

Синтез-Аудит-Фінанс

Аудиторська фірма

69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченка 60/4 , тел./ факс: 212-00-97

Свідоцтво № 1372 про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності видане рішенням АПУ від 26.01.2001 р. № 98

e-mail: info@saf-audit.com.ua

сайт: saf-audit.com.ua



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо фінансової звітності Товариства з додатковою відповідальністю «Страхова компанія Роксолана» за 2017 рік

*Національній комісії, що здійснює державне
регулювання у сфері ринків фінансових послуг,
Керівництву ТДВ «СК Роксолана»*

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності та звітних даних страховика Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова компанія Роксолана» (далі по тексту ТДВ «СК Роксолана» або Компанія), (код ЄДРПОУ 30001181) , що знаходиться за адресою: 69035, м. Запоріжжя, вул. Седова, будинок 3.

Фінансова звітність, яка підлягала аудиту:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2017р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2017р.;
- Звіт про рух грошових коштів за 2017 рік;
- Звіт про власний капітал за 2017 р.;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2017 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТДВ «СК Роксолана» на 31 грудня 2017року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

Відповідно до даних Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2017 року вартість грошей та їх еквівалентів складає 24397 тис. грн., що підтверджено даними аудиту. В Звіті про рух грошових коштів станом на 31.12.2017 року відображено залишок грошових

коштів в сумі 624 тис. грн., тобто без урахування грошових коштів, розміщених на депозитних рахунках та грошових еквівалентів у сумі 23773 тис. грн.

За даними Звіту про фінансовий стан товариства на 31.12.2017 року залишкова вартість деяких основних засобів досягла нульового значення (первісна вартість на кінець року 2428 тис.грн.), що не відповідає вимогам МСФЗ 16 «Основні засоби». Ми звертаємо увагу на те, що Товариство не визначало справедливої вартості основних засобів станом на 31.12.2017 року, не здійснювало оцінку суттєвості відхилення залишкової вартості основних засобів від їх справедливої вартості та не проводило переоцінки вартості основних засобів при складанні фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2017 року. Кількісна оцінка впливу зазначеного відхилення на річну бухгалтерську звітність не може бути нами проведена з достатньою надійністю.

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 РСМЕБ) 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 РСМЕБ. 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 – питання, які, на професійне судження аудитора, були значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду.

Ми визначили, що немає ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Інформація щодо річних звітних даних

Управлінський персонал ТДВ «СК Роксолана» несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається із річних звітних даних страховика, які містяться окремо від фінансових звітів, що пройшли аудит, і які включено до річних звітів фінансових установ, а саме:

Форми звітності за 2017 р. у складі:

- Загальні відомості про страховика (додаток 1);
- Звіт про доходи та витрати страховика (додаток 2);
- Звіт про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика за 2017 рік (додаток 3);
- Пояснювальна записка до звітних даних страховика (додаток 4).

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які потрібно було б включити до звіту.

Надана річна звітність страховика за 2017 рік дає правдиве і неупереджене відображення його страхової діяльності.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Органом, якого наділено найвищими повноваженнями, визначено Загальні збори учасників, які несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення 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 компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Під час аудиту ми використовували рівень суттєвості викривлень фінансової звітності у сумі 976 тис.грн.

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 обгрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми не визначили те, що має найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто те, яке є ключовим питанням аудиту. Ми описуємо це питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай 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.

Основні відомості про страховика ТДВ «СК Роксолана»

Повне найменування	Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова компанія Роксолана»
Код за ЄДРПОУ	30001181
Місцезнаходження	69035, м. Запоріжжя, вул. Седова, будинок 3
Дата державної реєстрації	05.11.1998 року. Свідоцтво про державну реєстрацію серія А00 №196266
Основні види діяльності	65.12 Інші види страхування, крім страхування життя; 66.29 Інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення; 77.11 Надання в оренду автомобілів і легкових автотранспортних засобів; 68.20 Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна
ПІБ керівника	Хомич Микола Володимирович
ПІБ головного бухгалтера	Приймак Ніна Василівна
Середня кількість працівників	18 осіб

