

**АУДИТОРСЬКА ФІРМА  
«ОЛЕСЯ»**

Україна, 03040 м. Київ  
вул. Васильківська, буд.13 к.4  
Тел./ факс 044 257-69-13  
e-mail: [auditolesya@gmail.com](mailto:auditolesya@gmail.com)



**АУДИТОРСКАЯ ФИРМА  
«ОЛЕСЯ»**

Украина, 03040 г. Киев  
ул. Васильковская, д.13,к.4  
Тел. /факс 044 257-69-13  
e-mail: [auditolesya@gmail.com](mailto:auditolesya@gmail.com)

---

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
щодо фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ «БУСІН»  
за 2018 рік**

*Власникам та керівництву ПрАТ  
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БУСІН"  
Національній комісії з цінних паперів  
та фондового ринку*

**Звіт щодо аудиту фінансової звітності**

***Думка***

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БУСІН»- далі «Товариство», яка включає баланс (звіт про фінансовий стан) на 31.12.2018 року, звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), звіт про рух грошових коштів(за прямим методом), звіт про власний капітал за рік що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПрАТ «СК»БУСІН» на 31 грудня 2018 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-ХІV щодо складання фінансової звітності».

***Основа для думки***

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (видання 2016 - 2017 років) (далі - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також

виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

### ***Ключові питання аудиту***

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що нижче описане питання є ключовим питанням аудиту, який слід відобразити в нашому звіті.

<b><i>Ключове питання аудиту</i></b>	<b><i>Аудиторські процедури, що були виконані по відношенню ключового питання аудиту</i></b>
<b>Оцінка страхових зобов'язань (страхових резервів)</b>	
<p>Оцінка зобов'язань (страхових резервів), що виникають за договорами страхування - складний процес, що вимагає істотних професійних суджень і оцінок та який базується на припущеннях щодо майбутніх економічних і політичних умов. Припущення, що використовуються при оцінці зобов'язань за договорами страхування, іншими ніж страхування життя, включають оцінку сум виплат, сум збитків, які виникли, але не заявлені та інші припущення, що використовуються при проведенні тесту на достатність зобов'язань.</p> <p>Оскільки навіть невеликі зміни припущень можуть викликати значну зміну оцінки зобов'язань, ми вважаємо це питання ключовим для аудиту фінансової звітності.</p> <p>На 31.12.2018 року страхові зобов'язання (страхові резерви) Компанії складають 115593 тис. грн., що становить 61,12% всіх зобов'язань. Примітки №№ 8.17, 8.19, 9.5 до річної фінансової звітності містять інформацію про страхові резерви Компанії та порядок їх визнання відповідно до облікової політики Компанії.</p>	<p>Ми оцінили основні методики для розрахунку резервів на предмет їх відповідності МСФЗ. Ми виконали оцінку і протестували організацію і операційну ефективність засобів контролю щодо даних, які використовуються для розрахунку резервів, а також щодо самого розрахунку.</p> <p>Мета наших процедур полягала в тому, щоб встановити, що ми можемо покладатися на ці засоби контролю для цілей нашого аудиту.</p> <p>Наші аудиторські процедури включали, в тому числі, залучення фахівців з актуарної діяльності для перевірки відповідності сформованої практики актуарної методології, моделей і припущень, до яких результати оцінки страхових зобов'язань є найбільш чутливими і які мають найбільш суттєвий вплив на визначення розміру зобов'язань. Крім того, ми провели аудиторські процедури, спрямовані на підтвердження того, що моделі, які застосовувалися для розрахунку резервів, забезпечують розрахунок страхових зобов'язань в повному обсязі і з великим ступенем точності. Ми оцінили процес тестування страхових зобов'язань на достатність - ключовий тест на адекватність нарахованих зобов'язань розрахунковим</p>

	показникам майбутніх рухів грошових коштів. Наші процедури включали оцінку обґрунтованості прогнозних грошових потоків і припущень з урахуванням досвіду Компанії і галузі в цілому, а також особливостей конкретних страхових продуктів.
--	---

**Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї**

**Основні відомості про страхову компанію**

Повне найменування	Приватне акціонерне товариство "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БУСІН"
Код ЄДРПОУ	19492371
Місцезнаходження	03110 м. Київ, вул. Преображенська,23
Дата первинної державної реєстрації	17 лютого 1993 року
Дати внесення змін до установчих документів	12.08.1993 р. 16.12.1993 р. 15.03.1995 р. 25.06.1995 р. 17.12.1996 р. 31.10.1997 р. 04.02.1998 р. 22.03.1999 р. 24.01.2000 р. 29.01.2002 р. 12.07.2002 р. 20.01.2004 р. 15.02.2008 р. 15.02.2011 р. 19.03.2012 р. 16.03.2015 р. 06.06.2016 р. 20.03.2017 р.
Орган, який видав свідоцтво	Солом'янська районна у місті Києві державна адміністрація
Види діяльності за КВЕД	65.12 – Інші види страхування, крім страхування життя
Реквізити ліцензій на здійснення страхової діяльності	1. Ліцензія №АВ 469663 від 10.06.2009 р. на право здійснювати страхову діяльність у формі добровільного страхування від нещасних випадків Термін дії – безстроковий з 10.06.2009 р., дата видачі 10.06.2009 р. 2. Ліцензія №АВ 469664 від 10.06.2009 р. на право здійснювати страхову діяльність у формі добровільного: страхування повітряного транспорту; Термін дії – безстроковий з 10.06.2009 р., дата видачі

	<p>10.06.2009 р.</p> <p>3. Ліцензія №АВ 469665 від 10.06.2009 р. на право здійснювати страхову діяльність у формі добровільного: страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ; Термін дії – безстроковий з 10.06.2009 р., дата видачі 10.06.2009 р.</p> <p>4. Ліцензія №АВ 469666 від 10.06.2009 р. на право здійснювати страхову діяльність у формі добровільного: страхування відповідальності власників повітряного транспорту (включаючи відповідальність перевізника); Термін дії – безстроковий з 10.06.2009 р., дата видачі 10.06.2009 р.</p> <p>5. Ліцензія №АВ 469657 від 10.06.2009 р. на право здійснювати страхову діяльність у формі обов'язкового страхування :особисте страхування від нещасних випадків на транспорті. Термін дії – безстроковий з 10.06.2009 р., дата видачі 10.06.2009 р.</p> <p>6. Ліцензія №АВ 469662 від 10.06.2009 р. на право здійснювати страхову діяльність у формі добровільного страхування: цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника). Термін дії – безстроковий з 10.06.2009 р., дата видачі 10.06.2009 р.</p> <p>7. Ліцензія №АВ 469658 від 10.06.2009 р. на право здійснювати страхову діяльність у формі обов'язкового: страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за шкоду, яка може бути заподіяна в наслідок ядерного інциденту. Термін дії – безстроковий з 10.06.2009 р., дата видачі 10.06.2009 р.</p> <p>8. Ліцензія №АВ 469660 від 10.06.2009 р. на право здійснювати страхову діяльність у формі добровільного: страхування фінансових ризиків. Термін дії – безстроковий з 10.06.2009 р., дата видачі 10.06.2009 р.</p> <p>9. Ліцензія №АВ 469661 від 10.06.2009 р. на право здійснювати страхову діяльність у формі добровільного: страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського, внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу). Термін дії – безстроковий з 10.06.2009 р., дата видачі 10.06.2009 р.</p> <p>10. Ліцензія №АВ 469659 від 10.06.2009 р. на право здійснювати страхову діяльність у формі обов'язкового: страхування цивільної відповідальності громадян України,</p>
--	---

