



ТОВ "Фінком-Аудит", Аудиторська фірма
свідоцтво АПУ №0618, Україна, м. Київ, пр. Перемоги, 68/1, оф. 62
26005500106236, у Відділенні № 11 КМД ПАТ КБ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК"
МФО 300614
тел.234-5728, 400-5198, e-mail: fincom-audit@yandex.ru

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК

(звіт незалежного аудитора)
щодо річної фінансової звітності
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ВЕЛТА»
станом на 31.12.2015 року

Адресат 1: Акціонерам та Керівництву ПрАТ «ВЕЛТА»

Адресат 2: Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Розділ 1. Звіт щодо фінансової звітності.

Вступний параграф

Основні відомості про Страховика:

Найменування страхової компанії	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВЕЛТА»
Скорочене найменування страхової компанії	ПрАТ «ВЕЛТА»
Код ЄДРПОУ	21559409
Дата державної реєстрації, номер запису в єдиному державному реєстрі	01.12.1993 року, №1 070 120 0000 000409
Дата останнього внесення змін до установчих документів	30.03.2011 року згідно протоколу №2 від 29.03.2011 року Печерською районною в м. Києві державною адміністрацією
Місцезнаходження	01015, м. Київ, вул. Московська, будинок 46/2
Телефон /Телефакс	254-50-85, 254-48-50
Основний розрахунковий рахунок	265041842, МФО 380805, АТ «Райффайзен Банк Аваль»
Вид діяльності з зазначенням відповідних кодів	65.12 -Інші види страхування, крім страхування життя за статутом - страхування, перестрахування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням
Відповідальні особи	Голова правління- Мельник М.П. (з 20.06.1997 року по теперішній час); Головний бухгалтер - Хілінська І. Л. (з 03.01.1994 року по теперішній час)
Кількість акціонерів	Дві фізичні особи та одна Юридична особа
Свідоцтво Держфінпослуг на право провадження діяльності на ринку фінпослуг	Серія СТ №85, реєстраційний номер 11100493, 21.08.2004 р.
Отримані ліцензії на здійснення діяльності	Добровільного (12 шт.) та обов'язкового (6 шт.) страхування
Участь в об'єднанні фінансових установ(назва об'єднання)	Об'єднання „Ядерний страховий пул”

Опис аудиторської перевірки

Нами була проведена аудиторська перевірка фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «ВЕЛТА» (в подальшому Товариство), що додається, яка складається з Балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2015 року - Форма №1 та відповідних звітів про фінансові результати (Звіт про сукупні доходи) - Форма №2, рух грошових коштів Форма №3 та власний капітал за рік, який закінчився цією датою - Форма №4, а також з короткого викладу основних принципів облікової

політики та інші пояснювальні Примітки до фінансової звітності за 2015 рік (надалі разом – «фінансова звітність»).

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення Звітних даних страховика, наданих для перевірки, у відповідності до регуляторних актів, які встановлюють вимоги до складання та надання страховиками фінансової звітності спеціального призначення.

Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашого аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом та загального подання фінансової звітності.

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо Звітних даних страховика Товариства за 2015 р. на основі результатів аудиту фінансової звітності.

Ми вважаємо, що проведена нами аудиторська перевірка забезпечує обґрунтовану підставу для висловлення нашої думки.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

У зв'язку з неможливістю перевірки фактів, які стосуються неучасті аудитора в інвентаризації активів, немає змоги дати висновок по вказаних моментах, однак ці обмеження не мають впливу на фінансову звітність та на стан справ у цілому. Дані факти були підтверджені за результатами здійснених альтернативних процедур методом вибіркового огляду основних засобів – офісна техніка, які знаходяться в офісі Товариства, транспортні засоби, які використовує Товариство в фінансово-господарській діяльності. Аудиторами проведено співставлення облікових залишків підприємства, за результатами якої не можна стверджувати, що інформація наведена в фінансовій звітності про наявність залишків основних засобів станом на 31.12.2015 року, не є достовірною або викривленою.

Запити в адресу дебіторів та кредиторів для підтвердження відповідних рахунків бухгалтерського обліку з вартісною вагою до 20 тис. грн. що є в межах не суттєвих припущень та помилок, аудитором не проводились в зв'язку з обмеженням терміну перевірки.

Розрахунки з бюджетом з податку на додану вартість не підтверджені актами звірки, що не дає можливості підтвердити кредиторську заборгованість в розмірі 9 тис. грн.

Проте, вплив неможливості отримання достатніх і належних аудиторських доказів не є всеохоплюючими для фінансової звітності. Аналіз наявних первинних документів, описів та облікових записів, інвентаризаційних описів та актів про результати інвентаризації станом на 18.12.2015 року (Наказ № 11-з від 07.12.2015 року) дають змогу стверджувати, що такі невідповідності і відхилення, які можуть бути з причин, вказаних в цьому параграфі, не є суттєвими і в цілому не спотворюють фінансовий стан Товариства.

