

СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОЛВІ»

товариство з додатковою відповідальністю

Дата державної реєстрації – 16 травня 2001 року
Свідоцтво Держфінпослуг України про реєстрацію фінансової установи: Серія СТ №62 від 21.08.2004 року

Ліцензії Держфінпослуг України: Серії АБ №321519 від 06.12.2005 року, №321735 – №321738 від 07.02.2006 року, Серії АВ №330302-№ 330305 – всі від 13.04.2007 року, №330776 та №330777 від 11.06.2007 року, №398483 від 28.07.2008 року

Генеральний директор – КУЛИКОВСЬКА Олена Віталіївна
Головний бухгалтер – ПОЛЕЖАСВА Галина Леонидівна

Фактична адреса: 93113, Луганська обл., м. Лисичанськ, вул. Свердлова, 349
Тел./факс: (06451) 7-01-44, 7-01-49, 7-01-16.
Електронна пошта: icolvi@mail.ua

Достовірність фінансової звітності підтверджена висновком аудиторської фірми ТОВ по наданню аудиторських та консультативних послуг «ДОНЕЦЬКІНАУДИТ», свідоцтво Аудиторської палати України про внесення до Реєстру аудиторських фірм і аудиторів №0074 від 23.02.2001 р., свідоцтво Нацкомфінпослуг про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ №0060 від 29.12.2015 року.

БАЛАНС (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2015 року

Форма 1

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	117,9	108,6
первісна вартість	1001	189,3	189,3
накопичена амортизація	1002	80,7	89,9
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	5646,5	5284,7
первісна вартість	1011	7130,3	7130,3
знос	1012	1845,6	2174,6
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 обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035	134405	135595
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Гудвіл	1050		
Відстрочені аквізиційні витрати	1060		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095	139798,3	140650,1
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	15,3	21,2
Виробничі запаси	1101	15,3	21,2
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		
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами з бюджетом	1130	12,3	15,7
у тому числі з податку на прибуток	1135	3,1	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1136	3,1	
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1140		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1145		
Поточні фінансові інвестиції	1155	61,6	27,4
Гроші та їх еквіваленти	1165	932,3	84,7
Готівка	1166		
Рахунки в банках	1167	932,3	84,7
Витрати майбутніх періодів	1170		
Частка перестраховика у страхових резервах	1180		
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181		
резервах збитків або резервах належних виплат	1182		
резервах незароблених премій	1183		
інших страхових резервах	1184		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	1 024,60	149
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс	1200		
	1300	140823	140799,1
Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	25000	40000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Емісійний дохід	1411		
Накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415	87600,2	87600,2
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	27331,4	13132,7
Неоплачений капітал	1425		
Вилучений капітал	1430		
Інші резерви	1435		
Усього за розділом I	1495	139931,6	140732,9
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	585,1	32,9
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531		
резерв збитків або резерв належних виплат	1532		
резерв незароблених премій	1533	585,1	32,9
інші страхові резерви	1534		
Інвестиційні контракти	1535		
Призовий фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
Усього за розділом II	1595	585,1	32,9
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	3	1,6
розрахунками з бюджетом	1620	1,2	24,3
у тому числі з податку на прибуток	1621		22,6
розрахунками зі страхування	1625	1,2	2,4
розрахунками з оплати праці	1630	2,5	5
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635		
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	298,3	
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660		
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690		
Усього за розділом III	1695	306,2	33,3
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
Баланс	1700		
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800		
Баланс	1900	140822,9	140799,1

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ
(Звіт про сукупний дохід) за 2015 рік

Форма 2

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1391,5	3558,3
Чисті зароблені страхові премії	2010	1391,5	2444,9
Премії підписані, валова сума	2011	839,3	1113,4
Премії, передані у перестрахування	2012		
Зміна резерв незароблених премій, валова сума	2013	-552,2	-2444,9
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050		
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		
Валовий: прибуток	2090	1391,5	3558,3
збиток	2095		
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110		
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111		
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112		
Інші операційні доходи	2120	232,1	202,5
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123		
Адміністративні витрати	2130	729,2	743,3
Витрати на збут	2150		
Інші операційні витрати	2180	61,6	5,1
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	832,8	3012,4
збиток	2195		
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	6,3	7,7
Інші доходи	2240		
Дохід від благодійної допомоги	2241		
Фінансові витрати	2250		
Втрати від участі в капіталі	2255		
Інші витрати	2270		
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	839,1	3020,1
збиток	2295		
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	37,8	46,8
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	801,3	2973,3
збиток	2355		
II. СУКУПНИЙ ДОХІД			
Дооцінка (уцінка) необоротних 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	801,3	2973,3
III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ			
Матеріальні затрати	2500	228,6	203,9
Витрати на оплату праці	2505	69,7	57,4
Відрахування на соціальні заходи	2510	26,3	20,3
Амортизація	2515	338,2	371,1
Інші операційні витрати	2520	66,4	90,6
Разом	2550	729,2	743,3
IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ			
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		

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ за 2015 р.

