



# Аудит-Сервіс ІНК

Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів № 0036, продовжене рішенням Аудиторської палати України від 24 вересня 2015 року № 315/3, чинне до 24.09.2020р.

**Аудиторський висновок (Звіт незалежного аудитора)  
щодо фінансової звітності страховика  
приватного акціонерного товариства  
страхової компанії “Галицька”  
за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року**

**Акціонерам Товариства  
Управлінському персоналу  
Національній комісії, що здійснює державне  
регулювання у сфері ринків фінансових послуг**

**Вступний параграф**

Повне найменування страховика	Приватне акціонерне товариство страхова компанія “Галицька”
Код ЄДРПОУ	22186790
Місцезнаходження	м. Івано-Франківськ, вул. Василянок, буд.22
Перелік та дата видачі ліцензій на здійснення страхової діяльності	<b>(всі ліцензії безстрокові)</b> <b>Обов’язкове страхування:</b> <i>АВ №569310 від 20.01.2011 р.</i> <i>АГ №569216 від 28.12.2010 р.</i> <i>АГ №569218 від 28.12.2010 р.</i> <i>АЕ №198788 від 18.06.2013 р.</i> <i>АЕ №198789 від 18.06.2013 р.</i> <i>АЕ №198790 від 18.06.2013 р.</i> <b>Добровільне страхування:</b> <i>АГ №569213 від 28.12.2010 р.</i> <i>АГ №569211 від 28.12.2010 р.</i> <i>АГ №569208 від 28.12.2010 р.</i> <i>АГ №569217 від 28.12.2010 р.</i> <i>АГ №569212 від 28.12.2010 р.</i> <i>АГ №569209 від 28.12.2010 р.</i> <i>АГ №569207 від 28.12.2010 р.</i> <i>АГ №569214 від 28.12.2010 р.</i> <i>АГ №569210 від 28.12.2010 р.</i> <i>АГ №569215 від 28.12.2010 р.</i> <i>АГ №569219 від 28.12.2010 р.</i>
Дата державної реєстрації	20.03.1995 р.
Дата внесення змін до статуту	28.02.1997р., 15.08.2001р., 26.10.2001р., 28.11.2003р. 30.12.2004р., 15.03.2006р., 27.06.2007р., 27.10.2010 р., 22.04.2016р.
Перелік акціонерів: юридичні особи (назва, місцезнаходження, частка в	1) Національна акціонерна компанія «Нафтогаз України», (код ЄДРПОУ – 20077720, місцезнаходження – 01001, Київська обл., м. Київ, вул. Б. Хмельницького, буд.6), частка в статутному капіталі – 0,2506%

<p>статутному фонді), фізичні особи (ФІО, частка в статутному фонді)</p>	<p>2) ПрАТ «Прикарпатська інвестиційна компанія «Прінком» (код ЄДРПОУ – 20542223, місцезнаходження – 76018, м. Івано-Франківськ, вул. Шевченка, буд.3), частка в статутному капіталі – 0.001764%;</p> <p>3) Круць Микола Федорович, який володіє 58,5406 % участі.</p> <p>4) Заяць Богдан Йосипович - 19,5118 % участі.</p> <p>5) Лютий Василь Іванович – 0.058823 % участі.</p> <p>6) Лютий Ярослав Васильович –9,929411% участі.</p> <p>7) Лютий Роман Васильович- 0,002352% участі.</p> <p>8) Скрип'юк Богдан Федорович - 9,7565 % участі.</p> <p>9) Гірняк Тетяна Петрівна – 0,0041%;</p> <p>10) Гривнак Ярослав Михайлович – 0,0035%;</p> <p>11) Данилів Василь Михайлович – 0,0023%;</p> <p>12) Дитинко Анатолій Гнатович – 0,0024%;</p> <p>13) ТОВ «Івано-Франківськцементетерніт» (код ЄДРПОУ 34436257, місцезнаходження – Івано-Франківська обл. Тисменицький р-н, с. Ямниця, вул. Н. Яремчука, буд.2) – 0,488235%;</p> <p>14) ВАТ «Нафтохімік Прикарпаття» - (код ЄДРПОУ - 00152230, місцезнаходження - 78400, Івано-Франківська обл., Надвірнянський р-н, м. Надвірна, вул. Майданська, 5) – 0,5294%;</p> <p>15) ВАТ «Оріана» (код ЄДРПОУ – 05743160, місцезнаходження - 77300, Івано-Франківська обл., м. Калуш, вул. Євшана, буд. 9)</p> <p>16) Кунів Григорій Петрович – 0,0024%;</p> <p>17) Андрусишин Роман Михайлович – 0,0088%;</p> <p>18) Найда Галина Павлівна – 0,00024%;</p> <p>19) П'ятничко Роман Богданович – 0,0088%;</p> <p>20) Торб'як Михайло Петрович – 0,0088%;</p>
--	--

Ми провели аудит фінансової звітності приватного акціонерного товариства страхова компанія “Галицька” (далі – Товариство), що додається, яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2016 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів(за прямим методом), Звіт про власний капітал за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