Висловлення думки

На нашу думку, за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ВЕЛТА» відповідає заявленій концептуальній основі складання звітності, з урахуванням об'єктивних обмежень і прийнятих допущень, та відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2015 року, його фінансові результати та рух грошових коштів і власного капіталу за рік, що закінчився, відповідно вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та законодавства України, а також інших спеціальних вимог.

Пояснювальний параграф

Аудиторами було розглянуто, чи існують події або умови, які можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність, оцінені висловлювання управлінського персоналу щодо здатності суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність згідно з вимог МСА 570 «Безперервність» та визначено, що чи існує (чи не існує) суттєва невизначеність, що стосується подій або умов, які окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність. В результаті аналізу господарчої діяльності підприємства на протязі 3-х років (2013-2015) встановлено динаміку збільшення ознак прибутковості в 2015 році на 3728 тис. грн. порівняно з ніж 2013 роком, в 2015 році Товариство отримало теж прибуток 973 тис. грн. Управлінський персонал ПрАТ «ВЕЛТА» планує вживання заходів для покращення показників діяльності та подальшого розвитку. Аудиторам на їх запит надана інформація про фінансовий план та стратегію Товариства на 2016 рік - основні аспекти будуть пов'язані з страховими продуктами та взаємодією з існуючими та потенційними клієнтами, що дасть змогу Товариству залишатись на ринку страхових послуг.

Зібрані докази та аналіз діяльності не дають аудиторам підставу сумніватись в здатності ПрАТ «ВЕЛТА» безперервно продовжувати свою діяльність.

Не вносячи застережень до нашої думки, ми звертаємо Вашу увагу на те, що діяльність і операції Товариства, так само як і діяльність інших компаній в Україні, перебувають і можуть далі перебувати протягом певного часу під впливом триваючої невизначеності в економічному та політичному середовищі України. Наша думка не була модифікована з цього приводу.

Події після дати фінансової звітності

Нам не відомо про жодні події після дати фінансової звітності 31 грудня 2015 року (дата між датою балансу і датою затвердження керівництвом фінансової звітності, підготовленої до оприлюднення), які вимагають коригування та розкриття інформації, в тому числі не існує подій після дати фінансової звітності, які б потребували перегляду оцінок за справедливою вартістю чи розкриття інформації у фінансовій звітності.

Розділ 2. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Розкриття інформації у фінансовій звітності

- Аудиторами проведена перевірка фінансової звітності Товариства, що є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.
- Аудиторами проведена перевірка зі застосуванням процедур: аналіз, вибірка, порівняння фінансової інформації, оцінка ризиків, тестування та інше, що характеризують діяльність Товариства за 2015 рік у відповідності до вимог, Міжнародними стандартами контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості (РМСАНВ), рік видання 2014, затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ від 29.12.2015 р. № 320/1 (надалі – МСА), Закону України «Про аудиторську діяльність» № 3125-ХІІ від 22.04.1993 р. (в редакції Закону № 140-V від 14.09.2006 р. зі змінами і доповненнями), Закону України «Про господарські товариства» № 1576- ХІІ від 19.09.1991 р. (зі змінами і доповненнями), Закону України «Про страхування» № 85/96-ВР від 07.03.1996 року (зі змінами і доповненнями), Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» № 3480-IV від 23.02.2006 р., Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-III (зі змінами і доповненнями), Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008р. № 514 – ІУ із змінами та доповненнями; інших законодавчих актів України та нормативних документів Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
- Концептуальною основою повного комплексу фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2015 року, є Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (IAS – International Accounting Standards), Міжнародні стандарти фінансової звітності (IFRS – International Financial Reporting Standards) прийняті Правлінням Комітету з Міжнародних стандартів, Тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ, ПКТ), Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», інші національні законодавчі та нормативні акти щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ в редакції чинній на 01 січня 2015 року та офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України, внутрішні нормативні

документи та положення ПрАТ «ВЕЛТА» стосовно визначення облікової політики, ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності по МСФЗ за 2015 рік. МСФЗ, які прийняті та офіційно наведені на веб-сайті Міністерства фінансів України, але ще не набули чинності, Товариством не застосовується.

