

Україна
ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«АРАМА»
вул. Турівська, 32, оф.4
м. Київ
Тел./факс 428-71-29
e-mail lia@arama.in.ua



Ukraine
AUDIT FIRM
«ARAMA» LLC
Tyrivska Str., 32, of. 4
Kyiv
Tel./fax428-71-30
e-mail lia@arama.in.ua

Включена до «Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності»
до розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності» № 1921

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо річної фінансової звітності
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ВЕЛТЛІНЕР»
станом на 31 грудня 2018 року**

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Управлінському персоналу ПрАТ «СК «ВЕЛТЛІНЕР»

*Національній Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Національній Комісії з цінних паперів та фондового ринку*

Розділ «Звіт щодо аудиту фінансової звітності»

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ВЕЛТЛІНЕР», код за ЄДРПОУ 25285050, місцезнаходження: 04080, м. Київ, вул. Новокостянтинівська буд. 1 В (надалі за текстом «Товариство»), що складається з балансу (звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2018 р., звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів за рік, звіту про власний капітал за рік, що закінчився на зазначену дату, та приміток до річної фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2018 р., та його фінансові результати, власний капітал та рух грошових коштів 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 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності .

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («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 (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 планували наш аудит за результатами визначення суттєвості та оцінки ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності. Викривлення можуть виникати внаслідок шахрайства або помилки, які вважаються суттєвими, якщо вони окремо або в сукупності можуть вплинути на економічні рішення користувачів, які можуть бути прийняті на основі цієї фінансової звітності. На основі нашого професійного судження суттєвість на рівні Товариства для не відкоригованих викривлень становила 3% від активів Товариства на звітну дату, що становить **1342** тис. грн.

Чому ми вважаємо це питання ключовим для аудиту?	Що було зроблено в ході аудиту?
ТЕХНІЧНІ РЕЗЕРВИ СТРАХОВИКА	
<p>Оцінка зобов'язань за договорами страхування Технічні резерви, що зобов'язане формувати Товариство відповідно до законодавчо - регуляторних вимог включають: Резерв незароблених премій. Товариство розраховує резерв незароблених премій (UPR) методом 1/365 за всіма договорами страхування, що передбачено МСФЗ 4 «Страхові контракти», Законом України «Про страхування» та Методикою формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, від 17.12.2004р. № 3402 зі змінами та доповненнями. У звітності для національного регулятора Товариство відображає цей резерв без застосування коефіцієнта 0,8, що допускається національними законодавчо-нормативними актами. Визнання зобов'язань за договором зазвичай починається з дати підписання, але якщо зобов'язання за</p>	<p>Наші аудиторські процедури щодо цього питання включали наступне: -оцінку та тестування ключових контролів Товариства щодо процесів формування технічних резервів за договорами страхування; -тестування резервів на вибірковій основі шляхом порівняння розрахункової суми резерву конкретного випадку з відповідною документацією; -підготовку незалежного прогнозу балансів резервів для певних класів страхування; -визначення рівня обачності,</p>

контрактом починаються пізніше дати підписання, Товариство визнає свої зобов'язання з дати початку покриття ризиків за договором, що не суперечить вимогам Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Резерв незароблених премій, розрахований за вимогами Методикою формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, від 17.12.2004р. № 3402 зі змінами та доповненнями. Станом на 31.12.2018 р. склав 6746 тис. грн.

Резерв збитків за претензіями

Резерв збитків заявлених, але не виплачених (RBNS) розраховується Товариством журнальним методом на підставі оцінки зобов'язань за кожним зверненням окремо.

Збитки визнаються та резерв нараховується за першим зверненням страхувальника (застрахованої особи). Сума резерву визначається на підставі інформації, отриманої від страхувальника (застрахованої особи). Остаточний розмір збитку уточнюється за результатами експертизи або за іншими документами, що його посвідчують.

З огляду на політику Товариства щодо визнання збитків, Компанія, як правило, використовує найвищу оцінку збитку при формуванні резерву заявлених збитків (RBNS) за всіма видами страхування, з огляду на те, що не всі збитки підтверджені експертизою на звітну дату, а отже оцінка є більш пруденційальною. Станом на 31.12.2018 р. склав 107,70 тис. грн.

На кожну звітну дату Товариство здійснює тестування достатності сформованих технічних резервів для майбутніх страхових випадків за поточними договорами (LAT).

При проведенні тесту на достатність використовується краща оцінка, а отже враховуються всі коригування резервів, зроблені актуарієм. На основі цих резервів формується оцінка щодо рівня збитковості видів страхування, та оцінка майбутніх грошових потоків, за усіма чинними на звітну дату договорами.

