



АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ
БЛИСКОР ГАРАНТ

Свідоцтво АПУ про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 0218 від 26.01.2001 р.
Свідоцтво АПУ про відповідність системи контролю якості №0331 від 31.01.2013 р.

*Національній комісії,
що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг*

**Аудиторський висновок
(ЗВІТ незалежних аудиторів)**

ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ та РІЧНИХ ЗВІТНИХ ДАНИХ

**ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«УКРАЇНСЬКА ПРОМИСЛОВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ»**

за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року

**Власникам акцій, керівництву
ПрАТ «УКРАЇНСЬКА ПРОМИСЛОВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ»**

1. Незалежна аудиторська перевірка проведена на предмет підтвердження достовірності, повноти та відповідності Міжнародним стандартам фінансової звітності статей Балансу (Звіту про фінансовий стан), Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал, Приміток до фінансової звітності та Річних звітних даних, які подаються до Нацкомфінпослуг, що додаються, Приватного акціонерного товариства «УКРАЇНСЬКА ПРОМИСЛОВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» (далі по тексту – Компанія або ПрАТ «УПСК») за 2015 рік станом на 31.12.2015 року.
2. Аудит розпочатий 25.03.2016 р. та закінчений 25.04.2016 р.
3. Аудиторські послуги надавались Товариством з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Блискор Гарант» (код ЄДРПОУ 16463676, Виписка з ЄДР юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців серії АД № 500084 від 18.02.2014 р., номер запису 1 068 120 0000 025616 від 29.11.1993 р., копія якої додається), що здійснює аудиторську діяльність на підставі Свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 0218, виданого згідно з рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001р. за № 98, дія якого подовжена до 24.09.2020 р. рішенням Аудиторської палати України № 315/3 від 24.09.2015 р., Свідоцтва Аудиторської палати України про відповідність системи контролю якості, реєстраційний номер №0331, виданого згідно рішення АПУ № 264/4 від 31.01.2013 р., Свідоцтва Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про включення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, Розпорядження Нацкомфінпослуг від 11.07.2013 р. № 2193, реєстраційний номер Свідоцтва № 0042, строк дії Свідоцтва: з 11.07.2013 р. до 24.09.2020 р., подовжено Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 22.10.2015 р. № 2583 (копії додаються); місцезнаходження: 01042, м. Київ, бульвар Марії Приймаченко, 1/27, контактний телефон: /044/ 285-42-25, e-mail: info@bliscorgarant.com, а саме: незалежним аудитором Ліщенко Тетяною Вікторівною (сертифікат аудитора № 004540, виданий згідно з рішенням Аудиторської палати України № 99 від 23.02.2001 р., дія якого подовжена до 23.02.2020 р. рішенням Аудиторської палати України № 304/2 від 24.12.2014) на підставі:
 - Закону України «Про акціонерні товариства» від 17 вересня 2008 року № 514-VI, із змінами та доповненнями;
 - Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-III, із змінами та доповненнями;
 - Закону України «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні» від 30 жовтня 1996 року № 448/96-ВР, із змінами та доповненнями;
 - Закону України «Про страхування» від 07 березня 2006 р. № 85/96-ВР, із змінами та доповненнями;
 - Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.99 р. № 996-XIV, із змінами та доповненнями;
 - Інструкції по застосуванню плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств та організацій, затвердженої Наказом Міністерства фінансів України від 30.11.99 р. № 291, із змінами та доповненнями;
 - Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), що опубліковані на офіційному веб-сайті Міністерства фінансів України;
 - Закону України «Про аудиторську діяльність» № 3125-XII від 22 квітня 1993 року, зі змінами та доповненнями;
 - Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, видання 2014 року, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту відповідно до Рішення Аудиторської Палати України № 320/1 від 29 грудня 2014 року;
 - Інформаційного повідомлення щодо запровадження міжнародних стандартів фінансової звітності та складання аудиторських висновків (звітів) які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, при розкритті інформації фінансовими установами, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 2316 від 20.12.2012р.;
 - Інших законодавчих та нормативних актів України;
 - Договору №23-02/03-16 від 23.03.2016р.

4. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО КОМПАНІЮ

Повна назва	Приватне акціонерне товариство «УКРАЇНСЬКА ПРОМИСЛОВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ»
Код ЄДПРОУ	22957885
Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи	Серія А01 № 603247 Номер запису про заміну свідоцтва 1 071 107 0011 000661 від 02.02.2010р.
Дата державної реєстрації	04.12.1995р
Орган, що видав Випуску	Подільська районна у місті Києві державна адміністрація
Місцезнаходження	01133, м. Київ, бульвар Лесі Українки, буд. 7 Б(літера А) офіс 157
Види діяльності згідно Довідки АА № 637507 від 20.07.2012р. з ЄДРПОУ Головного управління регіональної статистики	65.12 Інші види страхування, крім страхування життя
Свідоцтво Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України про реєстрацію фінансової установи СТ № 98 від 21.08.2004 р.	Реєстраційний номер фінансової установи 11100864
Чисельність працівників на 31.12.2015 р.	5

Компанія не має у своєму складі дочірніх підприємств, представництв, філій та інших відокремлених структурних підрозділів.

Згідно рішення Акціонерів (Протокол позачергових загальних зборів акціонерів № 18 від 31.10.2009р.) у зв'язку з приведенням діяльності Товариства у відповідність до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» Закрите акціонерне товариство «УКРАЇНСЬКА ПРОМИСЛОВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» змінило найменування на ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКА ПРОМИСЛОВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ».

Таким чином, ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКА ПРОМИСЛОВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» є правонаступником всіх майнових та немайнових прав та обов'язків Закритого акціонерного товариства «УКРАЇНСЬКА ПРОМИСЛОВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ», зареєстрованого Подільською районною у м. Києві державною адміністрацією 04.12.1995 року за номером 1 071 120 0000 000661, код 22957885.

Згідно Статуту в редакції від 17.10.2014р. № 10671050019015058, затвердженого Позачерговими загальними зборами акціонерів ПрАТ «Українська промислова страхова компанія» (Протокол №25 від 30.09.2014р.) Компанія має самостійний баланс, печатку, штампи, бланки з фірмовою назвою, фірмовий знак, інші реквізити, рахунки в банківських установах.