Форма 4

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	25 000,00			87 600,20	27 331,40			139 931,60
Коригування: зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	25 000,00			87 600,20	27 331,40			139 931,60
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					801,30			801,30
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111								
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112								
Накопичені курсові різниці	4113								
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114								
Інший сукупний дохід	4116								
Розподіл прибутку: виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	15 000,00							
Відрахування до резервного капіталу	4210								
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215								
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220								
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								
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291								
Разом зміни в капіталі	4295	15 000,00				14 198,70			801,30

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року.

Організація

Страхова компанія Товариство з додатковою відповідальністю «ОЛВІ» (далі по тексті СК ТДВ «ОЛВІ») створена згідно з установчим договором, укладеним засновниками (протокол №1 від 27.04.2001 року), шляхом перетворення Акціонерного страхового товариства закритого типу «ОЛВІ» у страхову компанію Товариство з додатковою відповідальністю «ОЛВІ», що було зареєстроване Відділом ліцензування, державної реєстрації та міського реєстру Луганської міської ради 16.05.2001 року, реєстраційний № 2537016900021342, та є правонаступником його прав та обов'язків (код ЄДРПОУ 20187383). Учасниками товариства є фізичні особи – громадяни України.

Предметом діяльності Компанії є недержавне страхування, перестраховування, фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням. Страхуванням життя Компанія не займається.

СК ТДВ «ОЛВІ» зареєстрована Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України як фінансова установа розпорядженням Комісії від 24.06.2004 року №1224, свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серії СТ №62 видане 21.08.2004 року, реєстраційний № 11100470.

Станом на 31.12.2015 року на здійснення страхової діяльності СК ТДВ «ОЛВІ» має ліцензії:

I. У формі добровільного страхування:

- Страхування наземного транспорту (крім залізничного), ліцензія серії АБ, номер 321736, видана 07.02.2006 року, термін дії безстроковий;

- Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я), ліцензія серії АБ, номер 321737, видана 07.02.2006 року, термін дії безстроковий;

- Страхування залізничного транспорту, ліцензія серії АБ, номер 321519, видана 06.12.2005 року, термін дії безстроковий;

- Страхування від вогневих ризиків та ризиків стійких явищ, ліцензія серії АВ, номер 330304, видана 13.04.2007 року, термін дії безстроковий;

- Страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)), ліцензія серії АВ, номер 330303, видана 13.04.2007 року, термін дії безстроковий;

- Страхування від нещасних випадків, ліцензія серії АВ, номер 330305, видана 13.04.2007 року, термін дії безстроковий;

- Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу), ліцензія серії АВ, номер 398483, видана 28.07.2008 року, термін дії безстроковий;

- Страхування здоров'я на випадок хвороби, ліцензія серії АВ, номер 330777, видана 11.06.2007 року, термін дії безстроковий;

- Страхування фінансових ризиків, ліцензія серії АБ, номер 321735, видана 07.02.2006 року, термін дії безстроковий

- Страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальності перевізника), ліцензія серії АВ, номер 330776, видана 11.06.2007 року, термін дії безстроковий;

II. У формі обов'язкового страхування:

- Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів наслідок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів, ліцензія серії АБ, номер 321738, видана 07.02.2006 року, термін дії безстроковий;

- Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті, ліцензія серії АВ, номер 330302, видана 13.04.2007 року, термін дії безстроковий;

Місцезнаходження страхової компанії: Україна, 93113, Луганська обл., м. Лисичанськ, вул. Свердлова, 349.

СК ТДВ «ОЛВІ» станом на 31.12.2015 року структурних підрозділів не має.

Кількість працівників станом на 31.12.2015 року склали 6 чоловік.

