

Товариство з обмеженою відповідальністю  
«АУДИТ КОНСАЛТИНГ ГРУП»

Адреса: 03134 м. Київ, вул. Симиренка 26-А, к.88,  
телефон: (044) 458-53-43, (095) 281-37-20

Банківські реквізити: п/р 26000143488500 у відділенні № 782  
АТ «УкрСиббанк» м. Києва, МФО 351005,  
код за ЄДРПОУ 35316245

Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності  
№ 4026, видане згідно рішення Аудиторської Палати України  
від 27 вересня 2007 року № 182/10

---

## АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК

(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ВЕЛТЛІНЕР»  
СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ

*Акціонерам ПрАТ «Страхова компанія «ВЕЛТЛІНЕР»  
Керівництву ПрАТ «Страхова компанія «ВЕЛТЛІНЕР»  
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку*

### ЗВІТ ІЗ АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

#### Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ВЕЛТЛІНЕР», яка містить:

- баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2017 року;
- звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2017 рік;
- звіт про рух грошових коштів за 2017 рік;
- звіт про власний капітал за 2017 рік;
- примітки до фінансової звітності за 2017 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик (надалі разом – «фінансова звітність»).

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ВЕЛТЛІНЕР» станом на 31 грудня 2017 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та капіталу за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

#### Основа для думки із застереженням

1. Як зазначено у примітці 4.3. «Фінансові інвестиції компанії», інвестиції, наявні для продажу, обліковуються за справедливою вартістю. Проте під час проведеної аудиторської перевірки встановлено, що облік поточних фінансових інвестицій в сумі 9 774 тис. грн. здійснюється за фактичною собівартістю придбання таких інвестицій. Згідно виписки про стан рахунку в цінних паперах станом на 28.12.2017 р., виданої депозитарною установою ТОВ «ПФБК» 11.01.2018 р., всі цінні папери Товариства, класифіковані як поточні фінансові інвестиції, є заблокованими в системі депозитарного обліку. Керівництво Товариства, керуючись обліковою політикою та тим, що по цінним паперам балансовою вартістю 7 268 тис. грн. відбувались правочини поза фондовою біржею протягом 2017 року, застосовує принципи оцінки згідно з вимогами МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Станом на 31.12.2017 року поточні фінансові інвестиції обліковані за собівартістю, що суттєво не відрізняється від цін правочинів поза фондовою біржею.

Проте з урахуванням наявної невизначеності щодо можливої вартості реалізації таких фінансових інвестицій у майбутньому ми не можемо підтвердити у повному обсязі вартісну оцінку таких фінансових інвестицій в сумі 9774 тис. грн. станом на 31 грудня 2017 року.

2. Аудиторами встановлено, що у складі необоротних активів станом на 31.12.2017 р. Товариством обліковуються земельні ділянки балансовою вартістю 8 854 тис. грн., які були придбані та утримуються Товариством для забезпечення страхових резервів. Станом на 31.12.2017 р. земельні ділянки здані в оренду на підставі Договору оренди земельної ділянки від 01.04.2017 року. В балансі Товариства станом на 31.12.2017 р. земельні ділянки відображені у складі основних засобів, що є порушенням вимог МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», який вимагає відображати об'єкти інвестиційної нерухомості у відповідній статті звітності, тому аудиторів не можуть підтвердити класифікацію основних засобів Товариства станом на 31.12.2017 року.

3. У примітках до фінансової звітності не розкрито всю інформацію, яка передбачена відповідними МСФЗ. Зокрема, відсутні розкриття інформації щодо справедливої вартості фінансових інструментів, розмір та рух резервів під сумнівну дебіторську заборгованість, аналіз дебіторської заборгованості в розрізі дебіторів згідно МСФЗ 7 та МСФЗ 13.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. 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 етичними вимогами, застосовними до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

### **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 при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

#### *Збільшення статутного капіталу*

Протягом 2017 року відбулось збільшення статутного капіталу Товариства на 5000 тис. грн. до 30 100 тис. грн. На засіданні Загальних зборів акціонерів Товариства (протокол № 45 від 28.11.2016 року) прийнято рішення: збільшити розмір статутного капіталу Товариства шляхом приватного розміщення додаткової кількості акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків акціонерів грошовими коштами з метою поповнення фінансових ресурсів та розширення діяльності Товариства за рахунок випуску та розміщення 50 000 (п'ятдесят тисяч) простих іменних акцій Товариства. Номінальна вартість однієї акції залишається незмінною - 100 (сто) гривень. Частка акцій, що додатково розміщується складає 20% від статутного капіталу Товариства.