Інформація про рахунки, відкриті в банківських установах

Поточні рахунки за 2015 р.:

№ п/п	Найменування банку	МФО	№ рахунку
1	АТ «УкрСиббанк»	351005	26503200929302
2	ПАТ «АЛЬФА-БАНК»	300346	26500012006901
3	ПАТ "Перший Інвестиційний Банк"	300506	26500001021834
4	ПАТ "ЄВРОБАНК "	380355	26506237580001

Депозитні рахунки за 2015 р.:

№ п/п	Найменування банку	МФО	№ рахунку
1	АТ «УкрСиббанк»	351005	26501200929304
2	ПАТ «АЛЬФА-БАНК»	300346	26509012006902
3	ПАТ «ЄВРОБАНК»	380388	26517237580001
5	ПАТ "Перший Інвестиційний Банк"	380355	26519003021834

Основні види діяльності Компанії відповідно до установчих документів

Відповідно до ст. 4 Статуту в редакції від 17.10.2014р. № 10671050019015058, метою діяльності Компанії є отримання прибутку від страхової, перестраховальної та фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Предметом діяльності Компанії є проведення страхування, перестраховання та здійснення фінансової діяльності а межах передбачених законом України «Про страхування».

Компанія здійснює усі види обов'язкового, добровільного страхування та перестраховання згідно з законодавством України, на які вона отримала ліцензії.

Компанія здійснює інші види фінансової та інвестиційної діяльності (фінансові послуги) в порядку, визначеному чинним законодавством України.

Ліцензії на здійснення страхової діяльності:

№ п/п	Ліцензія			Види страхування	Термін дії ліцензії
	Серія	Номер	Дата видачі		
<i>.У формі добровільного страхування</i>					
1.	АВ	520888	26.02.2010	Страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)]	з 26.02.2010р. безстрокова
2.	АВ	520889	26.02.2010	Страхування фінансових ризиків	з 26.02.2010р. безстрокова
3.	АВ	520890	26.02.2010	Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	з 26.02.2010р. безстрокова
4.	АВ	520891	26.02.2010	Страхування від вогневих ризиків та стихійних явищ	з 26.02.2010р. безстрокова
5.	АВ	520892	26.02.2010	Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	з 26.02.2010р. безстрокова
6.	АВ	520893	26.02.2010	Страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)]	з 26.02.2010р. безстрокова

7.	АВ	520894	26.02.2010	Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	з 26.02.2010р. безстрокова
8.	АВ	520895	26.02.2010	Страховання від нещасних випадків	з 26.02.2010р. безстрокова
<i>У формі обов'язкового страхування</i>					
1	АВ	520637	26.02.2010	страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	з 26.02.2010р. безстрокова
2	АВ	520896	26.02.2010	Страховання від нещасних випадків на транспорті	з 26.02.2010р. безстрокова

Відповідальні за фінансово-господарську діяльність:

Генеральний директор

– *Шарай Констянтин Вікторович* – з 28.11.2009р. (наказ № 2-к від 16.03.2009) по теперішній час.

Головний бухгалтер:

– *Козловська Наталія Олектіонівна* – з 01.03.2009 р. (наказ № 1-к від 27.02.2009 р.) по теперішній час.

Відповідальність керівництва за фінансову звітність

5. Керівництво Компанії несе відповідальність за підготовку та достовірне подання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, що діяли станом на звітну дату, та прийнятої облікової політики в межах обсягу інформації, що має подаватись до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Відповідальність керівництва передбачає: розробку, запровадження й ефективне функціонування системи внутрішнього контролю, що впливає на підготовку і достовірне подання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок помилок або шахрайства, вибір та застосування належної облікової політики; здійснення бухгалтерських оцінок, що за існуючих обставин є обґрунтованими.

Відповідальність аудитора

6. Аудитор відповідає за висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі проведеного аудиту відповідно до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, видання 2014 року, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту відповідно до Рішення Аудиторської Палати України № 320/1 від 29 грудня 2015 року. Ці стандарти вимагають, щоб аудитор дотримувався етичних принципів та планував і проводив аудит таким чином, щоб забезпечити достатню впевненість у тому, що фінансова звітність не містить суттєвих перекручень.

Обсяг та процедури аудиторської перевірки

7. Аудит передбачає проведення процедур з метою отримання аудиторських доказів щодо сум та пояснень у фінансовій звітності. Обрані процедури залежать від професійного судження аудитора, в тому числі від оцінки ризику суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок помилок або шахрайства. При оцінці ризику аудитор розглядає систему внутрішнього контролю, що впливає на підготовку і достовірне подання Компанією

фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, доцільних та існуючих обставин, а не з метою надання висновку щодо ефективності системи внутрішнього контролю Компанії.

Аудит проведений відповідно до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, видання 2014 року, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту відповідно до Рішення Аудиторської Палати України № 320/1 від 29 грудня 2015 р.

Аудит включає перевірку шляхом тестування доказів, які підтверджують суми й розкриття інформації у фінансових звітах. Аудит також включає оцінку застосовуваних принципів бухгалтерського обліку й істотних попередніх оцінок, виконаних управлінським персоналом, а також оцінку загального подання фінансових звітів.

Аудит фінансової звітності Компанії за період 01.01.2015 р. – 31.12.2015 р. проведений вибіркоким порядком, тобто до уваги приймалися лише суттєві викривлення (помилки).

В ході аудиту не проводився заглиблений аналіз якості ведення податкового обліку, що не виключає виявлення викривлень подальшою податковою перевіркою.

При визначення рівня суттєвості використовувався наступний метод розрахунку:

Можливі значення базового показника, в тис. грн.	Рівень (межа, границя) суттєвості, у %	Межа суттєвої помилки, в тис. грн.
0 – 25	15	0 – 3,25
25 – 50	14,67	3,67 – 7,34
50 – 100	14,37	57,19 – 14,37
100 – 500	13,07	13,07 – 65,35
500 – 2 000	13,77	68,85 – 275,4
2 000 – 5 000	12,27	245,4 – 613,5
5 000 – 10 000	12,17	608,5 – 1 217
10 000 – 100 000 й вище	10,0	1 000 – 10 000 й вище

Як основа для розрахунку рівня суттєвості, брався показник фінансової звітності – валюта Балансу Компанії станом на 31.12.2015 р.

