ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УЛЬТРА» СТАНОМ НА 31.12.2017р.

Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, акціонерам ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УЛЬТРА» (надалі Товариство).

Розділ 1. ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ДУМКА ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ

Ми провели аудит фінансової звітності компанії ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УЛЬТРА», що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2017р., та звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Основа для думки із застереженням», фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УЛЬТРА» на 31 грудня 2017р., фінансові результати і грошові потоки Товариства за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ

В фінансовій звітності Товариства за ряд. 1010 «Основні засоби» відображена вартість нерухомого майна у вигляді земельних ділянок на загальну суму 2824 тис. грн. Така нерухомість є інвестиційною та повинна бути представлена в ряд. 1015 балансу.

В минулому періоді (2016р.) попереднім аудитором – Товариством з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист» в аудиторському звіті основою для модифікації аудиторської думки було висвітлене наступне: «В складі довгострокових фінансових інвестицій станом на 31.12.2016 року обліковуються інвестиційні сертифікати ТОВ КУА «ЕСКО-КАПІТАЛ» (ЗНВПФ «ЕСКО-ПРЕМУМ» в сумі 7 900 тис. грн., придбані в 2016 році, що становлять 56 % валюти балансу. Згідно з публічною інформацією, дане Товариство задіяне в досудовому розслідуванні (http://www.reyestr.court.gov.ua). Управлінський персонал обліковує такі інвестиції у фінансовій звітності за собівартістю, так як їх придбання відбулося в листопаді 2016 року. Ми не змогли отримати достатні і належні аудиторські докази щодо їх оцінки за справедливою вартістю станом на 31.12.2016 року».

На початок 2017р. вартість таких сертифікатів не була знецінена і обліковується за вартістю 7900 тис. грн. Але станом на 31.12.2017р. такі цінні папери були Товариством знецінені в повній сумі – резерв знецінення на даний вид активу створений у розмірі 7900 тис. грн. Наша думка щодо фінансової звітності за звітний період, що закінчився 31 грудня 2017 р., була у відповідний спосіб модифікована. Наша думка щодо фінансової звітності за поточний період також модифікована внаслідок можливого впливу цього питання на порівнянність даних поточного періоду.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та розпорядження Нацкомфінпослуг № 142 від 01.02.2018р. «Про затвердження методичних рекомендацій щодо вимог до аудиторських висновків, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017р.». Нашу відповідальність згідно з МСА

Україна 01033, м.Київ, вул. Гайдара, 27, оф. 5;
Свідоцтво №1525 про включення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності.
Код ЄДРПОУ 24263164
тел./факс (044) 289-53-80; 289-55-64
e-mail: director@seya.com.ua

викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними законодавством України до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.
Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ

Товариство здійснює в поточному періоді звичайну діяльність, тому операцій та суджень управлінського персоналу, які б привернули особливу увагу аудиторів, не виявлено.

ІНША ІНФОРМАЦІЯ - ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО РІЧНИХ ЗВІТНИХ ДАНИХ

1.Аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УЛЬТРА» за рік, що закінчився 31 грудня 2016 р., був проведений іншим аудитором Товариством з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист», який 31 березня 2017 р. висловив умовно-позитивну думку щодо цієї фінансової звітності.

2.Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься в Звітних даних страховика, але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.
Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ТИХ, КОГО НАДІЛЕНО НАЙВИЩИМИ ПОВНОВАЖЕННЯМИ, ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.
При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Цілями аудитора є:

(i) отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки; та

(ii) складання звіту аудитора, що містить думку аудитора.

Хоча обґрунтована впевненість означає високий рівень впевненості, це не є гарантією, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди дає змогу виявити суттєве викривлення, якщо таке існує.

Викривлення можуть бути наслідком шахрайства або помилки. Вони вважаються суттєвими, якщо, взяті окремо або в сукупності, вони, як обґрунтовано очікується, можуть впливати на економічні рішення користувачів, прийняті на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності
або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

Розділ 2. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Основні дані про Товариство:

- Код ЄДРПОУ 33152597;
- Місцезнаходження: м. Київ, вул. Голосіївська, будинок 7, корп. 3;

Концептуальною основою звітування є Міжнародні стандарти фінансової звітності.

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання фінансовою установою положень законодавчих та нормативних актів, аудитор повідомляє про дослідження наступних питань, зокрема:

1.1. У 2017 відбулась зміна назви Товариства, про що своєчасно було повідомлено Нацкомфінпослуг. Інших змін, про які б виникала потреба проінформувати регулятора – не виникало.

1.2. ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УЛЬТРА» надає клієнтам інформацію відповідно до статті 12 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", інформація, визначена частиною першою статті 12 зазначеного Закону, розміщена на власному веб-сайті: http://icu.emitents.net.ua/ua/; http://ultra-insure.com.ua та постійно Товариством забезпечується її актуальність.