Предметом діяльності ТДВ «СК Роксолана» є надання страхових послуг у формі обов'язкового та добровільного страхування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Станом на 31 грудня 2017 р. ТДВ «СК Роксолана» має один відокремлений підрозділ:

1) Київське представництво ТДВ «СК Роксолана», місцезнаходження: 01133, м. Київ, вул. Кутузова, буд. 18/7, к. 103. Станом на 31.12.2017 р. підрозділ фактично діяльності не веде, будь-яких послуг не надає.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Опис аудиторської перевірки

Ми провели аудиторську перевірку у відповідності з вимогами та положеннями Закону України «Про аудиторську діяльність», інших законодавчих актів України та у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів аудиту (МСА видання 2015 року) в якості національних. Аудитором зроблені дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовому звіті, а також оцінка відповідності застосування принципів обліку Концептуальним основам фінансової звітності, прийнятій обліковій політиці.

Аудиторський висновок складено у відповідності до вимог Законодавства України в сфері господарської діяльності: Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»; «Про захист прав споживачів»; «Про страхування»; «Про цивільну відповідальність за ядерну шкоду»; «Про аудиторську діяльність»; «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»; Міжнародних стандартів фінансової звітності; Міжнародних стандартів аудиту, а також наступних нормативних документів: Постанови КМУ та розпорядження Нацкомфінпослуг щодо питань страхової відповідальності, «Порядок складання звітних даних страховиків», затверджений розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03 лютого 2004 р. N 39 зі змінами та доповненнями; Методики формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженими Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 17.12.2004р. №3104 та зареєстрованими в Міністерстві юстиції України 10.01.2005р. за №19/10299 та Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України "Про затвердження Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика" № 396 від 23.02.2016р, Ліцензійні умови провадження страхової діяльності, затверджені Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.08.2003р. №40, та Ліцензійних умов провадження обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, затверджені Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 23.12.2004 р. №3178; «Методичні рекомендації щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік», затверджені розпорядженням Нацкомфінпослуг від 01.02.2018р. №142.

Інформація щодо відповідності прийнятій обліковій політиці

Облікова політика ТДВ «СК Роксолана» встановлена наказом № 2 від 04.01.2012р. та розроблена з дотриманням вимог МСФЗ та МСБО. Принципи облікової політики, які були використані при підготовці зазначеної фінансової звітності були розкриті в Примітках до фінансової звітності. Визначені положення облікової політики послідовно застосовувались по відношенню до всіх показників фінансової звітності. Змін в обліковій політиці в звітному періоді не відбувалось.

Прийнята керівництвом страховика облікова політика відповідає вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та міжнародним стандартам фінансової звітності. Оцінка статей активів, зобов'язань, власного капіталу та їх розкриття здійснюється Товариством в цілому з додержанням оцінок та принципів, встановлених МСФЗ та МСБО та облікової політики.

Спеціалізована звітність складена у відповідності до оцінок визначених МСФЗ.

Річні звітні дані страховика підготовлені на підставі дійсних даних первинного бухгалтерського обліку та відповідають встановленим вимогам чинного Законодавства України

й прийнятої облікової політики підприємства. Звітність страховика відповідає вимогам Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004р. №39, формування та розміщення страхових резервів страховика в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам Закону України «Про страхування» від 07.03.1996р. №85/96-ВР з врахуванням вимог Методики формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженими Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 17.12.2004р. №3104 та зареєстрованими в Міністерстві юстиції України 10.01.2005р. за №19/10299 та Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика» № 396 від 23.02.2016р.

Страхова та перестрахова діяльність

Протягом 2017 року ТДВ «СК Роксолана» здійснювала діяльність зі страхування, перестраховування, на підставі та у відповідності до виданих уповноваженим органом ліцензій, а також фінансову діяльність стосовно формування та розміщення страхових резервів та їх управління, агентську діяльність на користь інших страховиків.

Державного страхування та страхування життя Товариство не здійснювало.