Тест проводиться на рівні агрегації за кожним видом страхування, так як кожен вид страхування в Товариства є портфелем однорідних ризиків з подібними характеристиками щодо ризику. Це означає, що навіть якщо сукупний результат тесту виявиться профіцитом, РНП (URR) все одно буде визнаватися на рівні кожного виду страхування окремо.

Резерв непередбаченого ризику формується (є додатним) тільки тоді, коли резерву незаробленої премії недостатньо для забезпечення майбутніх грошових потоків за договорами страхування. В іншому випадку (якщо зазначених резервів цілком достатньо для виконання Страховиком своїх зобов'язань по сформованому страховому портфелю), **Резерв непередбаченого ризику** приймається рівним нулю.

Станом на 31.12.2018 року результат проведеного LAT-тесту показав достатність сформованих резервів на звітну дату (Примітка 6.7).

Оцінка технічних резервів за договорами страхування залежить від точності даних щодо обсягу, суми та структури поточних та історичних збитків, так як вони часто використовуються для формування очікувань щодо майбутніх збитків. Тобто, якщо дані, що використовуються для розрахунку страхових зобов'язань або для формування суджень щодо ключових припущень не є повними або точними, то це може мати суттєвий вплив на оцінку резервів

використаного на звітну дату на підставі наступних оплачених претензій і порівняння його із звітними періодом;

-порівняння припущень з очікуваннями на підставі історичного досвіду Товариства, існуючими тенденціями і нашими власними знаннями страхового ринку.

Крім того, ми проаналізували оцінки ключових припущень та методології розрахунку резервів, що впливають на величину страхових зобов'язань.

Наша робота щодо тесту достатності страхових зобов'язань містить оцінку обґрунтованості прогнозних грошових потоків та критичний розгляд припущень, прийнятих в рамках Товариства з врахуванням даних галузевого досвіду.

Ми розглянули питання, чи є розкриття інформації Товариством щодо технічних резервів за договорами страхування, в тому числі ступінь оцінки чуттєвості до ключових припущень і аналіз історії збитків достатнім.

<p>за договорами страхування.</p> <p>В результаті усіх вищевказаних факторів технічні резерви за договорами страхування є ключовим питанням для аудиту Товариства.</p>	
<p>ОЦІНКА АКТИВІВ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ</p>	
<p>Відповідно до вимог МСФЗ було проведено незалежну оцінку частини фінансових інвестицій, що знаходяться на балансі Товариства (рядок 1160 «Поточні фінансові інвестиції»). На кінець звітного року ТОВ «Київський ріелтор» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №1152/17 від 29.11.17р.) було проведено оцінку цінних паперів загальною балансовою вартістю 9500 тис. грн. Незалежний оцінювач підтвердив ринкову вартість цінних паперів у повному обсязі у розмірі 9500 тис. грн.</p> <p>У 2018 році Товариством було прийнято рішення перекласифікувати земельні ділянки із складу основних засобів до об'єктів інвестиційної нерухомості. Станом на кінець 2018 року ТОВ «ГРАНД ВАЛОР» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №408/18 від 22.05.18р.) було проведено експертну грошову оцінку інвестиційної нерухомості у вигляді трьох земельних ділянок. Ринкова вартість за результатами оцінки склала 10 154 тис. грн. Результати переоцінки віднесено на доходи звітного 2018 року в сумі 1300 тис. грн. згідно обраної облікової політики за інвестиційною нерухомістю по справедливій вартості.</p>	<p>У Примітці 6.3 описано проведену Товариством незалежну оцінку частини фінансових інвестицій. Нами були вивчені документи, щодо проведеної Товариством оцінки фінансових інвестицій. Фактично Товариством були враховані зауваження попереднього аудитора щодо визначення Товариством справедливої вартості поточних фінансових інвестицій і залучено незалежного оцінювача.</p> <p>У Примітці 6.1. описані проведені Товариством операції з переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості. Аудиторами була здійснена суцільна перевірка документів, що є підставою для відображення в бухгалтерському обліку результатів переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості.</p> <p>Ми підкреслюємо, що аудитори не несуть відповідальності за проведені незалежними оцінювачами (експертами) оцінки фінансових інвестицій та об'єктів інвестиційної нерухомості.</p>

Інша інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ВЕЛТЛІНЕР» станом на 31 грудня 2017 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, було проведено іншим аудитором, який у звіті від 16 квітня 2018 року висловив думку із застереженням. Підставою для надання думки із застереженням була незгода з оцінкою справедливої вартості поточних фінансових інвестицій, не підтвердження класифікації основних засобів у вигляді земельних ділянок, що мали би бути відображені у складі інвестиційної нерухомості, та недостатнє розкриття інформації у примітках до фінансової звітності.