1.3. При наданні інформації клієнту Товариство дотримується вимог законодавства. Відповідна інформація розкрита та розміщена на сайті Товариства http://icu.emitents.net.ua/ua/; http://ultra-insure.com.ua та забезпечується її актуальність.

1.4. ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УЛЬТРА» дотримується затверджених внутрішніх правил (правил страхування) надання відповідних страхових послуг, які відповідають вимогам закону та нормативно-правовим актам Нацкомфінпослуг, укладає договори відповідно до затверджених внутрішніх правил. Внутрішні правила, не суперечать законодавству з питань регулювання ринків фінансових послуг, та розміщені на сайті http://ultra-insure.com.ua.

1.5. Протягом 2017 року конфлікту інтересів в Товаристві не виникало.

1.6. Товариством представлений звіт про проведення технічного обстеження приміщення на відповідність приміщень, у яких здійснюється обслуговування клієнтів, доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат.

1.7. Висновок експерта про проведення технічного обстеження приміщення знаходиться на доступному для візуального сприйняття місці, поряд з ліцензіями.

1.8. Станом на 31 грудня 2017року Товариство відокремлених підрозділів не має.

1.9. Керуючись чинним законодавством та здійснюючи свою діяльність відповідно до встановлених і затверджених нормативно-правових актів дотримуються вимог:
- Постанови №210 від 06.06.2013 року «Про встановлення граничної суми розрахунків готівкою» та Постанови № 637. Товариство має в наявності необхідні засоби безпеки, а саме сейфи та відповідну охорону для забезпечення зберігання документів (грошові кошти не зберігаються, так як Товариство не проводить операцій з готівкою);

1.10. Товариство здійснює свою діяльність виключно у відповідності до виданих ліцензій на перелік певних фінансових операцій.

1.11. Інформація щодо змісту статей балансу.

Активи, вартість яких перевищує станом на 31.12.2017р. 5% балансу:

- В ряд. 1010 балансу відображена вартість основних засобів на загальну суму 2842 тис. грн., яка складається з вартості земельних ділянок та оргтехніки Товариства;
- В ряд. 1030 відображені фінансові інвестиції за методом участі в капіталі на загальну суму 3 552 тис. грн. Корпоративні права придбані в 4 кварталі 2017р.
- В ряд. 1125 відображена дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги, пов'язані зі страхуванням у розмірі 1023 тис. грн.
- В ряд. 1165 «Гроші та їх еквіваленти» відображені кошти на рахунках в банках к розмірі 10183 тис. грн.

Пасиви, вартість яких перевищує станом на 31.12.2017р. 5% балансу:

- В ряд. 1400 відображений сформований та повністю сплачений статутний капітал на загальну суму 10000 тис. грн.
- Сума страхових резервів (ряд. 1530) складає 1400 тис. грн., з яких резерв незароблений премій – 1362 тис. грн.
- Інші поточні зобов'язання у розмірі 6319 тис. грн., які складаються, головним чином, із заборгованості за корпоративні права та земельні ділянки.

1.12. Операції перестрахування Товариство здійснює відповідно отриманих ліцензій.

1.13. Здійснення Товариством обов'язкового страхування здійснюється з дотриманням умов визначених Кабінетом Міністрів України Порядку № 402, Порядку № 733, Порядку № 358, Порядку №751.

1.14. Ліцензію на страхування життя Товариство не має, та послуги із страхування життя не надає.

1.15. Ліцензію на ОСЦПВВНТЗ Товариство не має та не є членом МТСБУ.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Аудиторська перевірка виконана ***Товариством з обмеженою відповідальністю «ААН «СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ»****, яке здійснює аудиторську діяльність на підставі Свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 1525, виданого рішенням Аудиторської палати України 26 січня 2001 р. за № 98, строк дії: 26.01.2001 р. – 26.11.2020 р., Свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0015, строком дії: 21.05.2013р. – 26.11.2020р., виданого Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.*

Юридичне та фактичне місцезнаходження ТОВ «ААН «СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ»: 01033, м. Київ, вул. Гайдара, 27, оф. 5, тел./факс: (044) 289-53-80, (044) 289-55-64.

Партнер із завдання з аудиту фінансової звітності Стижко Галина Миколаївна (сертифікат аудитора серії А № 001393, виданий за рішенням АПУ№70 від 29.10.1998р. (чинний до 20.09.2018р.).

Партнер із завдання **Стижко Г.М.**

Генеральний директор
ТОВ «ААН «СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ» **Зацерковна Т.М.**

ДАТА СКЛАДАННЯ АУДИТОРСЬКОГО ВИСНОВКУ
16.04.2018 р.

Україна 01033, м.Київ, вул. Гайдара, 27, оф. 5;
Свідоцтво №1525 про включення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності.
Код ЄДРПОУ 24263164
тел./факс (044) 289-53-80; 289-55-64
e-mail: director@seya.com.ua