Станом на а 31.12.2015 року учасниками ТДВ є фізичні особи – громадяни України:

№ п/п	П.І.Б.	Ідентифікаційний номер	Частка у статутному фонді гривень	%	0,1% додаткова відповідальність
1.	Дунаєв Сергій Володимирович	2689416876	39972000	99,93	39972,00 грн.
2.	Наконечна Світлана Іванівна	2449501049	5600	0,014	5,60 грн.
3.	Дунаєв Артем Сергійович	2600714652	22400	0,056	22,40 грн.
Всього			40 000 000	100,00	

Ця фінансова звітність була затверджена до випуску Зборима учасників 2015 року.

Основа надання інформації

Основою надання фінансової звітності є чинні міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Фінансова звітність надана у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше. Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів у відповідності до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Фінансова звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності складається на основі бухгалтерських записів згідно українського законодавства шляхом трансформації з внесення коригувань та проведенням пере класифікації статей з метою достовірного представлення інформації згідно вимог МСФЗ.

Компанія вперше прийняла МСФЗ у 2013 році, датою переходу на МСФЗ було 01 січня 2012 року.

II. Довгострокові фінансові інвестиції

На відміну від П(С)БО 12 «Фінансові інвестиції», міжнародні стандарти не передбачають обов'язкового застосування методу участі в капіталі для відображення фінансових інвестицій у дочірні, асоційовані та спільні підприємства в окремих фінансових звітах інвестора. Компанія подає окремі фінансові звіти згідно з наступними причинами:

- боргові інструменти материнського підприємства або його інструменти власного капіталу не обертаються на відкритому ринку;

- материнське підприємство не подавало раніше і не подає зараз свої фінансові звіти до комісії з цінних паперів або іншого регульованого органу з метою випуску на відкритий ринок інструментів будь-якого класу.

Компанія вирішила обліковувати фінансові інвестиції за собівартістю придбання і у фінансовій звітності довгострокові фінансові інвестиції, що обліковуються за методом участі в капіталі пере класифіковані до інших довгострокових фінансових інвестицій.

III. Дебіторська заборгованість за виданими авансами

Дебіторська заборгованість складала 15,7 тис. грн.

IV. Інша поточна дебіторська заборгованість

Створено резерв сумнівних боргів на суму 60,1 тис. грн. Інша поточна дебіторська заборгованість складала 27,4 тис. грн.

V. Нерозподілений прибуток

Нерозподілений прибуток складає 13132,7 тис. грн.

Пояснення до статей фінансової звітності станом на 31.12.2015 року:

Нематеріальні активи

До складу нематеріальних активів станом на 31.12.2015 року віднесено собівартість придбаних ліцензій в сумі 180 тис. грн. та програмне забезпечення в сумі 9,3 тис. грн. Метод нарахування амортизації нематеріальних активів прямолінійний. Термін амортизації для програмного забезпечення 6 років, для ліцензій на 20 років.

В звітному році нарахувано амортизації на суму 9,2 тис. грн. Придбання та списання нематеріальних активів в звітному році не було.

Основні засоби.

Компанія визнає матеріальні об'єкти основними засобами, якщо вони утримуються з метою їх використання у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання яких більше одного року та вартість яких більше 2500 грн.

Первісною компанія оцінює основні засоби за собівартістю.

Амортизація основних засобів нарахується прямолінійним методом з використанням таких термінів експлуатації:

- Будівлі та споруди від 2,4% до 4% річних

- Багаторічні насадження від 3% до 20%

- Інші від 3% до 23%

Амортизація активу починається, коли він стає придатним до використання

Амортизація активу припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняється визнання активу.

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися.

Страхова компанія має власну земельну ділянку за адресою: м. Лисичанськ, вул. Свердлова, буд. 349, загальною площею 0,1195 га, що придбана згідно Договору купівлі-продажу земельної ділянки неспільськогосподарського призначення. Державний Акт на право власності на земельну ділянку видано Лисичанською міською радою 25 грудня 2003 року і зареєстровано в Книзі записів реєстрації державних актів на право власності на землю за №3984. По бухгалтерському обліку земельна ділянка обліковується на балансовому рахунку 101 «Земельні ділянки». Собівартість придбання ділянки складала 14,3 тис. грн. Активом визнана земельна ділянка вартістю 807,8 тис. грн. на підставі «Довідки про грошову оцінку для нарахування земельного податку», виданої Лисичанським міським управлінням земельних ресурсів. На земельну ділянку амортизація не нараховується.