Інша інформація

Річні звітні дані страховика

Інша інформація складається з річних звітних даних страховика станом на 31.12.2018 року, складена відповідно до вимог, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 р. №39 (Порядок №39) зі змінами, затвердженими Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04.09.2018 року №1521. Річні звітні дані страховика ПрАТ «СК «ВЕЛТЛІНЕР» підтверджено іншим суб'єктом аудиторської діяльності ТОВ «АУДИТ КОНСАЛТИНГ ГРУП» (код 35316245, включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 4026), звіт з надання впевненості від 15.04.2019 р.

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за річні звітні дані страховика.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на інформацію щодо річних звітних даних страховика 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 річними звітними даними 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 річних звітних даних страховика, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Звіт з корпоративного управління

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація – фінансова та/або нефінансова інформація (крім фінансової звітності та звіту аудитора щодо неї), яка входить до складу річного звіту Товариства станом на 31.12.2018 року, складеного відповідно до вимог Закону України Про цінні папери та фондовий ринок № 3480-IV від 23.02.2006 (далі Закон № 3480-IV) та Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР) №2826 від 03.12.2013р. зі змінами від 04.12.2018р. №854 (Положення № 2826). До складу цієї інформації включено Звіт про корпоративне управління.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, ідентифікованою вище, 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 стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які необхідно було б включити до звіту.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не висловлюємо свою думку щодо цієї іншої інформації, за виключенням виконання вимог, які накладаються Законом України Про цінні папери та фондовий ринок № 3480-IV, пункти 5-9 частини 3 пункту 3 статті 40¹.

Наше дослідження Звіту про корпоративне управління проводиться у відповідності до МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації». Це означає, що наше дослідження Звіту про корпоративне управління є відмінним та суттєво меншим за обсягом порівняно з аудитом, який проводиться у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ми вважаємо, що наше дослідження надало нам достатню основу для формування нашої думки.

На нашу думку, інформація, яка була включена до Звіту про корпоративне управління у відповідності до вимог пунктів 5- 9 частини 3 пункту 3 статті 40¹ Закону № 3480-IV та яка була включена до складу річного звіту Товариства станом на 31.12.2018 року, була підготовлена у відповідності до вимог Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» пункти 5-9 частини 3 пункту 3 статті 40¹ , і надана інформація узгоджена з фінансовою звітністю Товариства

На нашу думку Звіт про корпоративне управління включає всю інформацію, про яку йде мова у пунктах 5-9 та 1-4 частини 3 пункту 3 статті 40¹. Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок».

Інформація про узгодженість звіту про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період; про наявність суттєвих викривлень у звіті про управління та їх характер

Наша думка про фінансову звітність не розповсюджується на звіт про управління. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися зі звітом про управління та при цьому розглянути, чи існує суттєва неузгодженість між звітом про управління і фінансовою звітністю Товариства та чи цей звіт про управління виглядає таким, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєва невідповідність між звітом про управління і фінансовою звітністю та/або цей звіт про управління виглядає таким, що містить суттєве неправильне твердження, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Станом на дату цього звіту аудиторам не представлено Звіт про управління ПрАТ «СК «ВЕЛТЛІНЕР» за 2018 рік, тому що від подання звіту про управління звільняються мікропідприємства та малі підприємства (ч. 7 ст. 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фін.звітність в Україні»).

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

Управлінський персонал Товариства 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 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 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 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 Товариство 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 значні 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 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.

Розділ «Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів»

Відповідно до вимог, встановлених частиною третьою та частиною четвертою статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII (Закон 2258) до аудиторського звіту, наводимо наступну інформацію.

Інформація про суттєву невизначеність, яка може ставити під сумнів здатність продовження діяльності юридичної особи, фінансова звітність якої перевіряється, на безперервній основі у разі наявності такої невизначеності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2.2. «Припущення про безперервність діяльності» у фінансовій звітності, яка зазначає, що фінансова звітність ПрАТ «СК «ВЕЛТЛІНЕР» підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності. Аудиторами не виявлено подій або умов, які вказують на існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту, дата призначення та загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, яким мали місце, та повторних призначень

Позачергові Загальні збори акціонерів ПрАТ «СК «ВЕЛТЛІНЕР», протокол №48 від 04.03.2019р.

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень – перший рік першого призначення ТОВ «АФ «АРАМА» для обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства. Продовження повноважень та повторні призначення не мали місця.

Інформація щодо аудиторських оцінок

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства, що включають ризик недостатності сформованих на звітну дату резервів Товариства (страховика). Це питання описане в розділі «Ключові питання аудиту» цього звіту.

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема, пов'язаних із шахрайством

В результаті перевірки системи внутрішнього контролю, проведеної для цілей аудиту фінансової звітності Товариства, нами не виявлено суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю Товариства, які могли б негативно вплинути на можливість Товариства обліковувати, обробляти, узагальнювати та відображати у звітності бухгалтерські та інші фінансові дані, складати фінансову звітність, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки, невідповідностей законодавчим, нормативним вимогам.