Приватне розміщення акцій здійснено шляхом їх безпосередньої пропозиції особам, що є акціонерами Товариства станом на дату прийняття рішення про збільшення статутного капіталу шляхом приватного розміщення акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків, тобто станом на 28 листопада 2016 року.

На засіданні Загальних зборів акціонерів Товариства (протокол № 46 від 27.03.2017 року) внесено відповідні зміни до Статуту Товариства.

*Дотримання обов'язкових критеріїв нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами*

Компанія під час здійснення страхової діяльності повинна дотримуватись вимог статті 30 Закону України “Про страхування” (85/96-ВР). Зазначене питання знаходиться у зоні підвищеного ризику. Аудитор при виконанні завдання з надання впевненості отримав достатні докази на підставі здійснених розрахунків про те, що Компанія дотримується вимог статті 30 Закону України “Про страхування” (85/96-ВР).

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

Відповідно до вимог статті 31 Закону України “Про страхування” (85/96-ВР), Страховики зобов'язані формувати і вести облік страхових резервів у порядку та обсягах, встановлених цим Законом. Дане питання було віднесено нами до області підвищеного ризику суттєвого викривлення, ймовірність якого було оцінено як високу.

На виконання положень Міжнародних стандартів фінансової звітності та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку щодо обліку і відображення у звітності зобов'язань, зокрема відповідно до пунктів 14, 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» та рекомендацій Нацкомфінпослуг Товариство здійснило перевірку адекватності страхових зобов'язань на підставі аналізу адекватних даних, з урахуванням обґрунтованих припущень та з використанням актуарного методу розрахунку станом на 31.12.2017 року з залученням ПрАТ «Всесвіт» в особі актуарія В.Бабко Диплом б/н від 23.09.97р.).

Результати перевірки адекватності страхових зобов'язань докладно розкрито у Примітці «Оцінка адекватності активів».

#### *Здійснення істотних операцій з активами*

1. Придбані корпоративні права ТОВ «ПЕАСУКР» (ЄДРПОУ 35141498), договір купівлі-продажу корпоративних прав від 30.01.2017 року вартістю 5 030 тис. грн. у розмірі 6,28 % статутного капіталу об'єкта інвестування. Відповідно до вимог МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» володіння суб'єктом господарювання двадцятьма або більшою кількістю відсотків прав голосу в об'єкті інвестування є свідченням суттєвого впливу, і вартість таких інвестицій повинна оцінюватись на звітну дату за методом участі в капіталі з відповідним відображенням результатів діяльності об'єкта інвестування у складі доходів і витрат. При придбанні ці корпоративні права визнані такими, що обліковуються за методом участі в капіталі. Станом на кінець 2017 року загальний відсоток участі у статутному капіталі становить 21,37 %.

2. Придбані поточні фінансові інвестиції, утримуються для продажу. Вартість придбання склала 9 527 тис. грн., детально розкрито у примітці 4.3. «Фінансові інвестиції компанії».

3. Проведена оцінка довгострокових фінансових інвестицій на відповідність МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» з метою визначення справедливої вартості інвестиції. Сума оцінки склала 7710 тис. грн., детально розкрито у примітці 4.3. «Фінансові інвестиції компанії».

#### *Судові позови*

В ході звичайної діяльності Компанія має справу з судовими позовами і претензіями. Зазначене питання знаходиться у зоні підвищеного ризику та потребувало значного судження управлінського персоналу. Інформацію щодо судових справ та претензій наведено у Примітці 6.9 Потенційні зобов'язання Страхової компанії.

#### **Пояснювальний параграф**

Фінансова звітність Товариства підготовлена за формами, визначеними у додатку 1 до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку №1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженого наказом Міністерства фінансів від 07.02.2013 р. № 73, що є обов'язковими для використання Компаніями в Україні.

