

Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, Акціонерам та Керівництву Товариства

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ
«КЛАС СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ»
станом на 31 грудня 2016 року**

м. Київ

«30» березня 2017 року

Аудиторами Товариства з обмеженою відповідальністю аудиторської фірми «Рада Лтд» була проведена аудиторська перевірка річної фінансової звітності **Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Клас страхування життя»** (далі Товариство) станом на 31 грудня 2016 року, що додається, у складі Балансу (Звіту про фінансовий стан), Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал, Приміток до фінансової звітності, (надалі разом – «фінансова звітність»).

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності (далі МСФЗ) та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає як необхідний 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 використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

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

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Значна частина довгострокових фінансових інвестицій Товариства, балансовою вартістю 3737 тис. грн. складається із акцій та інвестиційних сертифікатів, обіг яких зупинено спеціальними рішеннями НКЦПФР. За рахунок цих обмежень відсутня відкрита інформація, за якою можна було визначити справедливу вартість таких інвестицій, яка, за певними обставинами може бути нижче за їх балансову вартість.

Негативний розвиток подій, може ставити загрози щодо здатності Товариства безперервно продовжувати ліцензійну діяльність. Керівництво Товариства усвідомлює існуючі ризики, плани щодо усунення ризиків розкрито в Примітках до фінансової звітності, що є частиною річної фінансової звітності. Дострокове припинення господарської діяльності Товариства не планується.

В складі поточної дебіторської заборгованості обліковуються грошові кошти в комерційних банках, які перебувають в стані ліквідації. Балансова вартість такої дебіторської заборгованості за мінусом сформованого резерву становить 259 тис. грн.

Можливе знецінення вказаних активів, на нашу думку, може мати суттєвий, але обмежений вплив на фінансовий стан Товариства.

Висловлення умовно-позитивної думки

На нашу думку, за винятком впливу на фінансові звіти питань, про які йдеться в параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність **Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Клас страхування життя»** станом на 31.12.2016 р. та за рік, що закінчився на зазначену дату, складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Не вносячи застережень до нашої думки, ми звертаємо Вашу увагу на те, що діяльність і операції Товариства, так само як і діяльність інших компаній в Україні, перебувають і можуть далі перебувати протягом певного часу під впливом триваючої невизначеності в економічному та політичному середовищі України. Наша думка не була модифікована з цього приводу.

ЗВІТ ПРО ІНШІ ПРАВОВІ ТА РЕГУЛЯТОРНІ ВИМОГИ

Основні відомості про страховика

Повна назва: **Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Клас страхування життя»** (далі за текстом страхова компанія або страховик).

Код ЄДРПОУ – 33052464.

Страхова компанія була зареєстрована 22 червня 2004 року, Голосіївською районною у м. Києві державною адміністрацією, про що видано свідоцтво № 216906 від 22.06.2004 р.

Місцезнаходження Товариства: Україна, 03127, м. Київ, проспект 40-річчя Жовтня, будинок 100/2.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи СТ №308 від 01.10.2004р. (Реєстраційний номер 11101065).

Ліцензія видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України АВ № 500014 видана 22.06.2011р.

Основні види діяльності: 65.11 Страхування життя.

Особами, які володіють більше ніж 10% акцій Товариства є:

<i>№ п/п</i>	<i>Акціонери</i>	<i>Номінальна вартість акцій</i>	<i>Кількість акцій, шт.</i>	<i>Частка у статутному капіталі, %</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
1	Товариство з обмеженою відповідальністю «КЛАС КАПІТАЛ»	12 540 750,00	250815	55,7367%
2	Товариство з обмеженою відповідальністю КУА АПФ «КЛАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»	8 958 350,00	179167	39,8149%
	Всього	21 499 100,00	429982	95,5516%

В процесі аудиту нами виконані аудиторські процедури для виявлення недотримання Страховою компанією «Клас страхування життя» положень законодавчих та нормативних актів, що регулюють діяльність страхових компаній в Україні. В результаті здійснених процедур нами не отримана інформація, яка б свідчила про недотримання Страховою компанією зазначених вимог, яка б мала суттєвий вплив на діяльність страхової компанії.

Зареєстрований статутний фонд згідно Статуту Товариства становить 22 500 000,00 (двадцять два мільйони п'ятсот тисяч) гривень, що за офіційним курсом Національного банку України на 31 грудня 2016 р. (100 Євро = 2842,2604грн.), становить 791,6 тис. Євро.

Вартість чистих активів ПрАТ «СК «Клас страхування життя», розрахована відповідно до «Методичних рекомендації щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств», які були схвалені Рішенням ДКЦПФР №485 від 17.11.2004р станом на 31.12.2016 року становить 23 994тис. грн., що більше величини зареєстрованого статутного капіталу Товариства та відповідає вимогам законодавства.

Станом на 31.12.2016р. величина нетто-активів (фактичний запас платоспроможності) страхової компанії складає 23994 тис. грн., нормативний запас платоспроможності становить 15 тис. грн., перевищення фактичного запасу платоспроможності складає 23979 тис. грн.

Фактичний запас платоспроможності перевищував нормативний запас платоспроможності протягом календарного року.

Не було виявлено ознак щодо неспроможності страховиком безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців.

Облікова політика Товариства, основні положення якої викладено в Примітках до річної фінансової звітності, в цілому відповідає міжнародним стандартам фінансової звітності.

Облік договорів страхування здійснюється відповідно до вимог законодавства України.

