

Синтез-Аудит-Фінанс

Аудиторська фірма

69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченко 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: sintez_audit@comint.net

сайт: saf-audit.com.ua



АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА) щодо фінансової звітності страховика Товариство з додатковою відповідальністю „Страхова компанія Роксолана” за 2015 рік

*Керівництву ТДВ «СК Роксолана» для подання до
Національної комісії, що здійснює державне
регулювання у сфері ринків фінансових послуг*

Приватним підприємством „Аудиторська фірма „Синтез-Аудит-Фінанс”, яка діє на підставі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів за № 1372, виданого рішенням Аудиторської палати України № 98 від 26.01.2001р., подовженого рішенням Аудиторської палати України № 317/4 від 26.11.2015 року, дійсне до 26.11.2020 року, згідно з договором № 81/2015 від 16.11.2015 р. проведено аудит наданої фінансової звітності страховика – Товариства з додатковою відповідальністю „Страхова компанія Роксолана” станом на 31.12.2015 року.

Вступний параграф

Основні відомості про страховика

Повне найменування	Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова компанія Роксолана»
Код за ЄДРПОУ	30001181
Місцезнаходження	69035, м. Запоріжжя, вул. Сєдова, 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
Середня кількість працівників	21 особа

Товариство здійснює свою діяльність у відповідності з отриманими ліцензіями 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, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	25.04.2006	безстроковий	06.04.2015	Нацкомфінпослуг
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

Останні зміни до статуту зареєстровані 21.12.15 року, номер запису 11031050029001146.
Перелік учасників станом на 31.12.2015р.:

Учасник	Частка, %	Частка, грн.
Абдінов Артур Тазаханович	33,3	8 991 000,00
Кирилюк Олег Анатолійович	33,4	9 018 000,00
Рабцун Олександр Іванович	33,3	8 991 000,00

Станом на 31 грудня 2015 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 31.12.2015 р. підрозділ фактично діяльності не веде, будь-яких послуг не надає.

Звіт щодо фінансової звітності

Ми провели аудит фінансової звітності ТДВ „Страхова компанія Роксолана”, що додається, яка включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12. 2015 р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2015 р.;
- Звіт про рух грошових коштів за 2015 рік;
- Звіт про власний капітал за 2015р.;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2015 рік.

Основою подання фінансової звітності ТДВ «СК Роксолана» є чинні Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО).

Компанія визначила Концептуальну основу складання фінансової звітності, яка ґрунтується на чинних Міжнародних стандартах фінансової звітності.

Фінансова звітність підготовлена на підставі правил обліку та оцінки об'єктів обліку за історичною собівартістю, за винятком оцінки за справедливою вартістю основних засобів, інвестиційної нерухомості, фінансових інструментів та фінансових активів.

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.

Фінансова звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності була складена на основі бухгалтерських записів згідно українського законодавства шляхом трансформації з внесенням коригувань, проведенням перекласифікації статей з метою достовірного представлення інформації згідно вимог МСФЗ.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне представлення фінансової звітності відповідно до 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 аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, зокрема: № 705 „Модифікації думки у звіті незалежного аудитора”, № 720 „Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність”, № 250 „Розгляд законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності”. Крім того, аудиторська перевірка проведена у відповідності з вимогами Законів України “Про аудиторську діяльність”, “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” та “Про страхування”, Міжнародних стандартів фінансової звітності та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Ці стандарти та нормативні документи 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 та 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, прийнятності облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

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

Підстави для висловлення умовно-позитивної думки

Ми не могли спостерігати за інвентаризацією необоротних, оборотних активів та розрахунків з дебіторами та кредиторами, або переконатися в їх наявності за допомогою аудиторських процедур.

Товариство не складало консолідовану фінансову звітність, використовуючи право передбачене пунктом 6 та підпунктом «А» пункту 4 МСФЗ № 10 «Консолідована фінансова звітність».

В ході аудиту ми не в повному обсязі отримали зовнішні підтвердження сум дебіторської заборгованості та зобов'язань, відображених в балансі товариства станом на 31.12.2015 року.

Відповідно до даних Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2015 року вартість грошей та їх еквівалентів складає 22572 тис.грн., що підтверджено даними аудиту. В Звіті про рух грошових коштів станом на 31.12.2015 року відображено залишок грошових коштів в сумі 433 тис.грн., тобто без урахування грошових коштів, розміщених на депозитних рахунках у сумі 22139 тис.грн.

В усіх інших суттєвих аспектах фінансова звітність відповідає вимогам Концептуальної основи складання фінансової звітності та МСФЗ.

Умовно-позитивна думка

На нашу думку, за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність ТДВ „Страхова компанія Роксолана” справедливо і достовірно в усіх суттєвих аспектах відображає фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2015 р. та її фінансові результати і рух грошових коштів за 2015 рік з додержанням вимог Концептуальної основи складання фінансової звітності та Міжнародних стандартів фінансової звітності, включаючи припущення управлінського персоналу щодо функціонування Компанії у найближчому майбутньому.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Аудитор несе відповідальність за отримання достатньої впевненості в тому, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки.

В ході аудиту не виявлені обставини, що могли б свідчити про існування суттєвої невизначеності, яка могла б поставити під сумнів здатність компанії безперервно продовжувати діяльність протягом найближчих 12 місяців.

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.

Станом на 31.12.2015 року величина чистих активів ТДВ «СК Роксолана» складає 44636 (54265 – 210 – (1380+8039))тис. грн., що становить 1702,16тис.Євро. Чисті активи на 17636 тис.грн. більше, ніж величина статутного капіталу, що відповідає вимогам ст.144 ЦКУ та ст.30 Закону України „Про страхування”.

За результатами здійсненого аудиту перевищення фактичного запасу платоспроможності ТДВ «СК Роксолана» над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності становить 44229,4тис.грн. (44636,00 тис.грн.- 406,60тис.грн.), тобто перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним становить 109,78 разів, що відповідає вимогам ст.30 Закону України «Про страхування».

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

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 Правил 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.

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 п.2 та п.5 розділу III „Вимоги до якості активів страховика та особливості розрахунку суми прийнятних активів” Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України ”Про затвердження Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших, ніж страхування життя” № 741 від 08.10.2009р.

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

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.

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 №352/1 від 03.03.13 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.

На нашу думку, фінансові звіти у всіх суттєвих аспектах справедливо та достовірно відображають фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2015 р., його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що минув. Фінансова звітність підготовлена на підставі дійсних даних первинного бухгалтерського обліку та розрахунків, відображених в трансформаційних таблицях по переводу показників з ПСБО в МСФЗ з додержанням вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності, чинного Законодавства України й прийнятої облікової політики підприємства.

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 26.11.2015 року, дійсне до 26.11.2020 р.

В.Г.Гончарова

- сертифікат серії А № 000051, виданий рішенням АПУ від 23.12.1993 р., дійсний до 23.12.2017 р.

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, подовженого розпорядженням Нацкомфінпослуг № 3506 від 29.12.2015 року, дійсне до 26.11.2020р.

30 березня 2016р.

ПП „Аудиторська фірма „Синтез-Аудит-Фінанс”

Місцезнаходження: м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченко 60/4,

тел. (061)212-05-81