- На нашу думку, принципи побудови, методи і процедури застосування облікової політики підприємства, яка затверджена наказом №21 від 29 грудня 2015 року свідчать, що політика є незмінною, в цілому відповідає всім вимогам МСФЗ та нормам чинного законодавства України для складання фінансової звітності страховика. Товариством застосовується необхідний та достатній спектр бухгалтерських рахунків, які дають можливість здійснювати повний облік усіх господарських операцій, а також наявність їх аналітичної структури для забезпечення детальної та змістовної інформації та прийняття управлінських рішень, складання податкової та статистичної звітності. Зміни в обліковій політиці Товариства у 2015 році відбулись в частині змін чинного законодавства України та в складі МСФЗ.
- На нашу думку аудитори отримали достатні та прийнятні аудиторські докази про те, що розкриття у фінансовій звітності інформації, пов'язаної з обліковими оцінками, відповідає вимогам застосовуваної концептуальної основи фінансової звітності відповідно до Міжнародного стандарту аудиту 540 «Аудит облікових оцінок, у тому числі облікових оцінок за справедливою вартістю, та пов'язані з ними розкриття інформації». Аудитори визначають, що будь-які облікові оцінки, які були ідентифіковані як такі, що мають високий рівень невизначеності попереднього оцінювання, не призводять до значних ризиків.
- Твердження управлінського персоналу Товариства (відповідальної сторони) про те, що Статутний капітал сформований в повному обсязі вчасно в сумі 20 350 тис. грн. (двадцять мільйонів триста п'ятдесят тисяч гривень), що відповідає 776 тис. євро за офіційним курсом НБУ на 31.12.2015 р. у розмірі 2622,3129 грн. за 100 євро, розмір статутного капіталу, що відображений у фінансовій звітності станом на 31.12.2015 року, відповідає законодавчим вимогам та статутним документам, станом на 31 грудня 2015 року сплачено повністю у встановлені законодавством терміни в повному обсязі, в усіх суттєвих аспектах, відповідно до вимог чинного законодавства, наведено достовірно.
- Твердження управлінського персоналу Товариства (відповідальної сторони) про те, що перший випуск акцій здійснювалось Товариством з додержанням правил та вимог відповідно до Закону України «Про цінні папери та фондову біржу», акції були сплачені в термін та способом, передбаченим установчими документами, наведено достовірно.
- Вартість нетто-активів (чистих активів) страховика розраховані як величина визначена шляхом вирахування із суми активів, прийнятих до розрахунку, суми його зобов'язань, прийнятих до розрахунку та залишкової вартості нематеріальних активів та складають 31 577 тис. грн. Різниця між розрахунковою вартістю чистих активів і статутним капіталом становить 11227 тис. грн. Вартість чистих активів більша від розміру статутного капіталу, тобто таке становище відповідає вимогам законодавства, зокрема частині третій статті 155 Цивільного кодексу України та вимогам пункту 2.5. розділу 2 Ліцензійних умов провадження страхової діяльності, затверджених розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 року № 40 (зі змінами та доповненнями). Аудитори підтверджують, що розмір чистих активів ПрАТ «ВЕЛТА» відповідає вимогам чинного законодавства.
- Твердження управлінського персоналу Товариства (відповідальної сторони) про те, що за 2015 рік Товариство має чистий прибуток 973 тис. грн., а станом на 31.12.2015 року Товариство мало нерозподілений прибуток у розмірі 8093 тис. грн., наведено достовірно.
- Інформація за видами активів Товариства станом на 31 грудня 2015 року у сумі 43640 тис. грн., відповідає вимогам МСФЗ, реально відображена у бухгалтерському обліку та тотожна даним фінансової звітності.
- Інформація за видами зобов'язань та забезпечень Товариства станом на 31 грудня 2015 року у сумі 11820 тис. грн., відповідає вимогам МСФЗ, реально відображена у бухгалтерському обліку та тотожна даним фінансової звітності.