Страхові резерви сформовано у відповідності до нормативних вимог Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України.

Протягом року страховик дотримувався нормативів достатності та диверсифікованості активів.

Прострочені заборгованості, які б впливали на можливість страховика виконувати прийняті страхові та перестрахові зобов'язання відсутні.

Істотні операцій з активами, які мали наслідком невиконання страховиком фінансових нормативів протягом року не відбувалося.

Страховиком, відповідно до законодавства, регулярно проводиться стрес-тестування та розкривається інформація щодо ключових ризиків. Компанією впроваджена Стратегія управління ризиками, яка затверджена рішенням Наглядової ради (протокол №27/06/14 від 27.06.2014р.)

Система внутрішнього контролю, включаючи роботу внутрішнього аудиту організована та адекватна. Затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту затвердженого рішенням Наглядової ради (протокол №8/01/13 від 08.01.2013р.). Внутрішній аудит в роботі дотримується затвердженого плану роботи.

Основні відомості про аудиторську фірму

Найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «РАДА ЛТД»
Код за ЄДРПОУ	20071290
Свідоцтва	<p>- Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів №1575, видане згідно рішення Аудиторської палати України №101 від 18.05.2001 р., термін чинності Свідоцтва продовжено до 25 лютого 2021 р. за рішенням АПУ №322/3 від 25.02.2016р.</p> <p>- Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, №000041, виданого Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, строк дії Свідоцтва з 11.07.2013р. до 25.02.2021р.</p>
Місцезнаходження	01103, м. Київ, Залізничне шосе, буд. 47
Поштова адреса	м. Київ, вул. Лейпцігська, 2/37
Телефон	(044) 507-25-56
Договір на проведення аудиту (номер, дата)	№13-1/13 від 01.03.2013 р. між ТОВ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «РАДА ЛТД» та ПрАТ СК «КЛАС СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ»
Строки проведення аудиту	Дата початку робіт 01.03.2017р. - дата закінчення робіт 30.03.2017р.
Аудитор, який проводив аудиторську перевірку (ПШБ, сертифікат аудитора)	Відповідальною особою є аудитор Лобов Павло Іванович - Сертифікат аудитора серія А №003707 від 26.03.1999р., термін чинності Сертифіката продовжено до 26.03.2018р. за рішенням АПУ №265/2 від 28.02.2013р.

Аудитор

ТОВ Аудиторська фірма «Рада Лтд»
сертифікат серії А №3707 від 26.03.1999р.
продовжено дію до 26.03.2018р.

_____ Лобов П.І.

Директор з питань аудиту

ТОВ Аудиторська фірма «Рада Лтд»
сертифікат серії А №5378 від 28.04.1994р.
продовжено дію до 28.04.2018р.

_____ Маслова С.М.

м. Київ, «30» березня 2017 року.

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

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
по результатам виконання завдання з надання
впевненості стосовно перевірки звітних даних страховика за 2016 рік
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ
«КЛАС СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ»**

Товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська фірма «Рада Лтд» виконала завдання з надання впевненості, стосовно перевірки звітних даних страховика за 2016 рік **Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Клас страхування життя»** (далі - Товариство).

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення звітних даних страховика, що підготовлені у відповідності до «Порядку складання звітних даних страховика», затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 N 39 зі змінами та доповненнями.

Нашою відповідальністю є надання впевненості щодо цих звітних даних на основі результатів виконання процедур з надання впевненості. Ми провели нашу перевірку у відповідності з вимогами Закону України «Про аудиторську діяльність», Міжнародного стандарту завдання з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації». Ці нормативи вимагають, щоб планування та проведення перевірки було спрямоване на одержання розумних підтверджень щодо відсутності у наданій Товариством Інформації суттєвих невідповідностей критеріям перевірки. Під час перевірки зроблені дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у звітах страховика, реєстрах бухгалтерського обліку.

Оскільки метою перелічених вище процедур є надання впевненості щодо звітних даних страховика, даний звіт обмежується тільки висновком щодо звітних даних страховика та не стосується висловлення впевненості стосовно фінансової звітності в цілому.

На основі нашої роботи, описаної у цьому звіті, ніщо не привернуло нашої уваги, що змусило б нас вважати, що звітні дані страховика за 2016 рік не відповідають нормам «Порядку складання звітних даних страховика».

Аудитор
ТОВ Аудиторська фірма «Рада Лтд»
сертифікат серії А №3707 від 26.03.1999р.
продовжено дію до 26.03.2018р.

_____ Лобов П.І.

Директор з питань аудиту
ТОВ Аудиторська фірма «Рада Лтд»
сертифікат серії А №5378 від 28.04.1994р.
продовжено дію до 28.04.2018р.

_____ Маслоva С.М.

*Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів №1575,
виданого згідно рішення Аудиторської Палати України №101 від 18.05.2001 р.,
строк дії свідоцтва продовжено за рішенням АПУ № 322/3 від 25.02.2016 р. до 25 лютого 2021 року*
*Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм,
які можуть проводити аудиторські перевірки професійних
учасників ринку цінних паперів серія П № 000375,
реєстраційний номер свідоцтва 375, строк дії свідоцтва з 19.02.2013 до 25.02.2021 р.*
*Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів,
які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ
реєстраційний номер свідоцтва №0041, строк дії свідоцтва з 11.07.2013р. до 25.02.2021 р.*

м. Київ, «30» березня 2017 року.