Під час проведення аудиту ми перевірили наявність факторів ризику шахрайства, зокрема шляхом тестування. Аудитори не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Товариства містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства

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

На основі проведеного аудиту ми склали цей звіт незалежного аудитора та додатковий звіт для Наглядової ради Товариства, яка виконує функції аудиторського комітету в Товаристві.

Будь-які неузгодженості вказаних звітів відсутні.

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

Ми підтверджуємо, що протягом минулого і поточного років не надавали ПрАТ «СК «ВЕЛТЛІНЕР» ніяких послуг, заборонених законодавством України, в тому числі заборонених частиною четвертою статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Нами не було ідентифіковано жодних загроз нашої незалежності як на рівні аудиторської фірми, так і на рівні ключового партнера з аудиту та персоналу, задіяному у виконанні завдання з аудиту. Ми не надавали Товариству жодних інших послуг, включаючи неаудиторські послуги, окрім аудиту фінансової звітності.

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

Ми не надавали ПрАТ «СК «ВЕЛТЛІНЕР» або контролюваному Товариством суб'єктам господарювання ніяких послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Ми виконали аудит в обсязі, передбаченому вимогами МСА, Законом України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та інших законодавчих та нормативних актів.

Ми не наводимо повторно інформацію щодо обсягу аудиту, оскільки вона наведена у інших розділах цього звіту.

Інша інформація, яка щонайменше має наводитись в аудиторському звіті за результатами обов'язкового аудиту згідно Закону 2258, наведена в інших параграфах цього звіту незалежного аудитора.

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання суб'єктом господарювання положень законодавчих та нормативних актів, відповідно до Методичних рекомендацій щодо вимог до аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, (надалі по тексту «Нацкомфінпослуг»), за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2018 рік, надаємо наступну інформацію

Інформація щодо формування (зміни) статутного капіталу ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ВЕЛТЛІНЕР»:

Формування Статутного капіталу проведено з дотриманням вимог Закону України «Про страхування» та Закону України «Про акціонерні товариства». Сформований статутний капітал ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ВЕЛТЛІНЕР» на дату перевірки відповідає вимогам статей 2, 30 Закону України "Про страхування" та перевищує мінімальний розмір, встановлений Законом України «Про страхування» на час реєстрації Товариства.

Статутний капітал розміром 30 100 тис. грн. станом на 31.12.2018 року сформований у повному обсязі та сплачений виключно грошовими коштами у встановлені законодавством терміни, відповідає Статуту, який зареєстрований належним чином.

Змін в розмірі та структурі Статутного капіталу за період, що перевіряється, не відбувалося.

Для створення зареєстрованого статутного капіталу акціонерами не використовувались векселі, кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи. Несплаченого або вилученого капіталу станом на 31.12.2018 року не має.

Формування статутного та власного капіталу здійснено відповідно до вимог чинного законодавства України.

Щодо обов'язкових критеріїв і 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:

Розрахунок нормативів був проведений Товариством у відповідності з вимогами Положення «Про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика» (надалі по тексту « Положення»), затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, 07 червня 2018 року № 850.

Норматив платоспроможності та достатності капіталу.

Нормативний обсяг активів розрахований з метою дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу ПрАТ «СК «ВЕЛТЛІНЕР», станом на 31.12.2018 р., становить 23 023,00 тис. грн. Сума прийнятних активів, які відповідають вимогам до якості активів страховика, становить 16 124,80 тис. грн., а саме:

- грошові кошти в касі підприємства у розмірі – 306,0 тис. грн.;
- грошові кошти на поточних рахунках у розмірі – 816,7 тис. грн.;
- банківські вклади - 2 100,1 тис. грн.;
- права вимоги до перестраховиків – 2 642,1 тис. грн.;
- нерухоме майно – 10 153,9 тис. грн.;
- непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування та перестраховання – 78 тис. грн.;

- дебіторська заборгованість, що виникла внаслідок розміщення грошових коштів страховика в гарантійних фондах асистанських компаній виключно з метою гарантування медичного обслуговування клієнтів страховика медичних закладах відповідно до договорів страхування в разі настання випадків – 20,0 тис. грн.;

- дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за банківськими вкладами – 8,0 тис. грн.

Станом на 31.12.18р. дефіцит нормативу платоспроможності та достатності капіталу складає 6 898,2 тис. грн. Для покращення складу активів та приведення до відповідності критеріїв ліквідності, прибутковості та якості Товариством було прийнято рішення про продаж корпоративних прав та купівлю земельної ділянки, про що було підписано попередній договір купівлі-продажу частки в статутному капіталі ТОВ «ПЕАСУКР» від 19.12.18р. та попередній договір купівлі-продажу земельної ділянки від 19.12.18р.

Норматив ризиковості операцій.