	<p>що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї.</p> <p>Термін дії – безстроковий з 10.06.2009 р., дата видачі 10.06.2009 р.</p> <p>11. Ліцензія №АВ 469669 від 10.06.2009 р. на право здійснювати страхову діяльність у формі добровільного: страхування вантажів та багажу.</p> <p>Термін дії – безстроковий з 10.06.2009 р., дата видачі 10.06.2009 р.</p> <p>12. Ліцензія №АВ 469667 від 10.06.2009 р. на право здійснювати страхову діяльність у формі добровільного: страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника).</p> <p>Термін дії – безстроковий з 10.06.2009 р., дата видачі 10.06.2009 р.</p> <p>13. Ліцензія №АВ 469668 від 10.06.2009 р. на право здійснювати страхову діяльність у формі добровільного: страхування наземного транспорту (крім залізничного)</p> <p>Термін дії – безстроковий з 10.06.2009 р., дата видачі 10.06.2009 р.</p> <p>14. Ліцензія АВ 469656 від 10.06.2009р. на право здійснювати страхову діяльність у формі обов'язкового страхування :авіаційного страхування цивільної авіації.</p> <p>Термін дії – безстроковий з 10.06.2009 р., дата видачі 10.06.2009 р.</p> <p>Ліцензії видані Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України</p> <p>Фактичним основним видом діяльності ПрАТ ”Страхова компанія ”БУСІН” за перевірений період було обов'язкове та добровільне страхування засобів повітряного транспорту.</p>			
Голова правління	Овчинников Денис Олексійович Рішення Чергових(річних) загальних зборів акціонерів №01/16 від 14.03.2016 р., наказ №529-к від 14.03.2016 р.			
Головний бухгалтер	Єфименко Сергій Анатолійович (Наказ № 63-К від 01.03.2008 р.)			
Кількість працівників станом на 31.12.2018 року	21			
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	СТ №107 від 07.07.2009, реєстраційний номер 11100794.			
Акціонери, частка яких у статутному капіталі складає не менше 5%:	Акціонери	Кількість акцій	Сума, грн.	Доля в статутному капіталі, %

	Непочатова Л.М.	121956	24570475,32	49,982%
	Овчинніков О.І.	121934	24566042,98	49,973%
	Разом:	243890	49 136518,30	99,955%

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка подається до Нацкомфінпослуг згідно «Порядку складання звітних даних страховиків», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004р. №39 в редакції Розпорядження Нацкомфінпослуг від 12 грудня 2017 року №4462, 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 та 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 б необхідно було включити до звіту. Нами складено окремий незалежний звіт з надання впевненості щодо річних звітних даних страховика за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, датований 05 квітня 2019 року.

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

Управлінський персонал ПрАТ «СК»БУСІН несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та за таку систему внутрішнього контролю, яку керівництво 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 застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

***Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності***

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує.

Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та дотримуємось професійного скептицизму 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 не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити 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 тим, кого наділено найвищими повноваженнями, 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 тим, кого наділено найвищими повноваженнями, 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 застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора окрім випадків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

## **Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів**

Даний розділ звіту підготовлено з метою розкриття додаткової інформації, для підприємств що становлять суспільний інтерес, передбаченою частиною четвертою статті 14 «Аудиторський звіт та інші офіційні документи» Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017р. та інформації щодо дотримання Товариством положень законодавчих та нормативних актів, у відповідності до методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг.

### **Додаткова інформація, для підприємств що становлять суспільний інтерес**

#### **Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту**

Аудиторський комітет ПрАТ «СК «БУСІН», рішення №1 від 11.02.2019 р.

#### **Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання**

Договір про проведення аудиту (аудиторської перевірки) № 11/02 від 11.02.2019 р. Тривалість виконання аудиторського завдання один рік (за період з 01.01.2018р. по 31.12.2018р.) початок та закінчення надання послуг: з 11.02.2019 р. по 05.04.2019 р.

#### **Аудиторські оцінки ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, зокрема внаслідок шахрайства**

Аудитор виконав процедури оцінки ризиків з метою забезпечення основи для ідентифікації й оцінки ризиків суттєвого викривлення на рівні фінансової звітності та тверджень для класів операцій, залишків рахунків і розкриттів інформації.

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння Товариства та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, аудитор виконав наступні процедури, з метою отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення, зокрема внаслідок шахрайства:

- Запити управлінському персоналу, особам відповідальним за внутрішній аудит та іншим працівникам, щодо власної оцінки ризику шахрайства та встановлених заходів контролю для запобігання й виявлення шахрайства;
- Проведено обговорення, ознайомлення з протоколами засідань та здійснено запити тим, кого наділено найвищими повноваженнями, для розуміння того, як вони здійснюють: ідентифікацію ризиків шахрайства та вживання дій у відповідь на них, та внутрішній контроль, який установлений для зменшення ризиків суттєвого викривлення.
- Проведено аналітичні процедури які, виконані як процедури оцінки ризиків, включати як фінансову, так і нефінансову інформацію.
- Здійснено спостереження та інспектування операцій Товариства, документів (бізнес-плану та стратегії), записів та інструкцій з внутрішнього контролю, проміжної фінансової звітності, протоколів засідань виконавчого органу.