Товариство станом на 31.12.2017 р. мало такі ліцензії на право здійснення страхової діяльності:

№ п/п	Серія №	Найменування виду страхування	Строк дії (з ___ по ___)		Дата видачі	Ким видано
1	АЕ № 641822	Добровільне страхування медичних витрат	25.11.2005	безстроковий	06.04.2015	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Нацкомфінпослуг)
2	АЕ № 641834	Добровільне медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	25.11.2005	безстроковий	06.04.2015	Нацкомфінпослуг
3	АЕ № 641832	Обов'язкове особисте 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	25.11.2005	безстроковий	06.04.2015	Нацкомфінпослуг
4	АЕ № 641827	Обов'язкове страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	25.11.2005	безстроковий	06.04.2015	Нацкомфінпослуг
5	АЕ № 641825	Обов'язкове страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яка може бути заподіяна пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки,	25.04.2006	безстроковий	06.04.2015	Нацкомфінпослуг

		включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру				
6	АЕ № 641831	Обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	11.12.2008	безстроковий	06.04.2015	Нацкомфінпослуг
7	АЕ № 641829	Добровільне страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	11.12.2008	безстроковий	06.04.2015	Нацкомфінпослуг
8	АЕ № 641824	Добровільне страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)]	11.12.2008	безстроковий	06.04.2015	Нацкомфінпослуг
9	АЕ № 641823	Добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	11.12.2008	безстроковий	06.04.2015	Нацкомфінпослуг
10	АЕ № 641826	Добровільне страхування фінансових ризиків	11.12.2008	безстроковий	06.04.2015	Нацкомфінпослуг
11	АЕ № 641830	Добровільне страхування від нещасних випадків	11.12.2008	безстроковий	06.04.2015	Нацкомфінпослуг
12	АЕ № 641833	Добровільне страхування наземного транспорту (крім залізничного)	11.12.2008	безстроковий	06.04.2015	Нацкомфінпослуг
13	АЕ № 641828	Добровільне страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальності перевізника)].	21.01.2010	безстроковий	06.04.2015	Нацкомфінпослуг
14	---	Обов'язкове страхування предмету іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	22.11.2016	безстрокова	---	Нацкомфінпослуг Розпорядження № 2910 від 22.11.2016р.
15	---	Добровільне страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	11.01.2017	безстрокова	---	Нацкомфінпослуг Розпорядження № 13 від 11.01.2017р.

Під час аудиту не встановлено порушення Ліцензійних умов провадження страхової діяльності.

Інформація щодо змісту статей балансу, питома вага яких становить 5% і більше

Станом на 31.12.2017 року в складі Балансу Компанії враховані такі активи питома вага яких складає 5% і більше:

- Інші фінансові інвестиції в сумі – 24969 тис. грн.;
- Гроші та їх еквіваленти – 24397 тис. грн. (на поточному рахунку – 613 тис. грн., вклади в банках(депозити) – 20264 тис. грн., готівка в касі – 11 тис. грн., еквіваленти грошових коштів – 3509 тис. грн.);
- Статутний капітал – 27000 тис. грн.;
- Нерозподілений прибуток – 15216 тис. грн.;
- Векселі видані – 6513 тис. грн.

Протягом звітного періоду обсяг надходження страхових платежів становить 1410,70 тис. грн., в тому рахунку від страхувальників – фізичних осіб – 879,70 тис.грн. та перестраховальників – 4,10 тис. грн.

Пріоритетними в роботі Компанії у 2017 р. були такі напрями:

- добровільне медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) - 807,3 тис. грн.;
- добровільне страхування наземного транспорту - 408,4 тис. грн.;
- добровільне страхування фінансових ризиків - 114,4 тис. грн.

Зобов'язання по виплатах страхових сум і страхових відшкодувань страхова компанія виконала в повному обсязі, що склало 799,6 тис. грн., у т.ч. по видам страхування:

- | | |
|--|-----------------|
| - Добровільне медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) | 782,5 тис. грн. |
| - Добровільне страхування від нещасних випадків | 8,9 тис. грн. |
| - Добровільне страхування наземного транспорту (крім залізничного) | 8,3 тис. грн. |

За наслідками проведення аудиту річних звітів страховика встановлено, що звітні дані складені страховою компанією з дотриманням вимог Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004р. №39.