За групами основні засоби класифікуються наступним чином:

	На 31.12.2015 року		На 31.12.2014 року	
	Первісна вартість	Залишкова вартість	Первісна вартість	Залишкова вартість
Будинки та споруди	6181,6	4441,2	6181,6	4120,3
Багаторічні насадження	80,1	16,3	80,1	10,9
Інші основні засоби	60,8	19,4	60,8	16,7
Земельна ділянка	807,8	807,8	807,8	807,8
Всього:	7170,3	5284,7	7130,3	4955,7
Зміни вартості основних засобів за 2014 рік			Нараховано амортизації	
Група основних засобів амортизації				
Будинки та споруди			320,9	
Багаторічні насадження			5,4	
Інші основні засоби			2,7	
Всього:			329,0	

В звітному періоді капіталів вкладені в основні засоби не здійснювалося, вибуття основних засобів не було. Основних засобів, щодо яких існують передбачені законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження, компанія не має. В заставі основних засобів немає. Зі 100% зносом основних засобів немає. Прийнятими на зберігання, в оренду основних засобів немає. Передано в операційну оренду основних засобів первісною вартістю 1271154 грн, залишковою вартістю 811230 грн.

Інвестиційної нерухомості компанія немає. Частка переданих в операційну оренду основних засобів має незначні площі і критеріям інвестиційної нерухомості не відповідає.

Фінансові інвестиції.

Компанія оцінює довгострокові фінансові інвестиції в асоційовані підприємства за собівартістю придбання.

Станом на 31.12.2015 року компанія має фінансові інвестиції на суму 135595 тис. грн., у тому числі:

	Внесок до статутного капіталу	Загальний розмір Статутного капіталу об'єкта інвестування	% в Статутному капіталі
ТОВ "Лізинг Інвест"	122065000	126 000 000	99,976
ТОВ "Енергетична інвестиційна компанія"	8 950 000	19 100 000	46,859
ТОВ "СД "БІКОМ"	2 500 000	5040 000	49,60
ТОВ "Д.А.С. ЕНЕРГО"	1 570 000	1 600 000	98,125
ТОВ А.С.Д. ЕНЕРГО	510 000	1 040 000	49,04
Всього	135595		

Фінансові інвестиції відображені в балансі за собівартістю придбання.

Консолідовану фінансову звітність за МСФЗ страхова компанія не подає за таких причин:

- боргові інструменти материнського підприємства або його інструменти власного капіталу не обертаються на відкритому ринку;

- материнське підприємство не подавало раніше і не подає зараз свої фінансові звіти до комісії з цінних паперів або іншого регульованого органу з метою випуску на відкритий ринок інструментів будь-якого класу.

Внесків до статутного капіталу інших страховиків немає.

Поточні активи.

Запаси

Основною складовою запасів є:

- інші матеріали 16,2 тис. грн.

- малоцінні швидко зношуватимуться предмети 5,0 тис. грн.

В звітному періоді запаси не вибували і не придбавали. Залишки є в наявності, не знецінені і визнані активом за собівартістю придбання.

Обліковою політикою товариства встановлено: одиницею обліку запасів є найменування, транспортно-заготівельні витрати відносяться до собівартості запасів прямим методом, при вибутті запасів їх оцінка здійснюється по ідентифікованій собівартості відповідної одиниці.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість за надані послуги страхування компанія не має

Дебіторська заборгованість за виданими авансами складала 15,7 тис. грн., в т.ч. за газ та електроенергію 13,7 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість на кінець звітного року складала 393,5 тис. грн., сумнівною визнана дебіторська заборгованість в сумі 366,1 тис. грн., активом визнана дебіторська заборгованість в сумі 27,4 тис. грн., в т.ч. дебіторська заборгованість за надане в оренду майно 27,4 тис. грн.

Аналіз простроченої але не знеціненої дебіторської заборгованості:

- до 30 днів – немає

- від 30 днів до 60 днів – 27,4 тис. грн.

- від 60 днів до 90 днів – немає

- від 90 днів до 120 днів – немає

Обліковою політикою встановлено величину резерву сумнівних боргів визначати методом застосування абсолютної суми сумнівної заборгованості, тобто на основі аналізу платоспроможності окремих дебіторів. Загальна сума сумнівної дебіторської заборгованості, яка не визнана активом на звітну дату складала 366,1 тис. грн.

Грошові кошти.