За результатами оцінки ризиків, було визначено, що ризик невиявлення складає: щодо класів операцій – середній рівень; щодо залишків по рахунках – середній рівень; щодо



розкриття інформації – середній рівень, в цілому для фінансової звітності - середній рівень. Також аудитор не виявив будь якої інформації, яка свідчила б про можливі ризики шахрайства, або про можливі викривлення фінансової звітності чи факти привласнення активів в наслідок шахрайства.

Аудитор на оцінені ризики суттєвого викривлення на рівні фінансової звітності розробив та виконав загальні дії у відповідь, а саме:

- зміну характеру аудиторських процедур з метою отримання більш переконливих аудиторських доказів;
- збільшення обсягу аудиторських процедур;
- проведення більше аудиторських процедур станом на кінець періоду, а не на проміжну дату;
- отримання більше аудиторських доказів унаслідок проведення процедур по суті, з використанням процедури зовнішнього підтвердження як аудиторські процедури по суті.

Основні ризики та застереження, щодо можливого суттєвого викривлення інформацій у фінансовій звітності ідентифіковані при формуванні та обліку страхових резервів та визнання очікуваних кредитних збитків. Це пов'язано із здійсненням складних та об'ємних математичних розрахунків із застосуванням ІТ- систем для страхових резервів та здійснення багатofакторного і комплексного аналізу для визначення зростання кредитного ризику за очікуваними кредитними збитками.

Для врегулювання таких ризиків проведені (здійснені) наступні процедури (заходи):

- Оцінено процес застосування інформаційних технологій пов'язаних з розрахунком страхових резервів;
- Досліджено процес проведення та застосування експертних оцінок здійснених відповідними співробітниками Товариства, зовнішніми експертами та організаціями;
- Здійснено аналіз процесу перевірки адекватності страхових зобов'язань проведених Товариством;
- Оцінено повноту розкриття інформації включаючи кількісні та якісні показники пов'язані з формуванням страхових резервів згідно нашого розуміння бізнесу.
- Оцінено перелік відомостей, що можуть виявитись доречними для оцінювання змін у кредитному ризику;
- Досліджено процес та методику використання Товариством кредитних рейтингів рейтингових агентств;
- Оцінено повноту розкриття інформації включаючи кількісні та якісні показники пов'язані з формуванням резервів під збитки згідно нашого розуміння бізнесу.

#### **Підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету**

Ми підтверджуємо, що наша аудиторська думка узгоджується з додатковим звітом аудиторському комітету та розкриває результати виконання завдання з обов'язкового аудиту.

**Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту**

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав безпосередньо або опосередковано Товариству, послуги, зазначені у частині четвертій статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017р.

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності незалежні від Товариства, фінансова звітність якого підлягає перевірці, не брали участі у підготовці та прийнятті управлінських рішень Товариства.

**Інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контрольованим нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкрита у звіті про управління або у фінансовій звітності**

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав Товариству або контрольованим нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, інформація про які не розкрита у звіті про управління або у фінансовій звітності.

**Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень**

Аудит проведено в обсязі, який передбачає отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує.

Аудитор не може отримати абсолютну впевненість у тому, що фінансова звітність не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Причина полягає в тому, що існуючі властиві обмеження аудиту призводять до того, що більшість аудиторських доказів, на основі яких аудитор сформував висновки та на яких ґрунтується аудиторська думка, є швидше переконливими, ніж остаточними.

Обмеження аудиту є наслідком характеру фінансової звітності Товариства – окремі статті фінансової звітності пов'язані із суб'єктивними рішеннями або оцінками чи ступенем невизначеності, який не можна усунути застосуванням додаткових аудиторських процедур, та характеру аудиторських процедур - аудитор не впевнений у повноті отриманої інформації.

**Інформації щодо дотримання Товариством положень законодавчих та нормативних актів**

**Формування (зміна) статутного капіталу Товариства**

Статутний капітал ПрАТ «СК «БУСІН» був сплачений виключно в грошовій формі та розміщений на банківських рахунках комерційних банків, які є юридичними особами за законодавством України. Розмір статутного капіталу Товариства що відображений у фінансовій звітності відповідає даним Статуту Товариства. Зміна статутного капіталу у 2018 році не відбувалася.

**Критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій**

Товариство у ході здійснення господарської діяльності дотримувалося обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, які встановлені Положеннями Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг:

- № 396 від 23.02.2016р. «Про затвердження Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика та визнання такими, що втратили чинність, деяких нормативно-правових актів Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України»

- № 850 від 07.06.2018р. «Про затвердження Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика»

- № 123 від 13.11.2003р. «Про затвердження Порядку і правил формування, розміщення та обліку страхових резервів з обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду».

#### ***Запровадження страховою компанією системи управління ризиками***

Страхова компанія затвердила стратегію управління ризиками. Протоколом Чергових(річних)загальних зборів акціонерів ПрАТ "СК"БУСІН" №01/16 від 14.03.2016 року прийнято рішення щодо порядку Попереднього надання згоди на вчинення значних правочинів, а саме:

Надано згоду на вчинення Товариством значних правочинів (укладення договорів), умови яких передбачають страхування, протягом одного року з граничною сукупною вартістю таких правочинів (розміром страхової суми та (або) розміром страхових виплат), що не перевищує 15000000 (п'ятнадцять мільйонів) грн. 00 коп.

Встановлено, що такі правочини можуть вчинятись Головою Правління без будь-якого додаткового погодження Наглядовою радою.

Керівник Страхової компанії несе загальну відповідальність за нагляд за системою управління ризиками. Управлінський персонал Страхової компанії несе відповідальність за управління ключовими ризиками, розробку і впровадження процедур управління ризиками і контролю, а також за затвердження операцій на значні суми.

У ході звичайної діяльності Страхова компанія перестраховує страхові ризики у резидентів і нерезидентів. Угоди про перестраховування не звільняють Страхову компанію від виконання її зобов'язань перед власниками її страхових полісів. Страхова компанія здійснює моніторинг фінансового стану перестраховиків і перевіряє концентрацію кредитного ризику та економічні характеристики перестраховиків, з тим, щоб мінімізувати можливі збитки в результаті неплатоспроможності перестраховиків.

Концентрація ризику виникає тоді, коли кілька контрагентів займаються подібною діяльністю, або коли їх діяльність здійснюється в одному географічному регіоні, або коли контрагенти мають подібні економічні характеристики і внаслідок цього зміни в економічному, політичному чи іншому середовищі однаково впливають на спроможність цих контрагентів виконувати їх договірні зобов'язання. Концентрація ризику відображає відносну чутливість результатів діяльності Страхової компанії до змін середовища, які впливають на певну галузь чи географічний регіон. З метою уникнення надмірного ризику концентрації, процедури Страхової компанії передбачають спеціальні принципи, спрямовані на підтримання диверсифікованого портфеля.

При здійсненні управління ризиками Страхова компанія систематизує ризики за такою класифікацією: 1) Андеррайтинговий ризик 2) Ринковий ризик 3) Кредитний ризик 4) Ризик ліквідності.

За інформацією Рейтингового агентства «Експерт-Рейтинг» від 12 березня 2019 року,

яке в Україні є найбільшим оператором ринку добровільного рейтингування та з червня 2010 року визнане НКЦПФР уповноваженим агентством (Свідоцтво №5 від 09.06.2010 р. про включення до державного реєстру уповноважених рейтингових агентств)- було вирішено підтвердити рейтинг фінансової стійкості ПрАТ «СК «БУСІН» за національною шкалою на рівні uaAA. Рейтинг uaAA характеризується дуже високим рівнем фінансової стійкості при прийнятті цього рішення Агентство керувалося результатами аналізу звітності Компанії за 2018 рік.

### **Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства**

Товариство проводило формування страхових резервів у відповідності Методики Державної комісія з регулювання ринків фінансових послуг № 3104 від 17.12.2004р. «Про затвердження Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя» (із змінами, внесеними Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04 лютого 2016 року № 295), Порядку № 123 від 13.11.2003р. «Про затвердження Порядку і правил формування, розміщення та обліку страхових резервів з обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду» та Порядку КМ України № 671 від 23.07.2008р. «Про затвердження Порядку розрахунку резервів незароблених премій, що проводиться за договорами обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів»

ПрАТ «СК»»БУСІН» здійснюючи види страхування, інші, ніж страхування життя, формує і веде облік такого технічного резерву, як резерв заявлених, але не виплачених збитків.