Формування страхових резервів незароблених премій та збитків проводилося згідно з обліковою політикою Страхової компанії та з дотриманням вимог Закону України «Про страхування» від 07.03.96р. №85/96-ВР з врахуванням вимог Методики формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженими розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 17.12.2004р. №3104 та зареєстрованими в Міністерстві юстиції України 10.01.2005р. за №19/10299.

Відповідно до облікової політики Товариством обраний метод для нарахування резервів незароблених премій страховика та частки перестраховиків в резервах незароблених премій є метод „1/4”.

Страхові резерви формуються окремо по кожному виду страхування .

Згідно з даними балансу та річних звітних даних страховика станом на 31.12.2017 р. величина страхових резервів ТДВ «Страхова компанія Роксолана» складає 496,74 тис. грн., з них:

- резерви незароблених премій –484,34 тис. грн.;

- резерв заявлених, але не виплачених збитків – 12,40 тис. грн.;

Станом на 31.12.2017 р. страхові резерви представлені активами за балансовими статтями в розмірі 608,2 тис. грн. наступним чином:

- грошові кошти на поточних рахунках – 157,7 тис. грн.;
- банківські вклади (депозити) – 347,7 тис. грн.;
- банківські метали – 74,5 тис. грн.;
- акції – 14,9 тис. грн.;
- права вимоги до перестраховиків – 2,4 тис. грн.;
- готівка в касі – 11 тис. грн.

Оцінка прийнятних активів за справедливою вартістю здійснюється відповідно до МСФЗ та облікової політики Товариства.

Активи, які включаються до суми прийнятних активів, що розраховуються з метою дотримання нормативу достатності активів, відповідають вимогам Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика» № 396 від 23.02.2016р.

Формування та розміщення страхових резервів страховика в усіх суттєвих аспектах відповідають вимогам Закону України «Про страхування» від 07.03.96 р. №85/96-ВР з врахуванням вимог Методики формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженими Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 17.12.2004 р. № 3104 та зареєстрованими в Міністерстві юстиції України 10.01.2005 р. за №19/10299 та Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від № 396 від 23.02.2016р. «Про затвердження Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика».

Належний рівень фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) в 2017 році дає підставу стверджувати, що Товариство забезпечує достатню власну платоспроможність згідно вимог п. 2.5 розділ 2 Ліцензійних умов провадження страхової діяльності, затверджених Держкомфінпослуг України 15-09-2003 року №805/8126.

Інформація щодо належного ведення обліку договорів страхування і вимог (заяв) страхувальників щодо страхової виплати, який дозволяє страховику дотримуватися вимог до достатності формування резервів збитків

Страховик здійснює належний облік договорів страхування та вимог (заяв) страхувальників щодо страхової виплати, що дозволяє страховику дотримуватися вимог до достатності формування резервів збитків.

При складанні договору в Товаристві керуються положеннями ст. 16 Закону України «Про страхування».

Аудитор підтверджує, що умови укладених договорів страхування та перестраховання відповідають затвердженим Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України Правилам страхування по відповідних видах.

Інформація щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих страхових резервів у звітному році відповідно до вимог законодавства з урахуванням висновків актуарія в актуарному звіті за звітний рік

Формування, ведення обліку, достатність та адекватність сформованих страхових резервів у звітному році здійснювалося згідно з обліковою політикою Страхової компанії та з

дотриманням вимог Закону України «Про страхування» з врахуванням вимог Методики формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженими розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 17.12.2004р. №3104 та зареєстрованими в Міністерстві юстиції України 10.01.2005р. за №19/10299.

Товариство здійснило перевірку адекватності страхових зобов'язань на підставі аналізу адекватних даних, з урахуванням обґрунтованих припущень та з використанням актуарного методу розрахунку станом на 31.12.2017 року з залученням актуарія. Сформовані резерви є достатніми для виконання майбутніх зобов'язань за договорами страхування.