До складу статті «Грошові кошти та їх еквіваленти» станом на кінець 2015 року віднесено залишки коштів на поточних рахунках в національній валюті в сумі 29,5 тис. грн., банківські вклади (депозити) в сумі 55,2 тис. грн. Обмежень на використання грошових коштів немає.

У компанії є наступна інформація про присвоєння рейтингової оцінки банкам, у яких розміщені кошти страхових резервів:

- **ВАТ «Державний експортно-імпортний банк України»:** рейтинг за національною шкалою «АА- (іск)» стабільний (рішення Fitch Ratings);

- **АТ «Укробанк»:** рейтинг за національною шкалою «ААА- (іск) стабільний» (рішення Fitch Ratings).

- **АТ «Ощадбанк»:** довгостроковий рейтинг за національною шкалою «АА- (іск)» стабільний, (згідно рішення міжнародного рейтингового агентства «Fitch Ratings»)

На підставі вищевикладеного, керуючись вимогами ст.31 Закону України «Про страхування» стосовно розміщення коштів страхових резервів з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності та диверсифікованості, вважаємо доцільним розмістити кошти страхових резервів у вищевказаних банківських установах.

Власний капітал

Детальна інформація про структуру та порядок формування власного капіталу наведена у примітках до форми №4 «Звіт про власний капітал».

Страхові резерви

Станом на 31.12.2015 року страхові резерви сформовані у сумі 32,9 тис. грн., в т.ч.:

- резерв незароблених премій 32,9 тис. грн., який формується шляхом відрахування 80% від отриманих страхових платежів по договорам страхування згідно п. 3.3. Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів та Наказу про облікову політику.

Статистика показує, що компанія протягом останніх трьох років збитків за страховими виплатами не отримувала, тому сформовані страхові резерви вважає адекватними.

Заявлених та незаявлених збитків немає.

У перестраховуванні в звітному періоді компанія страхові платежі не віддавала.

Поточні зобов'язання та забезпечення

Загальна сума поточних зобов'язань та забезпечень складала 33,3 тис. грн.

Забезпечення.

Забезпечення визнаються, коли компанія має теперішню заборгованість внаслідок минулої події, існує ймовірність, що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, які відносяться до економічних вигод і можна достовірно оцінити суму зобов'язання. Компанія визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток при наявності права працівників на майбутні виплати відпусток. Однак через малу кількість працівників (всього 6 осіб) не вважає доцільним створювати забезпечення відпусток.

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги складала 1,6 тис. грн.;

Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом складала 24,3 тис. грн., ПДНО 0,9 тис. грн., збір за забруднення навколишнього середовища до бюджету 0,8 тис. грн., податок на прибуток 22,6 тис. грн..

Непередбачені зобов'язання нема, судових позовів та претензій не надходило і не очікується. На протязі звітного періоду компанія не залучала для фінансово-господарської діяльності кредити та інші позичені кошти.

Заборгованості за розрахунками з учасникам за нарахованими дивідендами на кінець року немає.

Розкриття інформації про пов'язані сторони:

До пов'язаних сторін та операцій з пов'язаними сторонами відносяться:

а) підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Компанією;

б) асоційовані компанії;

в) спільні підприємства, у яких компанія є контролюючим учасником;

г) члени провідного управлінського персоналу Компанії;

д) близькі родичі особи, зазначеної в пункті а) або г);

е) підприємства, що контролюють Компанію, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Компанії;

ж) програми виплат після закінчення трудової діяльності для робітників (недержавний ПФ, тощо)

	2015 рік		2014 рік	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
Премії підписані (валова сума)	-	839,3	-	1113,4
Страхові виплати	-	-	-	-
Придбання сировини та матеріалів, послуг (оборотні по кт 631)	-	280,4	-	298,7
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	-	-
Інша дебіторська заборгованість	-	393,5	-	367,6
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	1,6	-	3,0
Компенсація провідному управлінському персоналу				
- короткострокові виплати працівникам (оплата праці)	-	55,5	-	56,9
- інші виплати працівникам	-	-	-	-

Управління капіталом та безперервність діяльності.

Компанія здійснює заходи з управління капіталом, спрямовані на зростання рентабельності капіталу, за рахунок оптимізації струк

Основні відомості про страховика.