Перевірка достатності сформованого страхового резерву станом на 31.12.2018р., проведена зовнішнім актуарієм, за результатами якої підтверджено адекватність зобов'язань. Сума страхових резервів Страхової компанії на кінець звітного періоду складає

**115 593 тис. грн.**, в тому числі:

- резерв незароблених премій – 109 512 тис. грн.;
- резерв збитків або резерв належних виплат – 961 тис. грн
- резерв катастроф – 5 120 тис.грн.

### **Структура інвестиційного портфелю**

Станом на 31.12.2018р. інвестиційний портфель Товариства представлено наступним чином:

<b>Вид інвестиції</b>	<b>Емітент</b>	<b>Код ЄДРПОУ</b>	<b>Кількість (штук)</b>	<b>Балансова вартість (тис. грн.)</b>	<b>Ознаки фіктивності, або інші причини знецінення</b>
Частка в статутному капіталі	ТОВ «Золоті ворота»	32657195			-
Акції прості іменні	ПАТ "ЯКХЗ"	00191035	52400	0	Підприємство знаходиться на

					непідконтрольній території
Акції прсті іменні	ПАТ «Алчевськкокс»	00190816	95000	0	Підприємство знаходиться на непідконтрольній території
Акції прсті іменні	ПАТ «Енергомашспецсталь»	00210602	52000	5	-
Акції прсті іменні	ПрАТ «ВЕТРОПАК Гостомельський склозавод»	00333888	10000	38	-
Акції прсті іменні	ПрАТ «Запоріжжябразив»	00222226	13700	8	-
Акції прсті іменні	АТ «Сумський завод «Насосенергомаш»	05785448	27600	49	-

#### **Наявність заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення**

Предметом безпосередньої діяльності Товариства є лише страхування, перестраховання і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Товариство в ході ведення господарської діяльності не здійснювало залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

#### **Допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію**

Товариство дотримувалося обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, здійснюючи лише послуги у сфері страхування у відповідності до отриманих ліцензій.

#### **Надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання**

Товариство надавало фінансові послуги на підставі договору, який відповідає вимогам статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», статей 11 і 18 Закону України «Про захист прав споживачів», статті 1056<sup>1</sup> Цивільного кодексу України, статей 4 і 16 Закону України «Про страхування» та з урахуванням положень внутрішніх правил надання фінансових послуг.

#### **Розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності**

Товариство в порядку, передбаченому Законом України «Про доступ до публічної інформації», надавало доступ до інформації щодо своєї діяльності. Також Товариство розмішувало інформацію, визначену у статтях 12 і 12<sup>1</sup> Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» на власному веб-сайті:

<https://www.busin.com.ua> та забезпечувало її актуальність.

### **Прийняття рішень у разі конфлікту інтересів**

Товариство у разі наявності конфлікту інтересів дотримувалося вимог статті 10 «Прийняття рішень при конфлікті інтересів» Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

### **Відповідність приміщень, у яких здійснюється обслуговування клієнтів(споживачів) їх доступність для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення**

Товариство здійснює обслуговування клієнтів у приміщенні за адресою м. Київ вул.Преображенська, буд.23, яке відповідає вимогам щодо доступності для маломобільних груп населення ( Висновок надано Експертом з технічного обстеження Максим'юком І.Ю., сертифікат Міністерства регіонального розвитку, будівництва та житлово-комунального господарства України серії АЕ № 003759 від 03.07.2015 року)

### **Внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань та до державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством**

У Товариства на даний час відсутні відокремлені підрозділи, інформацію про які необхідно вносити до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ.

### **Внутрішній контроль та внутрішній аудит**

В Компанії існує **Служба внутрішнього аудиту** – внутрішній аудитор. Діяльність Служби внутрішнього аудиту здійснюється на підставі Положення про Службу внутрішнього аудиту, яке визначає статус, функціональні обов'язки та повноваження Служби внутрішнього аудиту. Положення про Службу внутрішнього аудиту ПрАТ «СК «БУСІН» затверджується рішенням Загальних зборів Товариства. Служба внутрішнього аудиту в Компанії, в цілому, забезпечує складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

### **Облікова та реєструюча система (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг**

Товариство має в наявності комп'ютерну техніку, яка дає змогу забезпечити ведення обліку та реєстрацію операцій з надання фінансових послуг та виконання вимог щодо подання до Нацкомфінпослуг інформації, встановленої законодавством, та засоби зв'язку (телефон, Інтернет, електронну пошту).