Станом на 31.12.2018 р. величина страхових резервів ПрАТ «СК «ВЕЛТЛІНЕР», що розраховуються відповідно до законодавства становить 6853,70 тис. грн. Сума прийнятих активів, які відповідають вимогам диверсифікації становить 6 858,30 тис. грн. Норматив ризиковості операцій дотримано.

До нормативу ризиковості включено:

- грошові кошти в касі підприємства у розмірі – 306,0 тис. грн.;
- грошові кошти на поточних рахунках у розмірі – 816,7 тис. грн., (загалом не перевищують 30% від загальної величини резервів);
- банківські вклади - 2 100,1 тис. грн. (загалом не перевищують 70% від загальної величини резервів, та 20% по кожній банківській установі – в усіх рейтинг не нижче uaAAA).
- права вимоги до перестраховиків – 2 264,8 тис. грн. (загалом не перевищують 50% від загальної величини резервів, та право вимоги до кожного окремого Перестраховика в Резерві незароблених премій не перевищує 5%), але до нормативу диверсифікованості активів включено в повному обсязі права вимоги до перестраховиків у резерві заявлених, але не виплачених збитків в розмірі 9,1 тис.грн.

- Нерухоме майно у розмірі - **1 370,7 тис. грн.** Три земельні ділянки загальна вартість становить 10 153,90 тис. грн. (загалом не перевищують 20% від загальної величини резервів).

Низькоризикові активи складають більше 40% страхових резервів.

Отже нормативи ризиковості операції та якості активів положення №850 від 07.06.2018 р. виконуються Товариством у повному обсязі.

Норматив якості активів.

На 31.12.2018 р. норматив якості активів ПрАТ «СК «ВЕЛТЛІНЕР» перевищено на 4,6 тис. грн.

Умови забезпечення платоспроможності

Згідно ст.30 Закону України від 07.03.1996 р. № 85/96-ВР «Про страхування» Товариство відповідно до обсягів страхової діяльності підтримує належний рівень фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів).

Станом на 31.12.2018р. статутний капітал Товариства становить 30100,0 тис. грн., що становить 949 тис. євро (за курсом НБУ на 31.12.2018р. – 31,714138 грн. за 1 євро). На звітну дату статутний капітал сплачено в повному обсязі.

Фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) 30 318 тис. грн.

Нормативний запас платоспроможності 3 277,70 тис. грн.

Перевищення фактичного запасу платоспроможності над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності становить 27 040,30 тис. грн.

Протягом 2018 року Товариством було недотримано такі нормативи:

Станом на 31.03.18р. страхові резерви було розміщено визначеними категоріями прийнятних активів не у повному обсязі та було не дотримано норматив диверсифікованості активів: дефіцит прийнятих активів Товариства для представлення коштів страхових резервів та дотримання нормативу достатності активів складав 353,76 тис. грн. Станом на 19.04.18 р. ситуація по дефіциту прийнятих активів Товариства для представлення коштів страхових резервів та дотримання нормативу достатності активів було виправлено, про що було повідомлено листом вих.№329/18 від 25.04.18р. до Нацкомфінпослуг.

Станом на 30.09.18 страхові резерви було розміщено визначеними категоріями прийнятних активів не у повному обсязі. Дефіцит прийнятих активів Товариства для представлення коштів страхових резервів та дотримання нормативу ризиковості складав 999,3 тис. грн. Станом на 06.11.18р. ситуація по дефіциту прийнятих активів Товариства для представлення коштів страхових резервів та дотримання нормативу достатності активів було виправлено, про що було повідомлено листом вих.№566/18 від 27.11.18р. до Нацкомфінпослуг;

Станом на 31.12.18р. виник дефіцит нормативу платоспроможності та достатності капіталу, що складав 6 898,2 тис. грн. Станом на 27.02.19 р. ситуацію по дефіциту прийнятних активів Товариства для представлення нормативу платоспроможності та достатності капіталу було виправлено, про що було повідомлено листом вих.№657/19 від 28.02.19р. до Нацкомфінпослуг.

Щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства

Страхові резерви Товариства сформовані відповідно до Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 3104 від 17.12.2004 «Про затвердження Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя» (із змінами, внесеними згідно з Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України № 1638 від 18.09.2018р.).

Товариство формує наступні види резервів:

Резерв незароблених премій у розмірі 100% від загальної суми надходжень страхових платежів за методом «1/365»;

Резерв заявлених, але не виплачених збитків - визначається за кожним видом страхування з урахуванням умов відповідних договорів на підставі телефонного, електронного, письмового звернення з приводу події, яка має ознаки страхового випадку, залежно від сум фактично зазнаних або очікуваних страхувальниками збитків (шкоди) у результаті настання події, що має ознаки страхового випадку. Розмір витрат на врегулювання, що враховується при формуванні резерву заявлених збитків, становить 3 відсотки;

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені – розрахунок здійснюється актуарним методом Борнхуеттера-Фергюсона. Розмір витрат на врегулювання, що враховується при формуванні резерву збитків, які виникли, але не заявлені, становить 3 відсотки.