Інші питання

На наш погляд, аудиторами було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про дотримання Товариством наступних вимог законодавчих актів:

- ТДВ «СК Роксолана» своєчасно повідомляє Нацкомфінпослуг про всі зміни, дані про які додавалися до заяви про отриманні ліцензії;
- ТДВ «СК Роксолана» своєчасно вноситься інформація про відкриття, припинення діяльності або інші зміни у діяльності відокремлених структурних підрозділів до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та до Державного реєстру фінансових установ;
- Компанія має власний сайт, на якому розміщені внутрішні правила надання фінансових послуг та актуальна інформація відповідно до ст. 12 та 12' Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.01 р. № 2664-14 зі змінами.
- ТДВ «СК Роксолана» дотримується умов статті 10 ` Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.01 р. № 2664-14 зі змінами щодо прийняття рішення у разі конфлікту інтересів.
- Компанією проведено технічне обстеження приміщень, у яких здійснюється обслуговування клієнтів, щодо доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп, що підтверджено Звітами фахівця, який має кваліфікаційний сертифікат, інформація про умови доступності приміщень розміщена у межах візуального сприйняття клієнтом;
- Інформація про відокремлений підрозділ ТДВ «СК Роксолана» внесена до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ;
- Зберігання документів здійснюється за наявності необхідних засобів безпеки;
- Компанія здійснює виключний вид діяльності – інші види страхування, крім страхування життя, що відповідає вимогам Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, затверджених Постановою КМУ від 07.12.2016 року № 913 та Положенню про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг N 1515 (затверджено Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 8 липня 2004 року).

Інформація щодо розміру статутного капіталу та чистих активів страховика

На нашу думку, заявлений розмір статутного капіталу ТДВ «СК Роксолана» відповідає зазначеній в статутних документах сумі 27000 тис. грн., що за курсом Національного банку України станом на 31 грудня 2017 р. гривні до євро (33,4954) складає 806,10 тис. євро. Заборгованість учасників за внесками до статутного капіталу ТДВ «СК Роксолана» відсутня.

Зміни у статутному капіталі починаючи з дати заснування Товариства до звітної дати були здійснені у відповідності з вимогами Закону України «Про страхування».

Станом на 31.12.2017 року учасниками товариства є:

ПІБ засновника	РНОКПП	Місце знаходження	Частка у статутному капіталі	
			%	грн.
Абдінов Артур Тазаханович	2167708597	Україна	33,3	8 991 000, 0
Кирилюк Олег Анатолійович	2267205270	Україна	33,4	9 018 000,0
Рабцун Олександр Іванович	2294112197	Україна	33,3	8 991 000,0

Станом на 31.12.2017 р. до статутного капіталу товариства фактично внесені 27 000 000,00 (двадцять сім мільйонів) гривень, з них – 11 450 000,0 грн., грошовими коштами на рахунок товариства, а 15 550 000,0 грн. шляхом направлення дивідендів.

Формування статутного капіталу здійснене відповідно до вимог ст.2 Закону України «Про страхування» №85/96-ВР від 07.03.1996р.

Розмір статутного капіталу відповідає законодавчим вимогам та статутним документам, а також повністю і своєчасно сплачений виключно грошовими коштами у терміни, встановлені чинним законодавством, відображений у фінансовій звітності станом на 31.12.2017 року в усіх суттєвих аспектах, достовірно та відповідно до вимог чинного законодавства.

Гарантійний фонд станом на 31.12.2017 р становить 17803 тис. грн.

Протягом 2017 року емісії цінних паперів ТДВ «СК Роксолана» не здійснювало, змін в розмірі статутного капіталу на протязі 2017 року не відбувалось.

Власний капітал станом на 31.12.2017 р. складається із:

- статутного капіталу 27000 тис. грн.;
- додатковий капітал 286 тис. грн.;
- резервного капіталу 2301 тис. грн.;
- нерозподіленого прибутку 15216 тис. грн.

Додатковий капітал станом на 31.12.2017 року не змінювався та складає 286 тис. грн. Сума додаткового капіталу була утворена за рахунок проведення дооцінки основних засобів до справедливої вартості.

Нерозподілений прибуток ТДВ «СК Роксолана» станом на 31.12.2017 р. становить 15216 тис. грн. Зміни у складі нерозподіленого прибутку виникли в результаті отриманого *чистого прибутку* від господарської діяльності в розмірі 469 тис. грн., виправлення помилок на суму 168 тис. грн. та здійснення відрахування до резервного капіталу - 23 тис. грн.