#### **Інша інформація**

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з регулярної річної інформації емітента цінних паперів, що подається у відповідності з нормами Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів,

затвердженого Рішенням НКЦПФР від 03.12.2013 р. № 2826. 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 компанії 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. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

### **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 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<sup>4</sup> ;
- 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 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 застосовно, 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.

### **Інші питання**

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, було виконано іншим аудитором Товариством з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма " УНІВЕРСАЛ АУДИТ СЕРВІС " (код 24095382), за результатами аудиту було видано умовно-позитивний висновок від 30.03.2017 р. по причині неучасті аудиторів у інвентаризації активів та зобов'язань. Також у вказаному аудиторському висновку було зазначено, що Товариством завищена вартість «Довгострокових фінансових інвестицій», у зв'язку з тим, що враховано наявність об'єктивних свідчень зменшення корисності зазначеного активу не в достатній мірі. У складі фінансових інвестицій, які обліковані в балансі Товариства станом на 31.12.2016 р., наявні інвестиції, обіг яких на біржі зупинено на підставі рішень НКЦПФР та які не мали вільного обігу протягом останніх трьох років. Загальна сума таких інвестицій складала 847 тис. грн. (що дорівнювало 2,37 % валюти балансу). Відповідно до вимог МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» та власної облікової політики Товариства справедливою вартістю таких інвестицій вважається нульова вартість. В супереч цього такі фінансові інвестиції обліковані за історичною собівартістю.

Товариством було прийнято до уваги думку аудитора та проведено уцінку зазначених фінансових інвестицій в першому кварталі 2017 року.

## **II. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ**

Цей розділ звіту незалежного аудитора підготовлено відповідно до Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, 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 2017 рік, затверджених Розпорядженням Нацкомфінпослуг №142 від 01.02.2018р.

***1. Повідомлення фінансовою установою Нацкомфінпослуг про всі зміни даних, зазначених у документах, що додавалися до заяви про отримання ліцензії, протягом 30 календарних днів з дня настання таких змін (за винятком фінансової звітності та звітних даних здобувача ліцензії).***

Протягом звітнього періоду повідомлення Нацкомфінпослуг про всі зміни даних, зазначених у документах, що додавалися до заяви про отримання ліцензії здійснювалося своєчасно.

**2. Надання фінансовою установою клієнту (споживачу) інформації відповідно до статті 12 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12 липня 2001 року № 2664-III (далі - Закон про фінансові послуги), а також розміщення інформації, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальність.**

Інформація відповідно до ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» доводиться до клієнтів під час укладання договорів страхування у повному обсязі. Визначена частиною першою статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» розміщена на сайті страховика <http://velt.com.ua/> та підтримується в актуальному стані.

**3. Розкриття фінансовою установою інформації відповідно до частин четвертої, п'ятої статті 12<sup>1</sup> Закону про фінансові послуги, зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (веб-сторінці).**

Інформація, передбачена частинами четвертою та п'ятою ст.12<sup>1</sup> Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” на сайті Страховика наведена у повному обсязі та зберігається понад три роки.

**4. Розміщення фінансовою установою внутрішніх правил надання фінансових послуг на власному веб-сайті (веб-сторінці) не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати.**

Правила страхування та програми страхування розміщуються на сайті Страховика не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати.

**5. Дотримання фінансовою установою статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.**

Страховиком не допускається укладання угод, підготовка та прийняття рішень, які б порушували вимоги статті 10 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”.

**6. Відповідність приміщень, у яких здійснюється фінансовою установою обслуговування клієнтів (споживачів), 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.**

Приміщення, у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), доступні 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 Постернак М.М., який має кваліфікаційний сертифікат АЕ №000590, виданий Міністерством регіонального розвитку, будівництва та житлово-комунального господарства України.

**7. Розміщення фінансовою установою інформації про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).**

Страховиком розміщено інформацію про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).

**8. Внесення фінансовою установою 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 розділом XVII Положення № 41.**

Страховик не має відокремлених підрозділів. Вказана інформація розміщена в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань та в Державному реєстрі фінансових установ.