Розмір прав вимоги до перестраховика визначається:

для резервів незароблених премій - тим самим методом, що і формування резервів незароблених премій.

для резерву заявлених, але не виплачених збитків - тим самим методом, що і формування резервів заявлених, але не виплачених збитків, при цьому формування здійснюється за кожною відомою вимогою страхувальників повністю відповідно до умов договору перестраховування, що може покривати такі збитки, та розміру резерву заявлених збитків.

для інших видів резервів – не формується.

Розмір сформованих на 31.12.2018р. страхових резервів та часток перестраховиків становить:

Рядок	Найменування статті	2018 рік
1	Страхові резерви	6 853,7
1.1	Резерв незароблених премій	6 746
1.2.	Резерв заявлених, але не виплачених збитків	107,7
1.3.	Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	-
2	Частка перестраховика в страхових резервах	2 642,1
2.1.	У тому числі частка перестраховиків в резервах незароблених премій	2633,0
2.2.	У тому числі частка перестраховиків в резерві заявлених, але не виплачених збитків	9,1

Страхові резерви Товариства представлено:

- грошовими коштами в касі підприємства у розмірі – **306,0** тис. грн.:
- грошовими коштами на поточних рахунках у розмірі – **816,7 тис. грн.**, (загалом не перевищують 30% від загальної величини резервів):

Назва банку	Представлення технічних резервів, тис.грн.	Довгостроковий кредитний рейтинг позичальників інвестиційного рівня за Національною шкалою
АТ «Укрсиббанк»	475,7	uaAAA
АТ "Укресімбанк"	76,3	uaAA
АТ "Укресімбанк" - Картковий рахунок	5,0	uaAA
АТ "Укресімбанк" - валютний рахунок	132,7	uaAA
ПАТ"Державний ощадний банк "України"	91,8	uaAA

ПАТ «ОТП Банк»	13,7	uaAA
ПуАТ «КБ «Акордбанк»	21,5	uaAA
Разом:	816,7	

• банківськими вкладками - **2 100,1 тис. грн.** (загалом не перевищують 70% від загальної величини резервів, та 20% по кожній банківській установі – в усіх рейтингах не нижче uaAA).

Розміщені наступним чином:

Назва банку	Представлення технічних резервів, тис.грн.	Довгостроковий кредитний рейтинг позичальників інвестиційного рівня за Національною шкалою
АТ «Укрсиббанк»	120,1	uaAAA
АТ "Укрексімбанк"	500	uaAA
ПАТ «ОТП Банк»	180	uaAA
ПуАТ «КБ «Акордбанк»	1 300,0	uaAA
Разом:	2 100,1	

• права вимоги до перестраховиків – 2 264,8 тис. грн. (загалом не перевищують 50% від загальної величини резервів, та право вимоги до кожного окремого Перестраховика в Резерві незароблених премій не перевищує 5%), але до нормативу диверсифікованості активів включено в повному обсязі права вимоги до перестраховиків у резерві заявлених, але не виплачених збитків в розмірі 9,1 тис.грн.

• Нерухоме майно у розмірі - **1 370,7 тис. грн.** Три земельні ділянки загальна вартість становить 10 153,90 тис. грн. (загалом не перевищують 20% від загальної величини резервів).

Щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ВЕЛТЛІНЕР» не входить до жодної із фінансових груп.

Щодо структури інвестиційного портфелю

У складі Поточних фінансових інвестицій обліковуються:

Назва емітента	ЄДРПОУ	Станом на 01.01.2018р.	Станом на 31.12.2018р.	Примітки	Ознака фіктивності
ТОВ «ПЕАСУКР»	35141498	17 131	17 131		-
ЗНВПФ «АБСОЛЮТ КАПІТАЛ»	38404576-23300125	107	107	поточні	-
ЗНВПФ «АБСОЛЮТ КАПІТАЛ»	38404576-23300125	134	134	поточні	-
ПАТ "ТОРГОВИЙ ДІМ ВІАН"	38864814	6	6	поточні	-
ПАТ «РА Рефей»	38870152	18	18	поточні	-
ПАТ «ФК «Авангард»	36019681	2500	2500	поточні	-
ПАТ «ФТУ»	32980628	3000	3000	поточні	-
ПАТ «Глобал транспорт логістик»	20006855	2500	2500	поточні	-
ТОВ «СФС»	37039358	500	500	поточні	-
ТОВ «АФС»	37037324	500	500	поточні	-
ТОВ «Бізнес Інновації»	37175969	500	500	поточні	-
ПрАТ «Укрбуденерготехнологія»	38929389	9	9	поточні	-
Усього:		26 905	26 905	поточні	-

Щодо наявності заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення

Протягом 2018 року ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ВЕЛТЛІНЕР» не залучало фінансові активи від фізичних осіб.