Повна назва	СТРАХОВА КОМПАНІЯ ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬ-НІСТЮ «ОЛВІ»
Код за ЄДРПОУ	20187383
Місцезнаходження	Україна, 93113, Луганська обл., м. Лисичанськ, вул. Свердлова, 349
Дата державної реєстрації	16 травня 2001 року № 1 381 120 0000 000007
Основні види діяльності відповідно до установчих документів (КВЕД)	65.12 – Інші види страхування, крім страхування життя
Чисельність	6 штатних працівників
Кількість відокремлених підрозділів	відсутні

Державна реєстрація юридичної особи:

СК ТДВ «ОЛВІ» створена згідно з установчим договором, укладеним засновниками (протокол №1 від 27.04.2001 року), шляхом перетворення Акціонерного страхового товариства закритого типу «ОЛВІ» у страхову компанію Товариство з додатковою відповідальністю «ОЛВІ», що було зареєстровано Відділом ліцензування, державної реєстрації та міського реєстру Луганської міської ради 16.05.2001 року, реєстраційний № 2537016900021342, та є правонаступником його прав та обов'язків (код ЄДРПОУ 20187383). Учасниками товариства є фізичні особи – громадяни України.

Остання нова редакція статуту СК ТДВ «ОЛВІ» зареєстрована 31 березня 2015 року державним реєстратором виконавчого комітету Лисичанської міської ради Луганської області, номер запису 13811050031000007.

Остання Витиска з Єдиного державного реєстру юридичних осіб-підприємців серії АГ № 7271196 видана Державним реєстратором реєстраційної служби Лисичанського міського управління юстиції Луганської області 17.01.2015 року.

СК ТДВ «ОЛВІ» станом на 31.12.2015 року структурних підрозділів не має.

Учасниками ТДВ СК «ОЛВІ» станом на 31.12.2015 року є фізичні особи – громадяни України:

№ п/п	П.І.Б.	Ідентифікаційний номер	Частка у статутному фонді гривень	%	0,1% додаткова відповідальність
1.	Дунаєв Сергій Володимирович	2689416876	39 972 000, 00	99,93	39 972, 00 грн
2.	Наконечна Світлана Іванівна	2449501049	5 600, 00	0,014	5, 60 грн
3.	Дунаєв Артем Сергійович	2600714652	22 400, 00	0,056	22, 40 грн
	Всього		40 000 000	100,00	40 000, 00

Додаткова відповідальність засновників (Учасників) встановлена п.2.5 Статуту товариства у розмірі кратному 0,1% до внеску кожного засновника.

Реєстрація фінансової установи:

СК ТДВ «ОЛВІ» зареєстрована Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України як фінансова установа розпорядженням Комісії від 24.06.2004 року №1224, свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серії СТ № 62 видана 21.08.2004 року, реєстраційний № 11100470, код фінансової установи 11.

Види діяльності страхової компанії:

Станом на 31.12.2015 року на здійснення страхової діяльності СК ТДВ «ОЛВІ» має наступні ліцензії:

1.У формі добровільного страхування:

- Страхування наземного транспорту (крім залізничного), ліцензія серії АБ, номер 321736, видана 07.02.2006 року, термін дії безстроковий;

- Страхування залізничного транспорту, ліцензія серії АБ, номер 321519, видана 06.12.2005 року, термін дії безстроковий;

- Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ, ліцензія серії АВ, номер 330304, видана 13.04.2007 року, термін дії безстроковий;

- Страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)), ліцензія серії АВ, номер 330303, видана 13.04.2007 року, термін дії безстроковий;

- Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу), ліцензія серії АВ, номер 398483, видана 28.07.2008 року, термін дії безстроковий;

- Страхування фінансових ризиків, ліцензія серії АБ, номер 321735, видана 07.02.2006 року, термін дії безстроковий;

- Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я), ліцензія серії АБ, номер 321737, видана 07.02.2006 року, термін дії безстроковий;

- Страхування від нещасних випадків, ліцензія серії АВ, номер 330305, видана 13.04.2007 року, термін дії безстроковий;

- Страхування здоров'я на випадок хвороби, ліцензія серії АВ, номер 330777, видана 11.06.2007 року, термін дії безстроковий;

- Страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника), ліцензія серії АВ, номер 330776, видана 11.06.2007 року, термін дії безстроковий;

Страхуванням життя Компанія не займається.

2.У формі обов'язкового страхування:

- Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів наслідок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів, ліцензія серії АБ, номер 321738, видана 07.02.2006 року, термін дії безстроковий;

- Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті, ліцензія серії АВ, номер 330302, видана 13.04.2007 року, термін дії безстроковий.