### **Готівкові розрахунки**

В ході проведення готівкових розрахунків Товариство виконувало та дотримувалося вимог Положення Національного банку «Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні» № 148 від 29.12.2017р., та Закону України «Про застосування реєстраторів розрахункових операцій у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг» № 265/95-ВР від 06.07.1995р.

### **Зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки**

Товариство забезпечувало зберігання грошових коштів і документів та має необхідні засоби безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону).

### **Порядок формування статутного капіталу**

Остання зміна розміру Статутного капіталу відбулась у березні 2017 року. Згідно Протоколу загальних зборів акціонерів №01/17 від 20 березня 2017 року було прийнято рішення про випуск акцій нової номінальної вартості з метою збільшення статутного капіталу на:

- 24 006 081(двадцять чотири мільйони шість тисяч вісімдесят одна)грн. 73 коп. за рахунок спрямування частини чистого прибутку , отриманого за результатами діяльності у 2016 році.
- 35 213(тридцять п'ять тисяч двісті тринадцять)грн. 95 коп. за рахунок спрямування частини чистого прибутку , отриманого за результатами діяльності у 2015 році.
- 24 (двадцять чотири )грн. 32 коп. за рахунок спрямування частини чистого прибутку , отриманого за результатами діяльності у 2014 році.

Загальна сума збільшення статутного капіталу склала 47 121 494 (сорок сім мільйонів сто двадцять одна тисяча чотириста дев'яносто чотири) грн. 52 коп. за рахунок збільшення номінальної вартості акцій до 300,00 (трьохсот) грн.

Попередня номінальна вартість акцій становила 201,47 грн, нова номінальна вартість – 300,00 грн.

Згідно нової редакції Статуту, затвердженої Протоколом загальних зборів акціонерів №01/17 від 20 березня 2017 року, розмір статутного капіталу визначено в 73 200 000,00 грн(сімдесят три мільйони двісті тисяч гривень нуль копійок).

Який розподілений на 244 000 простих іменних акцій номінальної вартістю 300,00 грн кожна.

Акції мають бездокументарну форму існування.

Статутний капітал сплачено повністю грошовими коштами.

Склад акціонерів та розподіл часток у статутному капіталі залишився незмінний.

Курс євро станом на 31.12.2018 року становив 31.7141 грн. за один євро, тобто розмір статутного капіталу становив 2 308,1 тис. євро., що відповідає вимогам статті 30-ї Закону України «Про страхування» в частині забезпечення мінімального розміру статутного капіталу (1 млн.євро).

### **Джерела походження складових частин власного капіталу**

Станом на 31.12.2018р. склад власного капіталу Товариства представлено наступним чином:

- Зареєстрований (пайовий) капітал: 73200 тис. грн. – сума зареєстрованого статутного (складеного) капіталу;
- Резервний капітал: 13 400 тис. грн. – відрахування частини прибутку до резервного фонду;

- Нерозподілений прибуток : 16628 тис. грн. – залишок нерозподілених прибутків поточного та минулих років;

### **Методи оцінки справедливої вартості активів**

Товариство застосовує методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Товариство при оцінці вартості застосовує такі методи як:

- ринковий підхід, який базується на використанні ціни та іншої доречної інформації, що генерується операціями ринку з ідентичними або зіставними (тобто подібними) активами, зобов'язаннями або групою активів та зобов'язань;
- витратний підхід, який відображає суму, яка потрібна була б зараз, щоб замінити експлуатаційну потужність активу;
- дохідний підхід, який перетворює майбутні суми (наприклад, грошові потоки або доходи та витрати) в одну поточну (тобто дисконтовану) величину.

З метою підвищення узгодженості та зіставності оцінок справедливої вартості та пов'язаного з ними розкриття інформації, Товариством передбачено ієрархію справедливої вартості, у якій передбачено три рівня вхідних даних для методів оцінки вартості, що використовуються для оцінки справедливої вартості:

- вхідні дані 1-го рівня (найвищий пріоритет) - це ціни котирування (не скориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких Товариство має доступ на дату оцінки;
- вхідні дані 2-го рівня (середній пріоритет) - це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), відкриті для актива або зобов'язання, прямо або опосередковано.
- вхідні дані 3-го рівня (найнижчий пріоритет) - це вхідні дані для актива чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

### **Відповідність політики перестрахування**

Товариство приймало ризики в перестрахування лише з тих видів добровільного і обов'язкового страхування, на здійснення яких віно отримало ліцензію.