Отже, станом на 31.12.2015 р. валюта балансу Компанії становила 54 307 тис. грн., відповідно – рівень (межа, границя) суттєвості визначена на рівні 5430,7 тис. грн. Це означає, що всі можливі випадки допустимих помилок в сумі 5430,7 тис. грн. і вище розглядалися як суттєві. З урахуванням рівня суттєвості перевірки та інших властивих аудиту обмежень, існує ймовірність того, що деякі істотні помилки можуть залишитись не знайденими.

8. Опис перевіреної фінансової інформації

Річна фінансова звітність:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) за формою № 1 станом на 31 грудня 2015 року
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за формою № 2 за 2015 рік
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за формою № 3 за 2015 рік
- Звіт про власний капітал за формою № 4 за 2015 рік
- Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2015 р.

Річні звітні дані, які подаються до Нацкомфінпослуг:

- Звіт про доходи та витрати страховика
- Загальні відомості про страховика
- Звіт про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика
- Пояснювальна записка до звітних даних страховика

9. Концептуальною основою фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2015 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Фінансова звітність підготовлена та представлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), що прийняті Комітетом по міжнародних стандартах фінансової звітності (КМСФЗ), та Інтерпретаціями, прийнятими Комітетом по інтерпретаціям міжнародних стандартів фінансової звітності (КІМСФЗ).

Компанія вперше застосувала МСФЗ у фінансовій звітності за 2012 рік, дата переходу на МСФЗ – 1 січня 2012 року. Остання фінансова звітність Компанії у відповідності до НС(П)БО була складена за рік, що закінчився 31 грудня 2011.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, складається на основі даних бухгалтерського обліку й бухгалтерської звітності, ведення й складання яких здійснюється у відповідності з системою регулювання бухгалтерського обліку, встановленою законодавством України,

Відповідно Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 р. підприємство самостійно визначає облікову політику.

Інформаційною базою для ознайомлення зі змістом облікової політики Компанії є Наказ про облікову політику підприємства № 84 від 29.12.2012р.

Облікова політика на ПрАТ «УКРАЇНСЬКА ПРОМИСЛОВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» в цілому відповідає Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV, МСФЗ, іншим нормативним актам.

10. Інформація, що міститься у цьому звіті, базується на даних бухгалтерського обліку, звітності та документах ПрАТ «УКРАЇНСЬКА ПРОМИСЛОВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ», що були надані аудитором керівниками та працівниками Компанії, яка вважається надійною та достовірною.

Бухгалтерський облік Компанії в цілому відповідає вимогам вищезазначених нормативних актів. Всі активи і пасиви Компанії обліковані і відображені у фінансовій звітності. Статті балансу відповідають плану рахунків бухгалтерського обліку та даним синтетичного обліку. за 2015 рік дані синтетичного обліку в цілому відповідають даним звітних форм.

Аудитор вважає, що отримані аудиторські докази є незалежними та достатніми і надають підстави для висловлення професійної думки.

11. Підстави для висловлення умовно-позитивної думки:

У зв'язку з властивими аудиту обмеженнями: вибіркоким характером перевірки, фактом неучасті аудитора в річній інвентаризації активів та зобов'язань у зв'язку з тим, що аудит був призначений після дати її проведення, слід врахувати можливість існування невиявлених розбіжностей, які не були предметом оцінки аудитора.

Крім того, Компанією в Примітках до фінансової звітності наданий стислий виклад суттєвих облікових політик, описові пояснення та детальний аналіз статей, поданих у фінансовому звіті, проте не надано порівняльну інформацію стосовно попереднього періоду, що не відповідає вимогам МСБО 1 «Подання фінансової звітності».

Отже, аудиторський висновок було модифіковано відповідним чином на підставі МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора».

12. ВИСЛОВЛЕННЯ ПРОФЕСІЙНОЇ ДУМКИ

- Концептуальною основою фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2015 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.
- На думку аудитора, за винятком впливу коригувань, які б могли бути необхідними в разі наявності факторів впливу на фінансову звітність, про які йдеться у попередньому параграфі, інформація у річних фінансових звітах достовірно відображає фінансовий стан ПрАТ «УКРАЇНСЬКА ПРОМИСЛОВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2015 року та його фінансові результати на зазначену дату у відповідності до визначеної концептуальної основи фінансової звітності та в цілому відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності та чинного законодавства України.
- За наслідками проведення аудиту річних звітних даних страховика ПрАТ «УКРАЇНСЬКА ПРОМИСЛОВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» за 2015 рік аудитор дійшов висновку, що інформація, наведена Компанією в Пояснювальній записці, Звіті про доходи та витрати страховика, Звіті про страхові платежі та виплати по структурних підрозділах страховика, показники діяльності з видів добровільного та обов'язкового страхування, інших ніж страхування життя, пояснення щодо операцій перестраховування, умови забезпечення платоспроможності страховика, пояснення щодо припинення договорів страхування, та інших показників, передбачених Порядком № 39, складена, в цілому, з дотримання вимог Порядку складання звітних даних страховика, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 39 від 03.02.2004р., з внесеним змінами та доповненнями, та інших нормативно-правових актів, на підставі яких вона складена.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Цей розділ аудиторського висновку підготовлено відповідно Інформаційних повідомлень щодо запровадження міжнародних стандартів фінансової звітності та складання аудиторських висновків (звітів), які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, при розкритті інформації фінансовими установами

13. ІДЕНТИФІКАЦІЯ ТА ОЦІНКА АУДИТОРОМ РИЗИКІВ СУТТЄВОГО ВИКРИВЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ВНАСЛІДОК ШАХРАЙСТВА

У відповідності до МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», аудитор виконав процедури необхідні для отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності». Аудиторами були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників Компанії, які на думку аудитора, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Аудиторами виконані аналітичні процедури, в тому числі по суті, з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Аудитор отримав розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

Відповідно до МСА 450 «Оцінка викривлень, ідентифікованих під час аудиту» аудиторами було розглянуто питання щодо вибору та застосування облікової політики та облікових оцінок щодо визначення їх впливу на звітність в цілому. Аудиторами оцінено їх вплив на звітність, що перевірялася. Аудиторами також були проведені аналітичні процедури щодо аналізу показників ліквідності та платоспроможності. Аудиторами проведено тестування системи внутрішнього контролю з метою отримання висновків щодо її надійності та дієвості.