Концептуальна основа фінансової звітності.

Згідно з договором ми провели аудит наданого повного комплексу фінансової звітності СК ТДВ «ОЛВІ» станом на 31.12.2015 року у складі:

Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2015 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2015р., Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2015р., Звіт про власний капітал за 2015р.,

Примітки до річної фінансової звітності за 2015 р. форма (вільна).

Стилий виклад облікових політик та інші пояснювальні примітки до річної фінансової звітності.

Основною складання фінансової звітності є Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», чинні міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної звітності. Ця фінансова звітність складається за Міжнародними стандартами фінансової звітності в дусі, датою переходу на МСФЗ вважається 01 січня 2012 року.

Фінансова звітність за МСФЗ складена шляхом трансформації фінансової звітності, складеної за національними П(С)БО, з проведенням перекласифікації активів та зобов'язань і внесенням коригувань до звітності. Трансформації підлягали твердження фінансової звітності Компанії за 2015 рік.

Для підготовки фінансової звітності за П(С)БО Компанія застосувала концептуальну основу, прийняту в Україні, Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», національні Положення (стандарти) бухгалтерського обліку, інші нормативно-правові акти щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні. Облікова політика Компанії, що сформована на підставі П(С)БО, викладена на 2015 рік у наказі № 22 від 29.12.2011 року, зі змінами та доповненнями. Облікова політика та організація обліку забезпечують безперервне, повне і достовірне відображення господарських операцій та формування фінансової звітності, твердження якої є дочерним, достовірним і повним.

З метою формування фінансової звітності за МСФЗ до облікової політики внесено відповідні зміни і затверджено «Положення про облікову політику СК ТДВ «ОЛВІ» для формування фінансової звітності за МСФЗ».

Бухгалтерський облік Компанії здійснювався автоматизовано за допомогою комп'ютерної програми 1-С-підприємство-фор.літс 2000.

Ведення бухгалтерського обліку Компанії здійснюється в цілому у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-IV від 16.07.1999 р. (зі змінами та доповненнями), наказу про облікову політику та до офіційно оприлюднених міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Для ведення бухгалтерського обліку Компанія використовує План рахунків, затверджений наказом Міністерства фінансів України № 291 від 30 листопада 1999 року «Про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій».

Назду аудиторів, прийнята Компанією система бухгалтерського обліку відповідає вимогам чинного законодавства щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні і виконує роль формування надійного джерела інформації про фінансовий стан Компанії.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність.

Управлінський персонал СК ТДВ «ОЛВІ» несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, а також за надану нам інформацію. Відповідальність управлінського персоналу охоплює розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки, вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність аудиторів.

Ми несемо відповідальність за формування та висловлення незалежної думки щодо наданої фінансової звітності на основі результатів нашої аудиторської перевірки на підставі отриманої інформації та доказів. Ми відповідаємо за якість виконання аудиторської перевірки згідно МСА та Кодексу етики.

При проведенні перевірки ми керувались вимогами Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (МСА), які визнані аудиторською палатою України в якості національних, Законами України «Про страхування», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», національними Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку (П(С)БО), Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ), Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку (МСБО) та тлумаченнями, розробленими Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності, а також іншими законодавчими та нормативними документами, регулюючими діяльність Компанії та практикою аудиторської діяльності. МСА вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування і виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень. Аудит передбачає одержати достатньо розумних доказів відсутності суттєвих перекручень та помилок при веденні бухгалтерського обліку і складанні фінансової звітності. Нами перевірена достовірність показників фінансової звітності, обсяги яких є, на нашу думку, суттєвими. Суттєвість з'ясовувалась і розмір суттєвості стосовно встановлених відхилень показників визначався відповідно до професійної думки аудитора з урахуванням МСА № 320. В ході аудиту нами отримані та вичені значення тестування, вибіркового та безпосереднього перегляду первинних документів, реєстрів, журналів та інших аналітичних документів докази, які, на нашу думку, дають розумні підстави для цього висновку.

Аудит також включає оцінку відповідності використаної облікової політики при формуванні фінансової звітності за МСФЗ. Стан внутрішнього контролю Компанії розглянуто виключно для того, щоб визначити обсяг ризику, необхідний для форму-

вання нашої думки про достовірність тверджень підготовленої фінансової звітності та її відповідності МСФЗ в усіх суттєвих аспектах. Здійснена у процесі аудиту робота не означає проведення повної і всеосяжної перевірки системи внутрішнього контролю товариства з метою виявлення всіх можливих недоліків.