**9. Забезпечення фінансовою установою зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), та дотримання законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ № 637 та Постановою НБУ № 210.**

Товариством забезпечено зберігання грошових коштів і документів в вогнетривкому сейфі встановленому в спеціальному приміщенні та дотримання законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ № 637 та Постановою НБУ № 210.

**10. Дотримання фінансовою установою обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, розділом 2 Положення № 1515.**

Страховиком не допускається суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов №913, розділом 2 Положення №1515.

**11. Розкриття інформації (опис) у повному обсязі щодо змісту статей балансу, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу балансу.**

Інформація щодо змісту статей балансу, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу балансу, детально розкрита в примітках до фінансової звітності і наведена далі:

Код рядка балансу	Питома вага, %	Зміст статті балансу	Примітки
1010	21,2	У даній статті відображені основні засоби компанії за залишковою вартістю	Найбільшу питому вагу у складі основних засобів мають земельні ділянки в сумі 8854 тис.грн.
1035 та 1160	40,1 22,9	У даній статті відображені фінансові інвестиції компанії в цінні папери	Детально інформація розкрита у примітці 4.3. «Фінансові інвестиції компанії»
1165	7,1	У даній статті відображені залишки грошових коштів на поточних та депозитних рахунках Компанії	Залишки розміщені у наступних банківських установах на поточних рахунках: АТ «Укрсиббанк» - 7,7 тис. грн. ; АТ "Укрексімбанк" – 318,5 тис. грн. ; АТ "Укрексімбанк" картковий рах. – 5 тис. грн.; ПАТ"Державний ощадний банк "України" – 32,5

			тис.грн.; ПАТ «ОТП Банк» – 20,9 тис. грн.; інші банки – 5 тис. грн.  на депозитних рахунках: АТ «Укрсиббанк» - 101,1 тис. грн. ; АТ "Укрексімбанк" – 500 тис. грн.; ПАТ"Державний ощадний банк "України" – 200 тис. грн.; ПАТ «ОТП Банк» – 100 тис. грн.; ПуАТ «КБ «Акордбанк» – 1300 тис. грн.
1400	70,5	У даній статті відображений статутний капітал компанії.	Детально інформація розкрита у примітці 6.5 Зареєстрований капітал. Власний капітал.
1530	12,8	У даній статті відображені страхові резерви Страховика, сформовані відповідно до чинного законодавства.	Найбільша питома вага у резервах Страховика належить резервам по страхуванню наземного транспорту, крім залізничного.
1650	5,3	У даній статті відображена поточна заборгованість за договорами вихідного перестраховання та страховими виплатами.	Найбільшу питому вагу в загальній сумі кредиторської заборгованості складає заборгованість перед перестраховиком
1690	6,4	У даній статті відображена інша поточна заборгованість.	Детально інформація розкрита у примітці 6.8 Інші поточні зобов'язання

**12. Відповідність політики перестраховання встановленим законодавчим вимогам, в т.ч. прийняття страховиком ризиків у перестраховання лише з тих видів добровільного і обов'язкового страхування, на здійснення яких він отримав ліцензію.**

Страховиком протягом 2017 року перестраховання здійснювалося відповідно встановлених законодавством вимог, в т.ч. прийняття ризиків у перестраховання лише з тих видів добровільного та обов'язкового страхування, на здійснення яких він отримав ліцензії.

**13. Здійснення страховиком обов'язкового страхування виключно за умови дотримання визначених Кабінетом Міністрів України Порядку № 402, Порядку № 733, Порядку № 944, Порядку № 1219, Порядку № 1535 (676), Порядку № 1788, Порядку № 590, Порядку № 953, Порядку № 1033, Порядку № 358, Порядку № 981, Порядку № 979, Порядку № 980, Порядку № 624, Порядку № 751, якщо інше не визначено законом.**

Протягом 2017 року Страховиком обов'язкове страхування здійснювалося виключно за умови дотримання визначених Кабінетом Міністрів України Порядку № 733, Порядку №1788, Порядку №358, Порядку №624.

**14. Якщо страховик має ліцензію на страхування життя, ведення ним персоналізованого (індивідуального) обліку договорів страхування життя в порядку та на умовах, визначених Положенням № 3197.**

ПрАТ СК «ВЕЛТЛІНЕР» не має ліцензії та не здійснює страхування життя.