На думку аудитора, система внутрішнього контролю Компанії є ефективною для обсягів реалізації послуг, що здійснює Компанія, для запобігання фактам шахрайства та помилок.

Таким чином, аудитор не отримав доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства або помилок.

14. СТАН КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Корпоративне управління ПрАТ «УКРАЇНСЬКА ПРОМИСЛОВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» здійснюється згідно вимог чинного законодавства України.

Так, в Статуті Компанії (в редакції від 17.10.2014 р. № 10671050019015058, затвердженого Позачерговими загальними зборами акціонерів ПрАТ «Українська промислова страхова компанія» (Протокол №25 від 30.09.2014р.) закріплені мета та предмет діяльності Компанії, права акціонерів та умови їх дотримання, функції органів управління Компанії, система моніторингу та контролю за діяльністю Компанії, функції посадових осіб Компанії, порядок розкриття інформації про Компанію, умови існування Компанії в суспільстві.

ПрАТ «УКРАЇНСЬКА ПРОМИСЛОВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» дотримується затверджених процедур та правил власної корпоративної поведінки, закріплених у зазначеному вище Статуті.

Отже, наявність та функціонування корпоративного управління підтверджується:

- статутними документами;
- протоколами зборів акціонерів, Наглядової ради та Ревізійної комісії
- Положеннями Про Загальні збори, Про Наглядову раду, Про Правління, Про Ревізійну комісію (ревізора);
- існуванням органів управління, а саме: Загальних зборів, Наглядової ради, Правління, Ревізійної комісії;
- наявністю інформації про діяльність Компанії та її фінансові результати, яка затверджується щорічно Ревізійною комісією й аудиторською фірмою, та розповсюджуються на Загальних зборах акціонерів з розміщенням у ЗМІ та мережі Інтернет;
- іншими документами, пов'язаними з фінансово-господарською діяльністю.

15. ХАРАКТЕРИСТИКА СТАТЕЙ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.

Річна інвентаризація основних засобів, нематеріальних активів, товарно-матеріальних цінностей, грошових коштів і документів та розрахунків проведена станом на 31.12.2015 р. на підставі наказу № 1-І від 30.09.2015 р. Дані інвентаризаційних відомостей звірялись з даними бухгалтерського обліку. Нестач або лишків не виявлено.

15.1. Активи

Інформація за видами активів розкрита у фінансовій звітності Компанії відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та чинного законодавства України, а саме:

- в рядку 1000 форми № 1 достовірно відображена залишкова вартість нематеріальних активів у відповідності до МСБО 38 «Нематеріальні активи». Загальна залишкова вартість нематеріальних активів станом на 31.12.2015 р. складає 165 тис. грн.;
- в рядку 1010 форми № 1 достовірно відображена залишкова вартість основних засобів у відповідності до МСБО 16 «Основні засоби». Загальна залишкова вартість основних засобів станом на 31.12.2015 р. складає 11 тис. грн.;
- в рядку 1040 форми № 1 достовірно відображена вартість довгострокової дебіторської заборгованості у відповідності до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Згідно облікових політик Компанії інвестиції, що є в наявності для продажу на кожну дату звітності відображаються за справедливою вартістю. Якщо справедлива вартість інвестицій не може бути достовірно визначена, вони відображаються за собівартістю чи історичною вартістю. Загальна вартість довгострокової дебіторської заборгованості станом на 31.12.2015 р. складає 16 000 тис. грн.;
- в рядку 1130 форми № 1 достовірно відображено сума дебіторської заборгованості за виданими авансами з бюджетом станом на 31.12.2015 р. складає 2 тис. грн.
- в рядку 1155 форми № 1 достовірно відображена інша поточна дебіторська заборгованість, у складі якої обліковується надана зворотна безвідсоткова фінансова допомога в сумі 51 тис. грн. та інша поточна заборгованість в сумі 15 тис. грн. Загальна сума іншої поточної дебіторської заборгованості станом на 31.12.2015 р. складає 66 тис. грн.;
- в рядку 1160 форми № 1 достовірно відображена вартість поточних фінансових інвестицій у відповідності до МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Згідно облікових політик Компанії інвестиції, що є в наявності для продажу на кожну дату звітності відображаються за справедливою вартістю. Якщо справедлива вартість інвестицій не може бути достовірно визначена, вони відображаються за собівартістю чи історичною вартістю.

Загальна вартість поточних фінансових інвестицій станом на 31.12.2015 р. складає 35 370 тис. грн.;

- в рядку 1165 форми № 1 достовірно відображені залишки коштів на поточних та депозитних банківських рахунках Компанії в національній валюті 31.12.2015 р. в загальній сумі 1626 тис. грн., що підтверджується відповідними первинними документами;
- в рядку 1180 форми № 1 станом на 31.12.2015 р. достовірно відображена частка перестраховиків у резервах незароблених премій в сумі 1065 тис. грн.

15.2. Забезпечення та зобов'язання

Інформація за видами забезпечень та зобов'язань розкрита у фінансовій звітності Компанії відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та чинного законодавства України, а саме:

- в рядку 1530 форми № 1 станом на 31.12.2015 р. достовірно відображені нараховані технічні резерви (резерв незароблених премій та резерв заявлених, але не виплачених збитків) в загальній сумі 2778 тис. грн.;
- в рядку 1615 форми № 1 станом на 31.12.2015 р. достовірно відображена кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги у розмірі 621 тис. грн.;
- в рядку 1620 форми № 1 станом на 31.12.2015 р. достовірно відображені поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом в сумі 160 тис. грн.;
- в рядку 1625 форми № 1 станом на 31.12.2015 р. достовірно відображені поточні зобов'язання за розрахунками зі страхуванням в сумі 2 тис. грн.;
- в рядку 1630 форми № 1 станом на 31.12.2015 р. достовірно відображена кредиторська заборгованість по поточних розрахунках з оплати праці в сумі 4 тис. грн.;
- в рядку 1635 форми № 1 станом на 31.12.2015 р. достовірно відображена поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами в сумі 75 тис. грн.