При укладенні договорів перестрахування із страховиками (перестраховиками) нерезидентами Товариство дотримувалося вимог Порядку та вимог щодо здійснення перестрахування у страховика (перестраховика) нерезидента, затвердженого Постановою КМ України №124 від 04.02.2004 року.

### **Здійснення обов'язкового страхування**

При здійсненні обов'язкового страхування Товариство дотримувалося визначених законодавством порядків та правил його проведення, форми типового договору, розміру страхових сум та максимальних розмірів страхових тарифів або методик актуарних розрахунків.



## **Здійснення страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів**

Здійснюючи обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності Товариство є членом Моторного (транспортного) страхового бюро України, та виконує свої обов'язки як його член.

Товариство формує та веде облік резерву збитків, які виникли, але не заявлені, та страхового резерву коливань збитковості за цим видом страхування.

Товариство дотримується умов забезпечення платоспроможності страховика, а також має перевищення фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності не менше ніж на 25 відсотків, але не менше 1 млн. євро за офіційним валютним курсом на дату розрахунку зазначених показників.

## **Здійснення страховиком обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду**

Товариство має чинну ліцензію на обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, та є членом Ядерного страхового пулу України.

Товариство формує з урахуванням вимог Закону України «Про страхування» такі технічні резерви з обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду: резерв незароблених премій, резерв збитків та резерв катастроф.

Договори перестраховання із страховиками-нерезидентами за цим видом страхування Товариство укладає тільки за умови членства цих страховиків-нерезидентів у відповідних іноземних ядерних страхових пулах.

## ***Інформація щодо можливості страхової компанії безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців***

В ході перевірки Аудитор не отримав свідоцтв щодо існування загрози безперервності діяльності Страхової компанії протягом найближчих 12 місяців при умові настання форс-мажорних обставин.

## ***Інформація про пов'язаних осіб***

Пов'язаними сторонами вважаються сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. Пов'язані сторони Товариства включають учасників, ключовий управлінський персонал, підприємства, які мають спільних власників та перебувають під спільним контролем, підприємства, що перебувають під контролем ключового управлінського персоналу, а також компанії, стосовно яких на Товариство є істотний вплив.

Станом на 31.12.2018 року пов'язаними сторонами Товариства є:

Акціонер - Непочатова Лариса Михайлівна – 49,982% простих іменних акцій  
 Акціонер- Овчинников Олексій Іванович – 49,973% простих іменних акцій  
 Голова правління – Овчинников Денис Олексійович  
 Морозова Ірина Львівна- виконавчий директор,заступник Голови правління  
 Єфименко Сергій Анатолійович- головний бухгалтер.

У звітному періоді провідному управлінському персоналу виплачувалися лише короткострокові виплати, в сумі 151 тис. грн., яка складалась з 126 тис.грн. матеріальної допомоги Овчинникову Д.О. та 25 тис.грн. страхового відшкодування Морозовій І.Л

**Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан**

По заяві управлінського персоналу після дати балансу були відсутні події, що можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

**Інші елементи**

**Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту**

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів	Товариство з обмеженою відповідальністю «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ОЛЕСЯ»
Код ЄДРПОУ	22930490
Місцезнаходження	03040 м. Київ, вул.Васильківська, 13 ,кв.4
Номер реєстрації в реєстрі Аудиторської палати	№4423
Телефон, поштова та електронна адреса	т/ф (044) 257-69-13, моб. 050-401-95-88, E-mail: auditolesya-kiev.com
Керівник	Агафонова Галина Володимирівна
Дата початку проведення аудиту	11 лютого 2019 р.
Дата закінчення проведення аудиту	05 квітня 2019 р.
Дата і номер Договору на проведення аудиторської перевірки	№ 11/02 від 11.02.2019 року
Дата складання аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора)	05 квітня 2019 р.

Ключовий партнер з аудиту, аудитор ТОВ «АФ «ОЛЕСЯ»



Сіренко Л.В.  
 Сертифікат аудитора від 27.12.1994 року серії А №001799