Резервний капітал зріс на суму відрахувань чистого прибутку 23 тис.грн. та станом на 31.12.2017г. становить 2301 тис. грн.

Таким чином, власний капітал ТДВ «СК Роксолана» станом на 31.12.2017р. складає 44803 тис. грн.

Станом на 31.12.2017 року величина чистих активів ТДВ «СК Роксолана» складає 44593 (52239 – 210 – (787+6649)) тис. грн., що становить 1331,32 тис. Євро. Чисті активи на 17593 тис. грн. більше, ніж величина статутного капіталу, що відповідає вимогам ст.144 ЦКУ та ст.30 Закону України «Про страхування».

Фінансові звіти об'єктивно та достовірно розкривають інформацію про вартість чистих активів товариства за 2017 рік, тобто про розмір його статутного, додаткового, резервного капіталу та нерозподіленого прибутку.

Інформація щодо перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності протягом звітного року

За результатами здійсненого аудиту перевищення фактичного запасу платоспроможності ТДВ «СК Роксолана» над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності становить 44339,8 тис.грн. (44593 тис.грн. – 253,2 тис.грн.), тобто перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним становить 176,12 рази, що відповідає вимогам ст.30 Закону України «Про страхування». Товариство дотримується вимог статті 30 Закону України «Про страхування» щодо підтримання належного рівня фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) на будь - яку дату.

Інформація щодо дотримання страховиком нормативів достатності та диверсифікованості активів протягом звітного року відповідно до вимог, встановлених Нацкомфінпослуг

Оцінка прийнятних активів за справедливою вартістю здійснюється відповідно до МСФЗ та облікової політики Товариства.

Активи, які включаються до суми прийнятних активів, що розраховуються з метою дотримання нормативу достатності активів, відповідають вимогам Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика» № 396 від 23.02.2016р.

Аудитор підтверджує, що Товариство розміщує кошти страхових резервів відповідно до ст. 31 Закону України «Про страхування» з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності, та диверсифікованості. Кошти страхових резервів представлені активами, які розміщені з дотримання вимог Закону України «Про страхування».

Інформація щодо істотних операцій з активами, які здійснював страховик протягом звітного року, та які мали наслідком невиконання страховиком фінансових нормативів, встановлених Нацкомфінпослуг, більше, ніж на 10%

Протягом звітного року Товариство не здійснювало істотних операцій з активами, що мали наслідком невиконання страховиком фінансових нормативів, встановлених Нацкомфінпослуг, більше ніж на 10%.

Інформація щодо запровадження страховиком системи управління ризиками

У своїй поточній діяльності ТДВ «СК Роксолана» наражається на зовнішні та внутрішні ризики. Товариством запроваджена система управління ризиками. На нашу думку, заходи контролю, які застосував та яких дотримувався управлінський персонал компанії для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними.

Інформація щодо проведення внутрішнього аудиту(контролю)

Організація та проведення внутрішнього аудиту в Товаристві регламентується «Положенням про внутрішній аудит у ТДВ «СК Роксолана», затвердженим Загальними зборами учасників (Протокол №292/1 від 29.12.2011р.). З метою дотримання Компанією вимог ст. 15.1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»

та впровадження найкращої практики забезпечення ефективної і безпечної діяльності з надання фінансових послуг було прийнято рішення про введення однієї штатної одиниці «Внутрішній аудитор». На посаду внутрішнього аудитора згідно Протоколу загальних зборів учасників №516 від 01.04.16 року було призначено відповідальну особу з достатнім рівнем кваліфікаційних вимог. 01 січня 2012 року було затверджено Посадову інструкцію внутрішнього аудитора.

Діяльність служби внутрішнього аудиту здійснюється у відповідності з вимогами ст.15.1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та нормативними актами НКФП.

Інформація щодо ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства проводилась відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Конкретні дії у відповідь на оцінку аудитором ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є проведена нами ідентифікація умов, а також оцінки класів операцій, залишків на рахунках, розкриття інформації та тверджень, на які вони можуть впливати, а саме:

- здійснена перевірка інвентаризаційних відомостей Товариства після завершення інвентаризації;
- проведені підрахунки залишків на кінець звітного періоду для мінімізації ризику незалежного маніпулювання протягом періоду між здійсненням підрахунків і кінцем звітного періоду;
- здійснено тестування цілісності записів та операцій, створених за допомогою комп'ютера;
- проведена вибіркова перевірка первинних бухгалтерських документів та іншої інформації;
- проведено перевірку результатів роботи служби внутрішнього аудиту та звітів.