15.3. Власний капітал

Розрахунок розміру власного капіталу Компанії за результатами господарської діяльності згідно даних фінансової звітності наведений нижче:

Розрахунок розміру власного капіталу

№	Найменування показника	На 31.12.14	На 31.12.15
1	2	3	4
1.	Статутний капітал (ряд. 1400 Балансу), в тис. грн.	50 000	50 000
2.	Внески до незареєстрованого капіталу (ряд. 1401 Балансу), в тис. грн.	0	0
3.	Додатковий капітал (ряд. 1410 Балансу), в тис. грн.	0	0
4.	Резервний капітал (ряд. 1415 Балансу), в тис. грн.	430	430
5.	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (ряд. 1420 Балансу), в тис. грн.	306	306
6.	Неоплачений капітал (ряд. 1425 Балансу), в тис. грн.	0	0
7.	Власний капітал (ряд.1 + ряд.2 + ряд.3 + ряд.4 + ряд.5 + ряд.6), в тис. грн.	50 736	50 736

Інформація за статтями власного капіталу розкрита у фінансовій звітності Компанії відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та чинного законодавства України, а саме:

15.3.1. Статутний капітал

Загальний розмір статутного капіталу Компанії складає 50 000 тис. грн., який розподілений на 10 000 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 5 грн. кожна. Державною Комісією з цінних паперів та фондового ринку було видане Свідоцтво про реєстрацію випуску 10 000 000 простих іменних акцій на загальну суму 50 000 000 грн. (реєстраційний номер 832/1/10 від 01.10.2010 р.).

Дані про формування статутного капіталу підтверджені Аудиторським висновком незалежної аудиторської фірми ТОВ «Профі - Сервіс» від 30 липня 2010 р.

Статутний капітал Компанії згідно Статуту (в редакції від 17.10.2014 р. № 10671050019015058, затвердженого Позачерговими загальними зборами акціонерів ПрАТ «Українська промислова страхова компанія» (Протокол №25 від 30.09.2014р.) становить 50 000 тис. грн.

За даними депозитарію - ПрАТ «Національний депозитарій України» (код за ЄДРПОУ: 30370711):

№ з/п	Назва акціонера	Кількість акцій	Частка в Статутному капіталі, %	Частка в Статутному капіталі, грн.
1.	ПрАТ «Лоция» (Україна)	9 609 125	96,0913 %	48 045 625
2.	7 юридичних та 15 фізичних осіб (Україна)	390 875	3,9087 %	1 954 375
	РАЗОМ:	10 000 000	100%	50 000 000

Отже, Статутний капітал Компанії станом на 31.12.2015 р. складає 50 000 тис. грн., що відповідає Балансу (код рядка 1400).

15.3.2. Резервний капітал

У статті «Резервний капітал» Компанією відображений сформований за рахунок нерозподіленого прибутку резервний капітал. Згідно п.6.20 Статуту в редакції від 17.10.2014р. № 10671050019015058 резервний капітал Компанії створюється у розмірі не менше 15% її Статутного капіталу. Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань у розмірі не менше 5% суми чистого прибутку Компанії до досягнення визначеного розміру.

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів акціонерів та відповідно до Статуту Товариства.

Згідно даних бухгалтерського обліку Компанії загальна сума резервного капіталу станом на 31.12.2015 р. становить 430 тис грн., що відповідає Балансу (код рядка 1415).

15.3.3. Нерозподілений прибуток (непокриті збитки)

У статті нерозподілених прибутків (непокритих збитків) Компанією враховані результати діяльності (прибутки) поточного року.

Згідно даних бухгалтерського обліку Компанії загальна сума нерозподілених прибутків станом на 31.12.2015 р. становить 306 тис грн., що відповідає Балансу (код рядка 1420).

15.4. Результати діяльності Компанії

Основною діяльністю Компанії є діяльність з видів добровільного та обов'язкового страхування, інших, ніж страхування життя, відповідно до зазначених вище ліцензій.

Пріоритетним видом діяльності Компанії в поточному році було майнове страхування, страхування наземного транспорту та розробка пропозицій по особистому страхуванню та страхуванню відповідальності.

Дохід від реалізації послуг з видів добровільного та обов'язкового страхування інших, ніж страхування життя, визначений виходячи з обсягів надходжень страхових платежів, часток страхових платежів, належних перестраховикам, відрахувань у резерви незароблених премій, премій та часток перестраховиків у резервах незароблених премій.

Основною діяльністю Компанії є діяльність з видів добровільного та обов'язкового страхування, інших, ніж страхування життя, відповідно до зазначених вище ліцензій.

Пріоритетним видом діяльності Компанії в поточному році було майнове страхування, страхування наземного транспорту, страхування відповідальності перед третіми особами, страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів тощо.

Дохід від реалізації послуг з видів добровільного та обов'язкового страхування інших, ніж страхування життя, визначений виходячи з обсягів надходжень страхових платежів, часток страхових платежів, належних перестраховикам, відрахувань у резерви незароблених премій, премій та часток перестраховиків у резервах незароблених премій.

За період 01.01.2015 р. – 31.12.2015 р. Компанією отримано доходів в загальній сумі 3367 тис. грн., а саме від:

- отримання власних зароблених страхових платежів – 2 263 тис. грн.
- отримання відсотків по депозитах – 34 тис. грн.
- знаходження від реалізації фінансових інвестицій - 1 070 тис. грн.

Витрати Компанії за період 01.01.2015 р. – 31.12.2015 р. становлять 3367 тис. грн. і складаються з:

- адміністративні витрати – 141 тис. грн.
- витрат на збут – 664 тис. грн.
- інших операційних витрат – 241 тис. грн.
- інших витрат – 2 161 тис. грн.
- податку на прибуток – 160 тис. грн.

Отже, за період 01.01.2015 р. – 31.12.2015 р. Компанія не отримала фінансовий результат, що відповідає даним Звіту про фінансові результати (код рядка 2350).

