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 0677, рішення АПУ від 23.02.2017 № 339/3 чинне до 31.12.2022 року</p>
--	---


ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО УМОВИ ДОГОВОРУ ТА АУДИТОРСЬКУ ПЕРЕВІРКУ

Аудиторська перевірка проводилася згідно договору № 12 від 20 березня 2018 року.

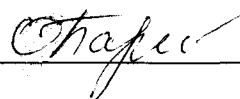
Період, яким охоплено проведення аудиту: ПрАТ «СК «Дім Страхування» проведено за період з 01 січня 2017 року по 31 грудня 2017 року.

Дата початку та дата закінчення аудиту: ПрАТ «СК «Дім Страхування» заключило договір на здійснення аудиту звітності та перевірялося аудиторами з 20 березня 2018 року по 02 квітня 2018 року.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є аудитор
(сертифікат аудитора № 001723)


Шейко О. М.

Директор, аудитор АКФ «ГРАНТЬЕ»
(сертифікат аудитора серія А № 006098)


Пархоменко О.С.

65012, м. Одеса,
вул. Велика Арнаутська, 15

02 квітня 2018 року