**15. Якщо страховик має ліцензію на обов'язкове страхування цивільно - правової відповідальності власників наземних транспортних засобів:**

- чи є він членом Моторного (транспортного) страхового бюро;
- чи формує та веде він облік страхового резерву збитків, які виникли, але не заявлені, та страхового резерву коливань збитковості в обов'язковому порядку;
- чи дотримується він умов забезпечення платоспроможності страховика, а також на будь-яку дату після отримання ліцензії 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 курсом валют на дату розрахунку зазначених показників;
- чи забезпечує він можливість опрацювання претензій (врегулювання страхових випадків) на всій території України, а саме забезпечує прийняття та облік повідомлень учасників дорожньо-транспортних пригод цілодобово за номером безоплатної багатоканальної телефонної лінії страховика про їх учасників та обставини з метою фіксації повідомлення і надання учасникам дорожньо-транспортних пригод інформації про порядок урегулювання збитків та взяття страховиком необхідних заходів.

ПрАТ СК “ВЕЛТЛІНЕР” не має ліцензії та не здійснює обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.

**16. Якщо страховик має ліцензію на обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту:**

- чи є він членом Ядерного страхового пулу;
- чи формує та веде він облік страхового резерву збитків, які виникли, але не заявлені, та страхового резерву коливань збитковості в обов'язковому порядку;
- чи укладає він договори перестрахування із страховиками - нерезидентами за умови членства цих страховиків-нерезидентів у відповідних іноземних ядерних страхових пулах.

ПрАТ СК “ВЕЛТЛІНЕР” не має ліцензії та не здійснює обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту.

Генеральний директор ТОВ «Аудит Консалтинг Груп»  
(сертифікат серії А № 006035, чинний до 26.12.2020р.)

\_\_\_\_\_ Ю. С. Щоткіна

Дата видачі аудиторського висновку: 16 квітня 2018 року  
Адреса аудитора: 03134 м. Київ, вул. Симиренка 26-А, к.88

### ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ:

<b>Найменування</b>	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТ КОНСАЛТИНГ ГРУП»
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	35316245
<b>Дані Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого АПУ</b>	Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 4026, видане згідно Рішення Аудиторської Палати України від 27 вересня 2007 року № 182/10, термін чинності Свідоцтва до 29 червня 2022 року.
<b>Номер, серія, дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів</b>	Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, видане на підставі розпорядження Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №204/100 від 01.11.2017 року, реєстраційний номер Свідоцтва: 422, серія та номер Свідоцтва: П 000419, строк дії Свідоцтва: з 01.11.2017 р. до 29.06.2022 р.
<b>Інформація про аудиторів, що брали участь в аудиторській перевірці</b>	Щоткіна Юлія Степанівна сертифікат аудитора серії А № 006035, виданий 26.12.2005р., чинний до 26.12.2020р.
<b>Телефони</b>	(044) 458-53-43, (095) 281-37-20
<b>Поштова адреса</b>	03134 м. Київ, вул. Симиренка 26-А, к.88

### ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО СТРАХОВИКА:

<b>Повне найменування</b>	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ"ВЕЛТЛІНЕР"»
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	25285050
<b>Місцезнаходження</b>	04080, м. Київ, вул. Новокостянтинівська буд. 1 В
<b>Дата державної реєстрації</b>	12.11.1997
<b>Дата внесення змін до статуту</b>	27.03.2017
<b>Перелік та дата видачі ліцензій на здійснення страхової діяльності:</b>	
<b>У формі добровільного страхування:</b>	
- страхування від нещасних випадків (АЕ № 198567) від 21.02.13р, діє безстроково, видана Нацкомфінпослуг України;	
- страхування вантажів та багажу (АЕ № 198576) від 21.02.13р, діє безстроково, видана Нацкомфінпослуг України;	
- страхування залізничного транспорту (АЕ№ 198555) від 21.02.13р, діє безстроково, видана Нацкомфінпослуг України;	
- страхування судових витрат (АЕ № 198572) від 21.02.13р, діє безстроково, видана Нацкомфінпослуг України;	
- страхування медичних витрат (АЕ № 198562) від 21.02.13р, діє безстроково, видана Нацкомфінпослуг України;	
- страхування відповідальності власників водного транспорту (АЕ № 198577) від 21.02.13р, діє безстроково, видана Нацкомфінпослуг України;	
- страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту, вантажів та багажу) (АЕ № 198561) від 21.02.13р, діє безстроково, видана Нацкомфінпослуг України;	
- страхування інвестицій (АЕ № 198558) від 21.02.13р, діє безстроково, видана Нацкомфінпослуг України;	