Слід зазначити, що протягом 2015 року Компанією не виконувались значні правочини (10 і більше відсотків вартості його активів за 2014 рік) відповідно до ст. 70 Закону України «Про акціонерні товариства» від 17 вересня 2008 року № 514-VI, із змінами та доповненнями.

15.5. ВИКОНАННЯ ЗНАЧНИХ ПРАВОЧИНІВ

Компанія у 2015 році відповідно до ст.70 Закону України «Про акціонерні товариства» не мала виконання значних правочинів (10 і більше відсотків від вартості активів Компанії за даними останньої річної фінансової звітності - 10% від 58 154 тис. грн.).

На думку аудитора, Компанія дотримувалась вимог законодавства з виконання значних правочинів.

16. ВАРТІСТЬ ЧИСТИХ АКТИВІВ

З метою впровадження єдиного підходу до розрахунку вартості чистих активів акціонерними товариствами та реалізації положень статті 155 Цивільного кодексу України (№ 435-IV від 16 січня 2003 року), Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку, Рішенням від 17 листопада 2004 р. № 485 схвалила «Методичні рекомендації щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств» (надалі – Рекомендації).

Результати розрахунку вартості чистих активів Компанії за 2015 рік наведені нижче:

тис. грн.

Вартість майна (загальна сума активів)	Загальна сума зобов'язань, у тому числі страхових	Вартість чистих активів (гр. 1 – гр. 2)
1	2	3
54307	3571	50736

Результати порівняння розміру вартості чистих активів з розміром статутного капіталу у відповідності до статті 155 Цивільного кодексу України наведені в таблиці нижче:

тис. грн.

Рік	Вартість чистих активів	Статутний капітал	Різниця (гр. 2 – гр. 3)
1	2	3	4
2015 р.	50 736	50 000	736

За даними таблиці вбачається, що за результатами фінансово-господарської діяльності в 2015 році вартість чистих активів Компанії перевищує розмір Статутного капіталу, що відповідає вимогам чинного законодавства України та не передбачає проведення процедури оголошення про зменшення статутного капіталу з метою реалізації положень статті 155 Цивільного кодексу України.

17. УМОВИ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ПЛАТОСПРОМОЖНОСТІ

Як вбачається, станом на 31 грудня 2015 року власний капітал Компанії визначений в сумі 50 736 тис. грн. та складається:

- статутний капітал – 50 000 тис. грн., сплачений в повному обсязі.
- резервний капітал – 430 тис. грн.
- нерозподілений прибуток – 306 тис. грн.

Статутний капітал сплачено в повному обсязі та в терміни, згідно діючого законодавства.

Отже, вимоги ст. 2 Закону України № 85/96-ВР від 07.03.1996р. «Про страхування» (із змінами та доповненнями) щодо порядку формування Статутного капіталу виконуються.

Гарантійний фонд Компанії на кінець звітного періоду фактично становить – 736 тис. грн. та складається з резервного капіталу та нерозподіленого прибутку.

Як зазначено вище, вартість чистих активів (нетто-активи) Компанії станом на 31.12.2015 року складає 50 736 тис. грн., та є більшою за розмір зареєстрованого Статутного капіталу.

Пункт 2.5 Ліцензійних умов провадження страхової діяльності, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28 серпня 2003 р. № 40, з внесеними змінами та доповненнями, та зареєстрованих в Міністерстві юстиції України 15 вересня 2003р. за № 805/8126, щодо величини вартості чистих активів дотримується.

За результатами проведених розрахунків станом на 31.12.2015 року:

- фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) Компанії складає 50 571 тис. грн.,
- нормативний запас платоспроможності – повинен складати 792 тис. грн.,
- величина перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним повинен складати – 49 944 тис. грн.

Розрахунок нормативного запасу платоспроможності здійснюється на підставі ст.30 Закону України «Про страхування».

Розрахунок НЗП на кожний проміжний звітний період 2015 року наведений в таблиці нижче:

Періоди формула /	НЗП1=	(Сума страхових премій -	(Сума премій, належних перестраховикам*50%))	*0,18	Більша з 2-х величин
	НЗП2=	(Сума страхових виплат -	(Сума виплат, що компенсуються перестраховиками*50%))	*0,26	
I квартал 2015 р.	НЗП1=	2805,0	608,8	395,3	395,3
	НЗП2=	32,8	-	8,5	-
I півріччя 2015 р.	НЗП1=	3009,7	663,7	422,28	422,28
	НЗП2=	-	-	-	-
9 місяців 2015 р.	НЗП1=	3594,8	644,75	531,0	531,0
	НЗП2=	-	-	-	-
2015 р.	НЗП1=	5321,6	921,9	791,9	792,0
	НЗП2=	-	-	-	-

ФЗП за квартали 2015 року та розрахунок сум перевищення:

Період	Значення ФЗП	Виконання умови перевищення, ФЗП-НЗП
I квартал 2015 р.	50844,0	Виконано
I півріччя 2015 р.	50655,0	Виконано
9 місяців 2015 р.	51003,0	Виконано
2015 р.	51458,0	Виконано

18. ФОРМУВАННЯ СТРАХОВИХ РЕЗЕРВІВ ТА ЇХ РОЗМІЩЕННЯ

Формування резервів незроблених премій та часток перестраховиків у резервах незроблених премій за укладеними договорами страхування та перестраховання здійснюється Компанією за методом ¼.

Станом на 31.12.2015р. величина сформованих страхових резервів складає 2778 тис. грн.(рядок 1530 Форми № 1), з них:

- технічних резервів – 2778 тис. грн.,
- в т.ч. резерви незроблених премій – 2778 тис. грн.

Частка перестраховиків в страхових резервах – 1065 тис. грн.

в т.ч. частка перестраховиків у резервах незроблених премій – 1065 тис. грн.

Формування страхових резервів визначено статтею 31 Закону України «Про страхування» і здійснюється Товариством згідно «Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя», затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 р. № 3104.

Компанія в цілому дотримується нормативів диверсифікованості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування інших, ніж страхування життя. Структура, категорії та обсяги активів, якими представлені страхові резерви, відповідають вимогам Положення про обов'язкові критерії та нормативи достовірності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших ніж страхування життя, затверджених розпорядженням Держфінпослуг України № 741 від 08.10.2009р., та інших нормативних актів України.