Щодо допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію

Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) № 913, затверджених Постановою КМУ від 07 грудня 2016 р.

Щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єкта господарювання

Товариство дотримується затверджених та зареєстрованих Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг правил страхування. В договорах страхування вказується конкретний вид правил страхування, відповідно до яких укладено договір.

Товариством надаються фінансові послуги, а саме інші види страхування, крім страхування життя на підставі договору страхування, який відповідає вимогам Закону України «Про страхування».

Щодо розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності

Товариство надає клієнтам інформацію відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», а також розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, на власному веб-сайті: <https://www.velt.com.ua> та забезпечує її актуальність.

Щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів

Товариство дотримується вимог статті 10 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів. Протягом звітного періоду не було фактів виникнення конфлікту інтересів.

Щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання 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.

Про внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до ЄДР юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством

Товариство не має відокремлених підрозділів.

Щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту

Система внутрішнього аудиту функціонувала протягом звітного періоду згідно з вимогами чинного законодавства та корпоративними положеннями. У листопаді 2015 року Наглядовою радою Товариства затверджене Положення про службу внутрішнього аудиту у новій редакції. Впродовж 2018 року службою внутрішнього аудиту, згідно з програмою та планом перевірок, проводилась перевірка структурних підрозділів Товариства, про що складено звіти. Внутрішній аудитор призначається, підпорядковується та звітує Наглядовій раді Товариства.

Реалізація функцій внутрішнього аудитора Товариства протягом 2018 року пов'язана з забезпеченням в установленому порядку реалізації політики у сфері фінансового контролю за використанням коштів та матеріальних цінностей, їх збереження, ведення і достовірності бухгалтерського обліку та фінансової звітності; розробка пропозицій відносно усунення встановлених недоліків, порушень, попередження їх в подальшому.

Щодо облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг

У Товаристві запроваджена 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. Основні принципи організації обліку Товариства (Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку з урахуванням вимог чинного законодавства України) визначено Положенням про облікову політику, яке затверджене Наказом №14

від 28.12.2017р. Протягом звітнього 2018 року Товариство дотримувалась принципу незмінності облікової політики.

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2018 рік були розглянуті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю які стосуються тверджень у фінансових звітах. Аудиторами, в ході аудиторської перевірки, не виявлено ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

За результатами перевірки аудитор дійшов висновку, що система внутрішнього контролю щодо організації ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності, а також моніторинг системи внутрішнього контролю в цілому відповідають розміру і структурі Товариства.

Щодо готівкових розрахунків та зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону)

Товариство забезпечує зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію), та дотримання вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, встановлених Постановою НБУ № 148 від 29.12.2017р. «Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні».

Розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (джерела походження коштів)

На 31.12.2018 р. Статутний капітал компанії складав 30 100 000,00 грн. (тридцять мільйонів сто тисяч гривень 00 копійок). На звітну дату статутний капітал сформований і сплачений учасниками повністю.

Статутний капітал, поділений на 301 000 (триста одну тисячу) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 100 (сто) гривень кожна, що підтверджено Свідоцтвом про реєстрацію випуску акцій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку реєстраційний № 03/1/2017 від 19.01.2017р. Всі акції розміщені та сплачені виключно грошовими коштами у сумі 30 100 000,00 грн. Всі кошти зараховані на рахунок Товариства.

**ІНФОРМАЦІЯ
про учасників фінансової установи
станом на 31.12.2018р.**

Найменування юридичної особи чи П.І.Б. фізичної особи, яка є засновником чи учасником страховика	Частка в статутному фонді, грн., у т.ч.	Частка в статутному фонді, %	Заборгованість засновника чи учасника страховика за внесками до статутного фонду страховика, грн.	Заборгованість засновника чи учасника страховика за внесками до статутного фонду страховика, %
Костишин Юрій Іванович	3 005 200,00	9,984053	не має	не має
Алексєєв Андрій Олександрович	3 004 800,00	9,982724	не має	не має
Алексєєва Мар'яна Миколаївна	3 008 700,00	9,995681	не має	не має
Граур Сергій Миколайович	2 292 900,00	7,617607	не має	не має
Копоть Ольга Іванівна	765 800,00	2,544186	не має	не має
Лахно Олександр Юрійович	2 562 700,00	8,513953	не має	не має
Шеремет Ірина Олегівна	2 998 000,00	9,960132	не має	не має
Алексєєва Василина Євтухівна	3 007 000,00	9,990033	не має	не має
Костишин Оксана Ярославівна	2 837 300,00	9,426245	не має	не має
Шеремет Руслан Миколайович	2 998 000,00	9,960132	не має	не має
Лахно Юрій Олександрович	2 002 000,00	6,651162	не має	не має
Гордійчук Ганна Танасіївна	1 617 600,00	5,374086	не має	не має