### **Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність**

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

### **Відповідальність аудитора**

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає

також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

#### **Висловлення думки**

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31.12.2016 р., його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

#### **Пояснювальний параграф**

Не змінюючи нашу немодифіковану думку, ми звертаємо увагу на Примітку 4, що Товариство функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано зі складною економічною ситуацією в Україні. Тому неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної та прогнозної економічної ситуації на ліквідність та дохід Товариства, стабільність і структуру його операцій із споживачами і постачальниками. В результаті може виникнути суттєва невизначеність, що пов'язана з непередбачуваним рівнем інфляційних процесів, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Товариства та спроможність його обслуговувати та платити за своїми боргами по мірі настання термінів їх погашення. Дана фінансова звітність не включає коригувань, які можуть бути необхідними в результаті такої невизначеності.

Дата аудиторського звіту - 20 квітня 2017 р.

Директор по аудиту:

(сертифікат А 000023 продовжений рішенням АПУ  
від 29.11.2012 р. №261/2 )

\_\_\_\_\_ В.К.Орлова

**76018, м. Івано-Франківськ,  
вул. Лепкого, 34, офіс 1**

## **ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ**

Цей розділ звіту аудитора із розкриття інформації щодо фінансової звітності ПрАТ страхова компанія «Галицька» за рік, що закінчився 31.12.2016 року підготовлено відповідно до вимог Законів України «Про страхування», «Про фінансові послуги та регулювання ринку фінансових послуг» та МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора» і МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо інших документів, що містять перевірену аудитором фінансову звітність».

### **Припущення щодо безперервності здійснення діяльності Товариством протягом наступних 12 місяців**

В процесі аудиторської перевірки ми не знайшли факторів, які б вказували на загрозу існування для Товариства протягом наступних 12 місяців, однак привертаємо увагу на той факт, що, незважаючи на стабілізаційні заходи, які вживаються Урядом України з метою підтримки підприємництва, існує невизначеність щодо впливу зовнішніх та внутрішніх факторів на стабільність діяльності Товариства.

Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан Товариства.

### **Стан бухгалтерського обліку та відповідність облікової політики Товариства відповідає вимогам МСФЗ, іншим законодавчим актам України**

Бухгалтерський облік ведеться відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» з використанням Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і інших господарських операцій. Облік в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. за № 996–XIV з врахуванням вимог затверджених стандартів та інших нормативних документів з питань організації бухгалтерського обліку.

Товариством сформована облікова політика відповідно до МСФЗ, затверджена наказом керівника. В період, що перевірявся, облікова політика не змінювалася.

Задовільний стан бухгалтерського обліку в Товаристві забезпечив своєчасне складання та подання фінансової, податкової та статистичної звітності.

Аудиторами перевірено відповідність даних фінансової звітності даним обліку та відповідність даних окремих форм звітності.

Аудиторами підтверджується відповідність даних фінансової звітності Товариства даним обліку та відповідність даних форм звітності один одному.

### **Облік статутного капіталу товариства**

Оголошений статутний капітал становить 8500 тис. грн., поділений на 170000 простих іменних акцій, номінальною вартістю 50 грн. Статутний фонд сформовано виключно грошовими коштами.

Станом на 31.12.2016 р. сплачений повністю.

Формування статутного капіталу ПрАТ СК «Галицька» (заявленого та сплаченого) відбувалося відповідно ст.2, 30 Закону України «Про страхування». Порядок формування та змін статутного фонду відповідають вимогам ст.30,38,39,40 Закону України «Про господарські товариства» від 19.09.1991р. №1576.

Протягом звітного періоду Товариство не проводило збільшення статутного капіталу.

### **Вартість чистих активів Товариства**

Під вартістю чистих активів господарського товариства розуміється величина, яка визначається шляхом вирахування із суми активів, прийнятих до розрахунку, суми його зобов'язань, прийнятих до розрахунку.

Станом на 31.12.2016 р. чисті активи Товариства складають 174292 тис. грн., що перевищує розмір статутного капіталу товариства на 165792 тис. грн.

### **Відповідність розміру нетто-активів вимогам чинного законодавства України**

Відповідно до вимог Закону України «Про страхування» нетто - активи Товариства складають 173629 тис.грн., що перевищує розмір статутного капіталу на 165129 тис.грн. та перевищує розмір нормативного запасу платоспроможності страховика (15629 тис.грн.) на 158000 тис.грн.

Відповідно до п.2.1.2 Ліцензійних умов провадження обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів затверджених Розпорядженням ДКРРФП України від 23.12.2004 року №3178 перевищення фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності повинне становити більше ніж 25 відсотків, а також він повинен бути не менше 1 млн. євро за офіційним валютним курсом на звітну дату. За даними НБУ курс Євро на 31.12.2016 р. становив 28,422604 грн. за 1 Євро, а 1 млн. Євро в гривневому еквіваленті на цю дату становить 28422604 грн.