В ході аудиту отримані докази наявності господарських відносин з пов'язаними особами у 2017 році у відповідності до норм законодавства.

Під час аудиту не було виявлено обставин, що свідчать про можливість шахрайства. У своїй поточній діяльності ТДВ «СК Роксолана» наражається на зовнішні та внутрішні ризики. На нашу думку, заходи контролю, які застосував та яких дотримувався управлінський персонал компанії для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними.

Аналіз фінансового стану Товариства

Фінансово – майновий стан Товариства (його стійкість, ефективність, ліквідність, залежність від інвесторів та кредиторів) характеризується показниками платоспроможності та фінансової стійкості, що наведені в таблиці 1:

- коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності характеризує те, наскільки ймовірно погашення поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості. Значення коефіцієнта поточної (швидкої) ліквідності станом на 31.12.2017. у порівнянні з величиною цього коефіцієнта станом на 31.12.2016р. збільшилися (з 3,91 до 3,97), що характеризує збільшення можливості погашення Товариством поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів та їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості, значення коефіцієнту значно більше нормативного значення;

- коефіцієнт загальної ліквідності характеризує те, наскільки ймовірно погашення поточних зобов'язань за рахунок оборотних коштів. Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) відображає, що для погашення 1 гривні поточних зобов'язань (за умови своєчасного розрахунку з дебіторами) Товариство станом на 31.12.2017 р. має 4,0 грн., що на 0,07 грн. менше значення попереднього року;

- коефіцієнт абсолютної ліквідності характеризує те, наскільки ймовірно негайне погашення поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів та поточних фінансових інвестицій. Коефіцієнт абсолютної ліквідності характеризує, що значна частина боргів Товариства може бути погашена негайно. Збільшення величини коефіцієнту абсолютної ліквідності в порівнянні зі значенням коефіцієнту станом на 31.12.2017р. з 3,67 до 3,83 характеризує збільшення можливості розрахунків Товариством з контрагентами, разом з тим значення коефіцієнту значно більше оптимального показника цього коефіцієнту;

- коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів характеризує розмір залучених коштів на 1 грн. власних коштів (власного капіталу). Величина розрахованих коефіцієнтів показує, що на кожен 1 гривню власних коштів, вкладених в активи Товариства станом на 31.12.2017р., доводиться 0,15грн. позикових. Значення цього коефіцієнту несуттєво зменшилось на 0,01 грн. Коефіцієнт характеризує незалежність у діяльності від залучених ресурсів;

- коефіцієнт фінансової незалежності визначає співвідношення власних коштів (власного капіталу) до зобов'язань. Коефіцієнт фінансової незалежності відображає, що Товариство є фінансово незалежним. Значення коефіцієнту станом на 31.12.2016р. в порівнянні зі значенням цього коефіцієнту станом на 31.12.2017 р. збільшилось на 50,92 і складає 90,32.

Таблиця 1

Показники	Формула Розрахунку	Розрахунок		Теоретичн е значення	Примітки
		Станом на 31.12.2016р.	Станом на 31.12.2017р.		
1. Показники платоспроможності					
1.1 Коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності	$\frac{\text{ф.1(р.1195-р.1100)}}{\text{Ф.1 р.1695 + р.1700}}$	3,91	3,97	0,7-0,8	Характеризує, наскільки ймовірно погашення поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості
1.2 Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)	$\frac{\text{ф.1 р. 1195+р.1200}}{\text{Ф.1 р. 1695+ р.1700}}$	3,93	4,0	2,0 – 2,5	Відображає платіжні можливості підприємства щодо сплати поточних зобов'язань за умови своєчасного проведення розрахунків з дебіторами
1.3 Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\frac{\text{ф.1 (р.1165+ р .1160)}}{\text{Ф.1 ряд. 1695}}$	3,67	3,83	0,2 – 0,25	Показує, яка частина поточних (короткострокових) зобов'язань може бути погашена негайно
2. Показники фінансової стійкості					
2.1 Коефіцієнт співвідношення	$\frac{\text{Ф.1 (Σр. 1500-1525)+ р. 1695}}{\text{-----}}$	0,16	0,15	<= 1,0	На кожен 1 грн. власних коштів, вкладених в активи

