

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учасникам та управлінському персоналу, Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України

Незалежними аудиторами ТОВ «АФ «ПКФ Аудит - фінанси» було проведено аудит фінансової звітності ТзДВ СК «Нафтогазстрах» (код ЄДРПОУ 21004953), що додається, яка включає баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2015 року, звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), звіт про рух грошових коштів, звіт про рух капіталу, за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки, які складені у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, а також звітність, яка підготовлена відповідно до вимог центральних органів виконавчої влади України.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності, що складена відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та щодо фінансової звітності, що складена відповідно до вимог центральних органів виконавчої влади України, та за 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 вимог 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 задля отримання аудиторських доказів стосовно 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 31.12.2015 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату відповідно Міжнародних стандартів фінансової звітності та фінансова звітність, що складена відповідно до вимог центральних органів виконавчої влади України, відповідає цим вимогам.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу, що в складі звітності, яка перевірена аудитором є звітність, складена відповідно до формату подання фінансової звітності, що вимагається центральними органами виконавчої влади в Україні. Не зважаючи на позначку в цій звітності, вона не може розглядатись як належна звітність за Міжнародними стандартами фінансової звітності, тому необхідно враховувати факт, що вона складена виключно з метою виконання вимог щодо її складання відповідно до законодавства України. Висловлюючи нашу думку, ми не брали до уваги це питання.

Ми звертаємо увагу на примітки 5 та 10 до фінансової звітності, які описують фінансові активи Товариства, підходи до їх класифікації та оцінки та ризику, які пов'язані з діяльністю Товариства та фінансовими активами

Директор аудиторської фірми
«ПКФ Аудит-фінанси»

I.O. Каштанова

Директор з аудиту
(сертифікат аудитора серія А № 004724)

T.C. Пашина

23 березня 2016 року
вул. О.Гончара, 41, 3 поверх, місто Київ, Україна, 01054, тел/факс 044-501-25-31

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ПКФ Аудит-фінанси» здійснює діяльність на підставі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів від 26.10.2006 року № 3886, видане за рішенням Аудиторської палати України 26.10.2006 року №167/3.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів № П 000010 від 05.02.2013 року

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0067 від 19.09.2013 року

Підприємство	ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ СТРАХОВА КОМПАНІЯ "НАФТАГАЗСТРАХ"	Дата (рік, місяць, число)	КОДІ	
Територія	М.КИЇВ	за ЄДРПОУ	2016	01 01
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з додатковою відповідальністю	за КОАТУУ	21004953	
Вид економічної діяльності	інші види страхування, крім страхування життя	за КОПФГ	8039100000	
Середня кількість працівників	1 125	за КВЕД	250	
Адреса, телефон	вулиця Глибочицька, буд. 40, поверх 3, М.КИЇВ обл., 04050		65.12	
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)		2201378		
Складено (зробити позначку "х" у відповідній клітинці):				
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку			-	
за міжнародними стандартами фінансової звітності			V	

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2015** р.

Форма №1 Кол за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	374	350
первісна вартість	1001	915	913
накопичена амортизація	1002	541	563
Незавершені капітальні інвестиції	1005	6	-
Основні засоби	1010	10 022	6 895
первісна вартість	1011	18 858	18 812
знос	1012	8 836	11 917
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	43 629	1 500
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	223	74
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	5 672	5 219
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	59 926	14 038
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	500	335
Виробничі запаси	1101	500	335
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	6 596	7 090
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	8 009	3 553
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	207	251
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	68 516	30 393
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	9 383	15 815
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	9 383	15 815
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	11	7
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах платежних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	11	7
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	93 222	57 444
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	153 148	71 482

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	18 785	18 785
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	883	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	4 696	4 696
Перезподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	104 853	25 349
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	129 217	48 830
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	5 370	3 677
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	1 496	1 613
резерв незароблених премій	1533	3 874	2 064
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	5 370	3 677
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	119	327
розрахунками з бюджетом	1620	2 235	752
у тому числі з податку на прибуток	1621	2 137	608
розрахунками зі страхування	1625	272	240
розрахунками з оплати праці	1630	454	505
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	34	382
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	12 126	10 787
Поточні забезпечення	1660	1 239	1 150
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	2 082	4 832
Усього за розділом III	1695	18 561	18 975
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	153 148	71 482

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за **Рік 2015** р.

Форма N2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	2010	209 329	342 175
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	207 539	330 241
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	16	44
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	(1 810)	(12 048)
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	(4)	(70)
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(14 529)	(15 078)
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	2070	149 977	195 504
Валовий:			
прибуток	2090	44 823	131 593
збиток	2095	(-)	(-)
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	2105	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	2110	766	(2 081)
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	74	162
<i>у тому числі:</i>	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(10 600)	(11 400)
Витрати на збут	2150	(3 251)	(8 511)
Інші операційні витрати	2180	(38 361)	(30 251)
<i>у тому числі:</i>	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	79 512
збиток	2195	(6 549)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	2 880	7 110
Інші доходи	2240	-	-
<i>у тому числі:</i>	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(42 946)	(3 509)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	83 113
збиток	2295	(46 615)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(11 626)	(11 453)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	71 660
збиток	2355	(58 241)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) нсоборотних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(58 241)	71 660

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1 946	2 635
Витрати на оплату праці	2505	11 277	11 404
Відрахування на соціальні заходи	2510	4 000	4 082
Амортизація	2515	3 190	3 371
Інші операційні витрати	2520	196 305	241 333
Разом	2550	216 718	262 825

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

(найменування)

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2015 р.**

Форма N3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	184	174
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	1	-
Надходження від повернення авансів	3020	1	1
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	142	598
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	1	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	209 433	331 395
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	1 088	23
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(9 653)	(12 217)
Праці	3105	(9 266)	(9 665)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(5 182)	(5 701)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(16 616)	(16 777)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(13 005)	(10 312)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(3 611)	(6 465)
Витрачання на оплату авансів	3135	(50)	(128)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(4)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(449)	(2 281)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(146 045)	(193 188)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(291)	(63 587)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	23 294	28 647
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	1	131
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	2 088	6 629
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	700
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-

Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(3 605)
необоротних активів	3260	(40)	(1 696)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	2 049	2 159
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	8 443
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(18 911)	(78 241)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-18 911	-69 798
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	6 432	-38 992
Залишок коштів на початок року	3405	9 383	48 375
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	15 815	9 383

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	(883)	-	-	-	-	(883)
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	(883)	-	(78 841)	-	-	(79 724)
Залишок на кінець року	4300	18 785	-	-	4 696	25 349	-	-	48 830