- страхування фінансових ризиків (АЕ № 198574) від 21.02.13р, діє безстроково, видана Нацкомфінпослуг України;
- страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій (АЕ № 198554) від 21.02.13р, діє безстроково, видана Нацкомфінпослуг України;
- страхування наземного транспорту (крім залізничного) (АЕ № 198565) від 21.02.13р, діє безстроково, видана Нацкомфінпослуг України;
- страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) (АЕ № 198553) від 21.02.13р, діє безстроково, видана Нацкомфінпослуг України;
- страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ (АЕ № 198552) від 21.02.13р, діє безстроково, видана Нацкомфінпослуг України;
- страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)] (АЕ № 198568) від 21.02.13р, діє безстроково, видана Нацкомфінпослуг України;
- страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту) (АЕ № 198560) від 21.02.13р, діє безстроково, видана Нацкомфінпослуг України;
- медичного страхування (безперервне страхування здоров'я) (АЕ № 198563) від 21.02.13р, діє безстроково, видана Нацкомфінпослуг України;
- страхування здоров'я на випадок хвороби (АЕ № 198557) від 21.02.13р, діє безстроково, видана Нацкомфінпослуг України;
- страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) (АЕ № 198578) від 21.02.13р, діє безстроково, видана Нацкомфінпослуг України;
<b>У формі обов'язкового страхування:</b>
- страхування спортсменів вищих категорій (АЕ № 198571) від 21.02.13р, діє безстроково, видана Нацкомфінпослуг України;
- страхування відповідальності власників собак (за переліком порід, визначених Кабінетом Міністрів України (АЕ №198551) від 21.02.13р, діє безстроково, видана Нацкомфінпослуг України;
- страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї (АЕ №198556) від 21.02.13р, діє безстроково, видана Нацкомфінпослуг України;
- страхування тварин на випадок загибелі, знищення, вимушеного забою, від хвороб, стихійних лих та нещасних випадків у випадках та згідно з переліком тварин, встановленими Кабінетом Міністрів України (АЕ №198573) від 21.02.13р, діє безстроково, видана Нацкомфінпослуг України;
- страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежо вибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру (АЕ №198570) від 21.02.13р, діє безстроково, видана Нацкомфінпослуг України;
- особистого страхування від нещасних випадків на транспорті (АЕ №198564) від 21.02.13р, діє безстроково, видана Нацкомфінпослуг України;
- особистого страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд) (АЕ №198569) від 21.02.13р, діє безстроково, видана Нацкомфінпослуг України;
- авіаційного страхування цивільної авіації (АЕ №198575) від 21.02.13р, діє безстроково, видана Нацкомфінпослуг України;
- страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів (АЕ №198566) від 21.02.13р, діє безстроково, видана Нацкомфінпослуг України;
- страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування (АЕ № 198559) від 21.02.13р, діє безстроково, видана Нацкомфінпослуг України.

**ВІДОМОСТІ ПРО УМОВИ ДОГОВОРУ НА ПРОВЕДЕННЯ АУДИТУ:**

<b>Дата та номер договору</b>	Договір від 21 лютого 2018 року № 28
<b>Період, яким охоплено проведення аудиту</b>	01 січня 2017 року – 31 грудня 2017 року
<b>Дата початку та дата закінчення аудиту</b>	21 лютого 2018 року – 16 квітня 2018 року

Генеральний директор ТОВ «Аудит Консалтинг Груп»  
(сертифікат серії А № 006035, чинний до 26.12.2020р.)

\_\_\_\_\_ Ю. С. Щоткіна