Щодо розкриття джерел походження складових частин власного капіталу (капітал в дооцінках, внески до додаткового капіталу)

Складова частина власного капіталу	Сума станом на 31.12.2018р. тис. грн.	Джерело формування	Сума тис. грн.
Статутний капітал	30100		

Капітал дооцінках	у 795	Дооцінка основних засобів	795
		Дооцінка фінансових інструментів	-
Додатковий капітал	-	емісійний дохід	-
		вартість безкоштовно отриманих необоротних активів	-
		сума капіталу, який вкладено засновниками понад статутний капітал	-
		Інші	-
Резервний капітал	1908	Відрахування із нерозподіленого прибутку	Відповідно до розділу Статуту формування Резервного капіталу.
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(2081)	Результат господарської діяльності	(2081)

Джерелом походження капіталу в дооцінках є проведена дооцінка основних засобів у попередніх звітних періодах.

Щодо розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів

Товариством у примітках до річної фінансової звітності розкрита інформація щодо методів оцінки справедливої вартості відповідно до вимог МСФЗ 13 Оцінка справедливої вартості в пункті 5.1. «Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю».

Відповідність політики перестраховування встановленим законодавчим вимогам, в т.ч. прийняття страховиком ризиків у перестраховування лише з тих видів добровільного і обов'язкового страхування, на здійснення яких отримана ліцензія, та укладення договорів перестраховування із страховиками (перестраховиками) нерезидентами у відповідності до Порядку та вимог щодо здійснення перестраховування у страховика (перестраховика) нерезидента, затвердженого Постановою КМУ від 04.02.2004 р. № 124.

Товариством протягом 2018 року перестраховування здійснювалося відповідно встановлених законодавством вимог, в т.ч. прийняття ризиків у перестраховування лише з тих видів добровільного та обов'язкового страхування, на здійснення яких він отримав ліцензії. Укладання договорів з перестраховиками-нерезидентами у 2018 році не здійснювалось.

Здійснення обов'язкового страхування виключно за умови дотримання визначених законодавством порядків і правил проведення обов'язкового страхування.

Протягом 2018 року Товариством обов'язкове страхування здійснювалося виключно за умови дотримання порядків і правил проведення обов'язкового страхування, визначених чинним законодавством.

Належного і повного формування та обліку резерву заявлених, але не виплачених збитків.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків у Товаристві визначається за кожним видом страхування з урахуванням умов відповідних договорів на підставі телефонного, електронного, письмового звернення з приводу події, яка має ознаки страхового випадку, залежно від сум фактично зазнаних або очікуваних страхувальниками збитків (шкоди) у результаті настання події, що має ознаки страхового випадку. Розмір витрат на врегулювання, що враховується при формуванні резерву заявлених збитків, становить 3 відсотки.

ПрАТ СК "ВЕЛТЛІНЕР" не має ліцензії та не здійснює страхування життя.

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

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.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ВЕЛТЛІНЕР»

Повне найменування	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВЕЛТЛІНЕР"
Код за ЄДРПОУ	25285050
Місцезнаходження	04080, м. Київ, вул. Новокосянтинівська буд. 1 В
Дата державної реєстрації	12.11.1997
Дата внесення змін до статуту	27.03.2017
Перелік та дата видачі ліцензій на здійснення страхової діяльності:	
У формі добровільного страхування:	
- 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;	
У формі обов'язкового страхування:	
- 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.

Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму.

Повне найменування:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АРАМА»;

Код за ЄДРПОУ 25409247

ТОВ «АФ «АРАМА» включена до «Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності» за номером 1921 до розділів: «Суб'єкти аудиторської діяльності»; «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»; «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».

Місцезнаходження:

вул. Турівська, 32, офіс 4, м. Київ, 04070.

Телефон: (044) 4287129; тел. (факс): (044) 4287130.

Дата і номер договору на надання аудиторських послуг:

Договір №15/03/19-А від 15.03.2019р.

Дата початку проведення аудиту: 15.03.2019р.

Дата закінчення проведення аудиту: 24.04.2019р.

Ключовим партнером завдання з аудиту,

результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є

Директор ТОВ «АФ «АРАМА»

_____ Антипенко Лідія Іванівна

сертифікат серія А № 000760 дата видачі 25.01.1996р. чинний до 25.01.2020р.

Адреса аудитора:

вул. Турівська, 32, офіс 4, м. Київ, 04070

Дата складання звіту: 24 квітня 2019 року.

Місце видачі: м. Київ.