Станом на 31.12.2016 року фактичний запас платоспроможності Товариства перевищує нормативний на 1010% і є більшим 1 млн. Євро за курсом НБУ на 31.12.2016р. на 145206 тис.грн.

Таким чином, розмір нетто-активів Товариства відповідає вимогам чинного законодавства.

### **Формування та облік страхових резервів Товариства**

Товариство здійснює такий облік договорів і вимог страхувальників щодо страхової виплати, який дозволяє страховику дотримуватися вимог достатності формування резервів збитків.

Величина сформованих страхових резервів на кінець звітного періоду становить – 35950,1 тис.грн., з них технічні резерви – 35950,1 тис. грн., в т.ч.:

- резерв незароблених премій – 25640,1 тис.грн.
- резерв заявлених, але не виплачених збитків – 3090,1 тис.грн.
- резерв збитків, які виникли, але не заявлені – 7219,9 тис.грн.

Сформовані страхові резерви є розрахунковою оцінкою страхових зобов'язань Товариства на 31.12.2016 р. у відповідності з вимогами Закону України «Про страхування», Правилами формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженими розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.02.2004 № 3104 зі змінами та доповненнями, та обліковою політикою товариства. Розрахунок резервів незароблених премій та частки перестраховиків у резервах незароблених премій здійснювався за методом 1/365 («pro rata temporis»). Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, сформований ланцюговим методом (Chain Ladder)

Станом на 31.12.2016 р. Товариство забезпечило виконання Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших, ніж страхування життя, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 8 жовтня 2009 р. N 741, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 18 листопада 2009 р. за N 1099/17115 зі змінами та доповненнями.

Висновком актуарія проведено оцінку адекватності технічних резервів станом на 31.12.2016 року і підтверджено достатність загальних резервів компанії для виконання своїх зобов'язань.

Аудиторами перевірено розміщення коштів страхових резервів.

Аудитори підтверджують правильність створених страхових резервів і їх відображення в фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2016 р.

### **Виконання значних правочинів**

На нашу думку, Товариство дотримувалось вимог законодавства з виконання значних правочинів.

## **Запровадження системи управління ризиками**

Приватним акціонерним товариством страховою компанією “Галицька” на виконання Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04.02.2014р. №295, запроваджено таку систему управління ризиками, яка дає можливість мінімізації ризиків, пом’якшення їх наслідків, а також зменшення вразливості до них.

Стратегію управління ризиками затверджено рішенням наглядової ради ПрАТ СК “Галицька” від 01.07.2014 року.

## **Стан корпоративного управління товариства**

Розглянувши стан внутрішнього контролю ПрАТ страхова компанія «Галицька», аудитор вважає за необхідне зазначити наступне:

Система внутрішнього контролю спрямована на упередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації та включає адміністративний та фінансовий контроль.

В Товаристві існує система внутрішнього контролю, так як практично всі господарські операції контролюються бухгалтерією, керівництвом та іншими посадовими особами.

Внутрішній аудит (контроль) Товариства проводить окрема посадова особа (спеціаліст із внутрішнього аудиту), яка підпорядковується Загальним зборам Учасників та звітує перед ними.

Через об’єктивні обмеження, які притаманні будь-якій системі внутрішнього контролю, існує ризик виникнення помилок та порушень, які можуть залишатися невиявленими. В процесі проведення аудиту фінансової звітності Товариства загалом нами не встановлено суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю Товариства, які могли б негативно вплинути на можливість Товариства обліковувати, обробляти, узагальнювати і відображати у звітності бухгалтерські та інші фінансові дані, відповідати законодавчим, нормативним вимогам у відповідності до очікувань керівництва.

## **Висловлення думки**

На нашу думку, фінансова звітність ПрАТ СК «Галицька» відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31.12.2016 р., його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до МСФЗ.

20.04.2017р.

Директор по аудиту:

(сертифікат А 000023 продовжений рішенням АПУ  
від 29.11.2012 р. №261/2 )

\_\_\_\_\_ В.К.Орлова

---

### ***Основні відомості про аудиторську фірму:***

- ❖ *Аудиторська фірма у формі товариства з обмеженою відповідальністю „Аудит-сервіс ІНК”*
- ❖ *Свідоцтво про внесення до реєстру суб’єктів аудиторської діяльності №0036, продовжене рішенням Аудиторської палати України від 24 вересня 2015 року № 315/3. Термін дії до 24.09.2020р.*
- ❖ *Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 25.02.2014р. №512. Відповідно до рішення Нацкомфінпослуг від 19.11.2015р. №2818 строк дії Свідоцтва продовжено до 24.09.2020р.*
- ❖ *Свідоцтво про відповідність системи контролю якості аудиторських послуг видане рішенням АПУ від 24.12.2014р. № 304/4.*
- ❖ *Місцезнаходження: 76018 м. Івано-Франківськ, вул. Б.Лепкого буд. 34., офіс 1.*
- ❖ *Телефон: (0342) 75-05-01,*
- ❖ *Електронна пошта: auditservice.inc@gmail.com.*