Страхові резерви та категорії активів, якими вони представлені, що наведені в розділі 6 додатка 4 Звітних даних страховика за 2015 рік, складають 2777,7750 тис. грн., в тому числі ті технічні резерви, якими представлено з урахуванням вимог нормативно-правових актів:

- грошові кошти на поточних рахунках – 514,7250 тис. грн.;
- банківські вклади (депозити) – 1111,4 тис. грн.;
- акції – 87 тис. грн.;
- права вимоги до перестраховиків – 1064,95 тис. грн.

Компанія в цілому дотримується нормативів диверсифікованості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування інших, ніж страхування життя. Структура, категорії та обсяги активів, якими представлені страхові резерви, відповідають вимогам Положення про обов'язкові критерії та нормативи достовірності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших ніж страхування життя, затверджених розпорядженням Держфінпослуг України № 741 від 08.10.2009р., та інших нормативних актів України.

Норматив достатності активів за 2015 рік

Період	Прийнятні активи (грошові кошти + ЦП 2 рівня лістингу + частка перестраховика)	Дебіторська заборгованість	Сума 1	Резерв	Зобов'язання	Сума 2	Умова: сума 1 ≥ сума 2
I квартал 2015 р.	1606,4	-	1606,4	1103,0	444,0	1547,0	виконано
I півріччя 2015 р.	1614,5	-	1614,5	1179,0	387,0	1566,0	виконано
9 місяців 2015 р.	1638,0	4,0	1642,0	1477,0	160,0	1637,0	виконано
2015 р.	3576,0	66,0	3642,0	2778,0	864,0	3642,0	Виконано

Операції з перестрахування проводяться Компанією з метою забезпечення належного рівня платоспроможності та у відповідності до вимог чинного законодавства України.

В звітному періоді ПрАТ «УКРАЇНСЬКА ПРОМИСЛОВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» здійснювались операції з перестрахування з перестраховиками-резидентами за договорами перестрахування. Пояснення щодо операцій перестрахування наведені в розділі 5 додатка 4 Звітних даних страховика за 2015 рік.

19. ЗАПРОВАДЖЕННЯ СИСТЕМИ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

В Компанії запроваджена система управління ризиками, що складається зі Стратегії управління ризиками (СУР) та Методики реалізації СУР Компанії.

Стратегія управління ризиками описує основні принципи та процедури СУР та затверджена рішенням Наглядової ради (протокол № 2-1 від 25.06.2014р.).

Методика реалізації СУР описує практичну частину СУР та затверджена рішенням Генерального директора Товариства. Відповідальним за практичну реалізацію основних елементів СУР, зазначених у Стратегії, є Генеральний директор Товариства.

Окрім того актуарієм Луць Анастасією Олександрівною (свідоцтво Нацкомфінпослуг № 03-017 від 26.01.2016) були проведені оцінка та аналіз ризиків Компанії згідно внутрішніх документів «Стратегія управління ризиками» та «Методика реалізації СУР» та Розпорядження №295 від 04.02.2014р. Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг «Про затвердження Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика».

В актуарному звіті Луць А.О. визначено, що станом на 31.12.2015 р. ризики, з якими стикається Компанія знаходяться у межах Ризик-апетиту Компанії і не потребують вчинення Надзвичайних засобів із управління ризиками. Перевірка платоспроможності Компанії надала позитивний результат і показала, що Компанія має достатній запас платоспроможності станом на 31.12.2015 року.

Також станом на 31.12.2015 Компанією було проведено Тест на достатність страхових резервів (результати надані у вигляді окремого Звіту), що показав достатність резервів Компанії для виконання майбутніх зобов'язань та відсутність необхідності у залученні додаткового капіталу. Компанією було проведено Стрес-тестування згідно вимог Розпорядження № 484 від 13.02.2014. Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (результати надані у вигляді окремого Звіту), для визначення можливого впливу ризиків на фінансовий стан Компанії та завчасного їх попередження.

Таким чином, станом на 31.12.2015 Компанією було вчинено всіх необхідних заходів для контролю за наявними ризиками та функціонуванням системи ризик-менеджменту Компанії в майбутньому.

20. НАЯВНІСТЬ ТА ВІДПОВІДНІСТЬ СИСТЕМИ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ (КОНТРОЛЮ), НЕОБХІДНОЇ ДЛЯ СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ, ЯКА НЕ МІСТИТЬ СУТТЄВИХ ВИКРИВЛЕНЬ УНАСЛІДОК ШАХРАЙСТВА АБО ПОМИЛКИ

Відповідно до вимог законодавства в Компанії створена служба внутрішнього аудиту (контролю). Порядок створення та організація роботи служби внутрішнього аудиту (контролю) Компанії визначені в Положення про Службу внутрішнього аудиту (контролю), затвердженого протоколом Наглядової ради від 12.11.2014 р. № 4.

Рішенням Наглядової ради Товариства (протокол № 1-1 від 27.01.2015р.) був затверджений план роботи служби внутрішнього аудиту ПрАТ «УПСК» на 2015 рік.

Наказом № 1-К від 28.01.2015р. на посаду внутрішнього аудитора була призначена Мозгова Оксана Миколаївна.

Функціонування служби внутрішнього аудиту підтверджується наступними документами:

- «Положення про проведення внутрішнього аудиту (контролю)»;
- План роботи служби внутрішнього аудиту ПрАТ «УПСК» на 2015 рік;
- Наказ № 1-К від 28.01.2015р.

Службою внутрішнього аудиту (контролю) Компанії є посадова особа, що проводить внутрішній аудит (контроль) – внутрішній аудитор. Внутрішній аудитор підпорядковується Наглядовій раді Компанії та звітує перед ними.

Внутрішній аудитор проводить перевірки діяльності Компанії у відповідності до річних аудиторських планів, які доводяться до відома Наглядовій раді. За результатами перевірки внутрішній аудитор складає звіти – Довідки, в яких містяться висновки про результати діяльності служби внутрішнього аудиту (контролю), та подає їх на розгляд Наглядовій раді.

Аудитору було надано Звіт внутрішнього аудиту ПрАТ «УПСК» за 2015 рік.

