

# 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: info@saf-audit.com.ua

сайт: saf-audit.com.ua



## АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА) щодо фінансової звітності страховика Товариство з додатковою відповідальністю „Страхова компанія Роксолана” за 2016 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 №171/2016 від 14.11.2016 р. проведено аудит наданої фінансової звітності страховика – Товариства з додатковою відповідальністю „Страхова компанія Роксолана” станом на 31.12.2016 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. Седова, 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	20 осіб

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	11.12.2008	безстроковий	06.04.2015	Нацкомфінпослуг

		багажу (вантажобагажу)]				
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.

Останні зміни до статуту зареєстровані 21.12.15 року, номер запису 11031050029001146.  
Перелік учасників станом на 31.12.2016р.:

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 2016 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 31.12.2016 р. підрозділ фактично діяльності не веде, будь-яких послуг не надає.

### 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 контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі - МСА) Міжнародної федерації бухгалтерів, в тому числі у відповідності із МСА 705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність».

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. Під час аудиту було використано професійне судження аудитора щодо визначення розміру суттєвого викривлення на рівні фінансової звітності для оцінки впливу невиправлених

викривлень на показники фінансової звітності в цілому. Станом на 31.12.2016 р. загальний рівень суттєвості визначений в сумі – 959 тис. грн. Зазначений показник зазначає, що всі виявлені викривлення та помилки в сумі 959 тис. грн. і вище розглядалися як суттєві. Аудиторська перевірка здійснювалась із застосуванням розрахунково-аналітичного та документального методів з узагальненням отриманих результатів. Аудиторами були проведені аналітичні процедури, виконані спостереження та перевірки, в результаті чого отримано розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

Аудиторський висновок складено у відповідності до вимог Законодавства України в сфері господарської діяльності і оподаткування: Законів України «Про господарські товариства»; «Про аудиторську діяльність»; «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»; «Про страхування»; Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та Міжнародних стандартів фінансової звітності, Міжнародних стандартів аудиту, зокрема МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність».

Ми не були запрошені для спостереження за інвентаризацією необоротних, оборотних активів, але провели збір достатніх доказів відсутності викривлень показника цих статей за допомогою альтернативних процедур.

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

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

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12. 2016 р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2016 р.;
- Звіт про рух грошових коштів за 2016 рік;
- Звіт про власний капітал за 2016 р.;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2016 рік.

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

Компанія визнала Концептуальну основу 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.

На протязі року Компанія визначала розмір доходів відповідно до вимог Закону України «Про страхування» та Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004р. №39 «Про затвердження порядку складання звітних даних страховиків», що не відповідає вимогам МСБО № 18 «Дохід» та МСФЗ №4, що на думку аудитора має вплив на визначення розміру прибутку в звітності. Нарахування резервів незароблених премій нараховуються методом  $\frac{1}{4}$  за всіма видами страхування.

## **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, прийнятність 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**

В ході аудиту ми не в повному обсязі отримали зовнішні підтвердження сум дебіторської заборгованості та зобов'язань, відображених в балансі товариства станом на 31.12.2016 року.

У складі довгострокових фінансових інвестицій враховані фінансові активи, справедливую вартість яких неможливо визначити достовірно, оскільки ринок для даних фінансових інструментів не є активним. Справедлива вартість цих фінансових активів не в повній мірі відповідає вимогам МСФЗ. Вартісна оцінка впливу зазначеного відхилення на річну бухгалтерську звітність не може бути нами проведена з достатньою надійністю.

Відповідно до даних Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2016 року вартість грошей та їх еквівалентів складає 23679 тис. грн., що підтверджено даними аудиту. В Звіті про рух грошових коштів станом на 31.12.2016 року відображено залишок грошових коштів в сумі 234 тис. грн., тобто без урахування грошових коштів, розміщених на депозитних рахунках у сумі 23445 тис.грн.

В усіх інших суттєвих аспектах фінансова звітність відповідає вимогам Концептуальної основи 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 2016 р. та її фінансові результати і рух грошових коштів за 2016 рік з додержанням вимог Концептуальної основи 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.

Протягом 2016 року ТДВ «Страхова компанія Роксолана» здійснювала діяльність зі страхування, перестрахування, на підставі та у відповідності до виданих уповноваженим органом ліцензій, а також фінансову діяльність стосовно формування та розміщення страхових резервів та їх управління.

Державного страхування та страхування життя Товариство не здійснювало.

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

## **Інформація щодо відповідності прийнятій обліковій політиці**

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.

## **Інформація щодо розміру статутного капіталу та чистих активів страховика**

Статутний капітал сформований згідно Закону України «Про господарські товариства», обліковується на рахунку 401 «Статутний капітал» у сумі 27000,0 тис. грн., що за курсом Національного Банку України станом на 31 грудня 2016р. гривні до євро (28,4226) складає 949,95 тис. євро. Станом на 31.12.2016 р. до статутного капіталу товариства внесені 27000,0 тис. грн. , з них 11450 тис. грн. грошовими коштами на рахунок товариства та 15550 тис. грн шляхом направлення дивідендів.

Розмір статутного капіталу відповідає законодавчим вимогам та статутним документам, а також повністю і своєчасно сплачений у терміни, встановлені чинним законодавством, відображений у фінансовій звітності станом на 31.12.2016 року в усіх суттєвих аспектах, достовірно та відповідно до вимог чинного законодавства.

Протягом 2016 року емісії цінних паперів Товариство не здійснювало, змін в розмірі статутного капіталу на протязі 2016 року не відбувалось.

Станом на 31.12.2016 року величина чистих активів ТДВ «СК Роксолана» складає 43956 (52321 – 210 – (1379+6776)) 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”.

## **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 43563,10 тис. грн. (43956 тис. грн.- 392,9 тис. грн.), тобто перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним становить 111,88 разів, 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 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**

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 31.12.2016 року з залученням актуарія. Сформовані резерви є достатніми для виконання майбутніх зобов'язань за договорами страхування.

### **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 №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.

### **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 2016 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.

### **Інформація стосовно можливості Товариством безперервно здійснювати свою діяльність**

. 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.

*На нашу думку, фінансові звіти у всіх суттєвих аспектах справедливо та достовірно відображають фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2016 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 дотриманням вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності, чинного Законодавства України й прийнятої облікової політики підприємства.*

*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, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших, ніж страхування життя".*

*Належний рівень фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) в 2016 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.*

*Страхова діяльність здійснюється згідно засновницьким документам ТДВ «СК Роксолана», що складені у відповідності з вимогами Закону України "Про страхування" та в розрізі видів страхової діяльності, які відповідають отриманим ліцензіям.*

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.

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.

В.Г.Гончарова

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

10 квітня 2017 р.

ПП „Аудиторська фірма „Синтез-Аудит-Фінанс”

Місцезнаходження: м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченко 60/4,  
тел. (061)212-05-81