- Розкриття інформації щодо обліку власного капіталу станом на 31.12.2015 року в розмірі 31820 тис. грн. в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам МСФЗ, облікові дані достовірні та тотожні даним фінансової звітності. Подій після звітного періоду, які можуть вплинути на фінансову звітність, не відбувалось, претензій і позовів до Товариства після звітної дати не надходило.
- Твердження управлінського персоналу Товариства (відповідальної сторони) про те, що протягом 2015 року Товариство проводило господарську діяльність зі страхування, перестрахування, на підставі та у відповідності до виданих уповноваженим органом ліцензій, а також фінансову діяльність стосовно формування та розміщення страхових резервів та їх управління, надано достовірно.
- За даними страховика: Загальний обсяг відповідальності за всіма договорами страхування та перестрахування, укладеними на протязі 2015 року, склав 22364330,2 тис. грн., в т. ч. за договорами добровільного страхування – 22297037,6 тис. грн. Страхові платежі, згідно укладеним договорам страхування, склали у 2015 році 28565,7 тис. грн., частки страхових платежів, належні перестраховикам склали 16632,9 тис. грн. Страхові платежі отримані від перестраховувальників в 2015 році в сумі 260,4 тис. грн., в т.ч. від перестраховувальників-нерезидентів – 240,7 тис. грн. . Станом на 31.12.2015 року величина сформованих страхових резервів становить 11255,8 тис. грн., з них резерв катастроф – 2511,2 тис. грн. Частка перестраховиків у страхових резервах – 4710,6 тис. грн.. Забезпечення платоспроможності Товариства характеризують наступні показники: сплачений статутний фонд – 20350,0 тис. грн., гарантійний фонд (в т.ч. нерозподілений прибуток) – 8749,9 тис. грн.; фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) – 31577,6 тис. грн.; нормативний запас платоспроможності – 3644,9 тис. грн.; перевищення фактичного запасу платоспроможності над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності становить – 27932,7 тис. грн. - власна платоспроможність достатня. Оцінка адекватності визнаних страхових зобов'язань показує, що балансова вартість страхових зобов'язань, за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, є адекватною в контексті очікуваних майбутніх грошових потоків за страховими контрактами.
- За результатами виконаних процедур перевірки стану організаційно-функціонального управління в тому числі внутрішнього контролю ми можемо зробити висновок, що прийнята та функціонуюча система управління у Товаристві відповідає вимогам Статуту. Товариством запроваджена та ефективно діє система внутрішнього аудиту. Систему внутрішнього контролю можна вважати достатньою.
- Твердження управлінського персоналу Товариства (відповідальної сторони) про те, що в 2015 році Товариство не розподіляло і не виплачувало дивіденди, наведено достовірно.
- Дані річної звітності за 2015 рік ПрАТ «ВЕЛТА» відповідають даним бухгалтерського обліку та відображені з дотриманням вимог Закону України “Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні” в обсягах, затверджених Міжнародними стандартами фінансової звітності.
- На нашу думку річні звітні дані страховика ПрАТ «ВЕЛТА» за 2015 рік складені у відповідності Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженому розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 року №39, зі змінами та доповненнями. Дані річної звітності страховика за 2015 рік складена на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період і містить показники діяльності, що не суперечать один одному та є порівняними. Дані окремих форм звітності відповідають один одному.
- Твердження управлінського персоналу Товариства, про те, що всі операції з пов'язаними сторонами та інформація про такі операції належно відображені у обліку і звітності, наведено достовірно.
- Твердження управлінського персоналу Товариства (відповідальної сторони) про те, що протягом 2015 року для обмеження фінансових, не фінансових та інших ризиків, при виборі фінансових інструментів політика Товариства базується на високому рівні контролю з боку працівників з урахуванням вимог чинного законодавства України, Товариство мінімізує ризики диверсифікацій свого інвестиційного портфелю, аналізує фінансові активи перед їх покупкою і відстежує подальшу інформацію про ці активи, вкладаючи більшість своїх інвестицій з високими рейтингами надійності, є достовірним.

Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору.

ТОВ «Фінком-Аудит», код ЄДРПОУ 23164098

Аудиторська фірма здійснює діяльність на підставі:

- Свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності №0618, виданого згідно з рішенням Аудиторської палати України від 26 січня 2001 року № 98 та подовженого рішенням Аудиторської палати України від 30 липня 2015 року № 313/3 до 30 липня 2020 року,
- Свідоцтва Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, Реєстраційний номер Свідоцтва : 273. Серія та номер Свідоцтва: П 000273. Строк дії Свідоцтва: з 02.04. 2013 р. чинне до 30.07.2020 р.;
- Свідоцтва Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, Реєстраційний номер Свідоцтва : 0061. Строк дії Свідоцтва: з 03.09. 2015 р. чинне до 30.07.2020 р.

Незалежні аудитори:

Мазур Оксана Аркадіївна здійснює діяльність на підставі сертифіката аудитора Серія А № 000070 виданого рішенням Аудиторської палати України № 188/2 від 26 березня 2008 року та чинного до 28 квітня 2018 року.

Василевич Людмила Леонідівна здійснює діяльність на підставі сертифіката аудитора Серія А №005563 виданого рішенням Аудиторської палати України №130 від 25.12.2003 року та чинного до 25 грудня 2018 року.

Місцезнаходження аудиторської фірми «Фінком-Аудит»: Україна, м. Київ, проспект Перемоги 68/1, оф.62, телефони: 400-51-98, 234-57-28.

Аудит проведено згідно Договору про проведення аудиту(аудиторської перевірки) № 12-02 від 11.01.2016 року. Умовами Договору на проведення аудиту є висловлення думки щодо того, чи відображають фінансові звіти за 2015 рік дійсний стан результатів діяльності ПрАТ «ВЕЛТА».

Аудит розпочато 11.01.2016 року, закінчено 04.02.2016 року.

Місце проведення аудиту: 01015, м. Київ, вул. Московська 46/2, оф.201-202.

Директор аудиторської фірми ТОВ «Фінком-Аудит»



О. А. Мазур

Дата видачі аудиторського висновку: 05 лютого 2016 року

Місце видачі: м. Київ, пр. Перемоги, 68/1, оф.62.