Висновок

На основі отриманої інформації аудитор дійшов висновку про те, що в ПрАТ «УКРАЇНЬКА ПРОМИСЛОВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» система внутрішнього аудиту (контролю) наявна та ефективна.

21. ПОВ'ЯЗАНІ ОСОБИ КОМПАНІЇ

При визначені пов'язаних осіб аудитор керувався Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12 липня 2001 року № 2664-III (із змінами та доповненнями).

За результатами аудиторської перевірки аудитор вважає, що отримані аудиторські докази є незалежними та достатніми і надають підстави для висловлення думки про те, що протягом 2014 року пов'язаних осіб та операцій з ними за 2015 рік Компанія не має.

Кінцевим бенефіціаром (контролером) Компанії за посадою є генеральний директор Товариства – Шарай Костянтин Вікторович.

Представлена інформація відносно кола пов'язаних сторін та операцій з ними є повною, достовірною та розкрита у фінансових звітах Компаній за 2015 рік.

22. АНАЛІЗ ПОКАЗНИКІВ ФІНАНСОВОГО СТАНУ

Для розрахунку показників фінансового стану Компанії використовувались наступні джерела інформації:

- баланс Компанії станом на 31.12.2015р. (форма №1);
- звіт про фінансові результати Компанії за 2015 рік (форма №2);
- звіт про доходи та витрати страховика за 2015 рік.

Економічна, фінансова стійкість та ліквідність підприємства оцінюється системою коефіцієнтів, розроблених відповідно до форм звітних даних.

При розрахунку коефіцієнтів використовувались:

- «Рекомендацій щодо аналізу діяльності страховиків», затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.03.2005р. №3755;
- «Методика проведення поглибленого аналізу фінансово-господарського стану підприємств та організацій», затвердженої Наказом Агентства з питань запобігання банкрутству підприємств та організацій від 27.06.1997 р. № 81;
- «Методика інтегральної оцінки інвестиційної привабливості підприємств та організацій», затвердженої Наказом Агентства з питань запобігання банкрутству підприємств та організацій від 23.02.1998 р. № 22.

№ п/п	Коефіцієнти	Формула розрахунку	2014	2015
1.	Коефіцієнт ризику страхування (К 1)	$\frac{P1 \text{ p.010} - \text{p.020}}{\Phi.1 \text{ p. 1300} - \text{p.1595} - \text{p. 1695}}$	0,023	0,07
2.	Коефіцієнт обсягів страхування (андеррайтингу)	$K2 = \frac{P1 (240 + 260 + 300 + 320 + 330 + 340)}{P1.p.070}$	0,281	0,122
3.	Коефіцієнт незалежності від перестраховування	$K3 = \frac{P1 \text{ p.010} - \text{p.020}}{P1 \text{ p.010}}$	0,425	0,654
4.	Коефіцієнт відношення чистих страхових резервів до капіталу (К 4)	$\frac{\Phi1 \text{ p.1530} - \text{p.1180}}{\Phi.1 \text{ p. 1300} - \text{p.1595} - \text{p. 1695}}$	0,01	0,3

У формулах розрахунку використані умовні позначення:

Ф1 – баланс, Ф2 – звіт про фінансовий результат, P1 – звіт про доходи та витрати страховика.

1. Коефіцієнт ризику страхування

Коефіцієнт ризику страхування розраховується як відношення суми чистих премій за всіма полісами до власного капіталу підприємства. На 31.12.2015 року коефіцієнт ризику страхування становить 0,07 і вказує, що забезпечення Компанії складає 7% власного капіталу.

2. Коефіцієнт обсягів страхування (андеррайтингу)

Коефіцієнт обсягів страхування розраховується як відношення виплат і витрат до суми чистих зароблених премій. Цей коефіцієнт станом на 31.12.2015 року складає 0,122 та показує, що витрати та виплати Компанії становлять 12,2% від обсягу зароблених премій.

3. Коефіцієнт незалежності від перестраховування

Коефіцієнт незалежності від перестраховування розраховується як відношення чистої суми премій по всіх полісах до валової суми премій по всіх полісах. На 31.12.2015 року він становить 0,654 і показує, що доля перестраховиків становить 65,4% від загального обсягу валової суми премій Компаній.

4. Коефіцієнт відношення чистих страхових резервів до капіталу

Коефіцієнт відношення чистих страхових резервів до капіталу розраховується як відношення суми чистих страхових резервів до величини власного капіталу. Станом на 31.12.2015 року даний коефіцієнт становить 0,3 має достатнє значення та вказує на можливість подальшого функціонування Компанії в сфері страхування.

Коефіцієнти, розраховані на базі фінансових показників звітності Компанії, знаходяться вище або в межах оптимальних значень для страхових компаній. Фінансовий стан ПрАТ «УКРАЇНЬСЬКА ПРОМИСЛОВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» можна вважати стійким.

23. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Керуючись Міжнародним стандартом аудиту 560 «Подальші події» аудитор не несе відповідальності за здійснення процедур або запитів стосовно фінансових звітів після дати Аудиторського висновку. Протягом періоду, починаючи з дати надання звіту незалежних аудиторів, до дати оприлюднення фінансових звітів, відповідальність за інформування аудитора про факти, які можуть вплинути на фінансові звіти, несе управлінський персонал Компанії.

24. ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Стосовно можливості Компанії безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців

Керуючись Міжнародним стандартом аудиту 570 «Безперервність» аудитор розглянув відповідність використання управлінським персоналом Компанії припущення про безперервність діяльності Компанії, а також на підставі отриманих аудиторських доказів прийшов до висновку, що Компанія здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Аудитор не може передбачити майбутні події або обставини, що можуть причинити припинення діяльності Компанії на безперервній основі.

Дата видачі Аудиторського висновку (звіту): 25 квітня 2016 року
Київ, Україна

Генеральний директор, С А Р
Сертифікат АПУ серії А № 004540 від 23.02.2001 р.
Сертифікат ІССАА № 0001852 от 15.04.2004 р.



Handwritten signature of T. V. Lishchenko

Ліщенко Т. В.

Головний аудитор
Сертифікат АПУ серії А № 4056 від 24.12.1999 р.

Handwritten signature of V. V. Vavilova

В.В. Вавілова