залучених власних коштів	Ф.1 р. 1495				Товариства, доводиться 0,15 грн. позикових.
2.2 Коефіцієнт фінансової незалежності	ф.1 р. 1495 ----- Ф.1 (Σр. 1500-1525)+ р. 1695	6,28	6,46	>=0,2	Визначає співвідношення власних коштів до зобов'язань
2.3 Коефіцієнт фінансової незалежності	ф.1 р. 1495 ----- ф.1 р.1530	39,40	90,32		Товариство досить незалежне
3. Показники ділової активності					
3.1 Коефіцієнт оборотності активів	ф.2 р.2000 ----- ф.1(р.1300 (гр.3) + р.1300 (гр.4)) / 2	0,04	0,04		Означає покращення ефективності використання Товариством усіх наявних ресурсів, незалежно від джерел їхнього залучення
3.2 Коефіцієнт оборотності власного капіталу	ф.2 р.2000 ----- ф.1(р.1495(гр.3) + р.1495 (гр.4)) / 2	0,05	0,05		Показує ефективність використання власного капіталу
3.3 Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом	ф.1(р.1195-1100) - Ф.1р.1695	19686	19720		
4. Чисті активи	ф.1(р.1300-р.1000- (р.1595+р.1695))	43956	44593		

Показники платоспроможності та фінансової стійкості Товариства витримані, тобто значно більше оптимального значення.

Згідно з розрахованими показниками фінансово-господарської діяльності Товариства можна зробити висновок про те, що фінансовий стан ТДВ «СК Роксолана» станом на 31.12.2017р. є задовільним і досить стабільним. Результати аналізу показників фінансового стану ТДВ «СК Роксолана» характеризують, що Товариство є платоспроможним та фінансово стійким.

Основні відомості про аудиторську фірму:

Назва аудиторської фірми	Приватне підприємство «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс»
Ідентифікаційний код юридичної особи	23877071
Місцезнаходження юридичної особи	69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченка, будинок 60, квартира 4
Номер, дата видачі свідоцтва про державну реєстрацію	Виписка з єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців серії ААБ № 474088, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців № 1 103 145 0000 030872 від 31.01.1996 р., видана Виконавчим комітетом Запорізької міської ради.
Номер, дата видачі свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів, які можуть здійснювати Аудиторську діяльність	№ 1372, видане рішенням Аудиторської палати України № 98 від 26.01.2001 р., подовженого рішенням Аудиторської палати України 26. 11. 2015 року № 317/4, дійсне до 26.11.2020 року.
Номер, дата видачі свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	№ 0065, видане розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 3220 від 17 вересня 2013 року, подовжене Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 29.12.2015р. №3506, дійсне до 26.11.2020 р.
Номер, дата видачі сертифіката аудитора Гончарової В.Г.	Серія А № 000051, виданий рішенням АПУ від 23.12.1993 р., дійсний до 23.12.2022 року
Телефон	(061) 212-00-97; 212-05-81
Дата і номер договору на проведення аудиту	№ 113/2017 від 17.11.2017 р.
Дата початку і дата закінчення проведення аудиту	17.11.2017 р. – 05.04.2018 р.

Генеральний директор

ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс»

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №1372, видане рішенням Аудиторської палати України №98 від 26 січня 2001 року, подовжене рішенням Аудиторської палати України №317/4 від 26 листопада 2015 року, дійсне до 26.11.2020 року.

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0065, виданого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 3220 від 17 вересня 2013 року, дійсне до 26.11.2020 р.

В.Г.Гончарова

- сертифікат серії А № 000051, виданий рішенням АПУ від 23.12.1993 р., дійсний до 23.12.2022р.

м. Запоріжжя, вул. Немировича – Данченка, будинок 60, квартира 4.
05 квітня 2018 р.