Аудиторська думка.

При складанні висновку ми керувались вимогами МС №700 «Формування думки та надання звіту щодо фінансової звітності», №705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора» та №706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», а також враховували інформаційне повідомлення щодо запровадження міжнародних стандартів фінансової звітності та складання аудиторських висновків (звітів), які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, при розкритті інформації фінансовими установами, оприлюднене за Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 20.11.2012 року №2316.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки.

1. Часові рамки призначення аудитора є такими, що ми не мали змоги спостерігати за інвентаризацією активів Компанії. Нами проведені альтернативні процедури щодо підтвердження тверджень звітності, але існує ймовірність відхилення показників фінансової звітності, які, на нашу думку, не мають всеохоплюючого впливу на фінансову звітність.

2. Відповідно до М(С)БО 36 «Зменшення корисності активів», однією з ознак, що свідчать про зменшення корисності активу, є зміни з значним негативним впливом на господарюючий суб'єкт технологічного, ринкового, економічного або правового оточення, в якому діє суб'єкт господарювання, чи на ринку, для якого призначений актив. Проте, Страхова компанія не оцінила негативний вплив змін у економічному і правовому середовищі та не визначило суми втрат від зменшення корисності щодо власних активів.

3. При складанні фінансової звітності СК ТДВ «ОЛВІ», для якого є обов'язковим складання звітності за МСФЗ, по незалежним від нього обставинам використовував форми звітності, визначені П(С)БО, які не в повній мірі відповідають вимогам МСБО 1 «Подання фінансових звітів», а саме існує невідповідність структури та форми фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатній і прийнятний аудиторські докази для обґрунтування аудиторської думки, однак дійшли висновку, що може бути вплив на фінансову звітність невиявлених викривлень, які не є всеохоплюючими.

УМОВНО-ПОЗИТИВНА ДУМКА

Висновок незалежного Аудитора складено у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (надалі – МСА) Міжнародної федерації бухгалтерів, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 320/17 від 29.12.2015 року, в тому числі у відповідності із МСА № 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора».

Концептуальною основою фінансової звітності є концептуальна основа загального призначення, яка відповідає загальним потребам широкого кола користувачів у фінансовій інформації у відповідності з принципами безперервності, послідовності, суттєвості, порівнянності інформації, структури та змісту фінансової звітності.

На нашу думку, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки» і яке могло б вплинути на нашу думку, фінансова звітність подає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан СК ТДВ «ОЛВІ» станом на 31 грудня 2015 року, його фінансові результати, рух грошових коштів, зміну у власному капіталі за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Аудитор вважає за можливе підтвердити, що, прийнята система бухгалтерського обліку в цілому задовольняє законодавчі і нормативні вимоги, діючіми в Україні.

ПОЯСНУВАЛЬНИЙ ПАРАГРАФ ТА ОБМЕЖЕННЯ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ

Аудитор звертає увагу на те, що у зв'язку з введенням нових стандартів та змін до стандартів, що діють з 01.07.2014 року, коригування у відношенні балансу станом на 01.01.2015 р. під час складання фінансової звітності за МСФЗ станом на 31.12.2015 р. управлінським персоналом не виконано, посилаючись в Примітках на відсутність впливу їх на фінансову звітність Страхової компанії.

Не змінюючи нашої думки, звертаємо увагу на той факт, що на дату складання цього висновку ситуація, що склалася в Україні, де Компанія веде діяльність та несе ризики, має ознаки економічної нестабільності. Фінансовий стан контрагентів, операції з якими несуть ризики для страховика, в умовах ринкових коливань не є стабільним та передбачуваним. Зажаючи на підвищене облікову, наразі досить складно прогнозувати та, в повній мірі, визначити ефект впливу такої ситуації на діяльність Компанії.

Дана річна фінансова звітність не включає коригування, які б могли мати місце, якщо Страхова компанія не в змозі була б продовжувати свою діяльність в майбутньому.

ІНШІ ПИТАННЯ

НАВЯНІСТЬ МОЖЛИВОСТІ СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ БЕЗПЕРЕРВНО ЗДІЙСНУВАТИ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ ПРОТЯГОМ НАЙБЛИЖИХ 12 МІСЯЦІВ

В ході перевірки Аудитор не отримав свідчень щодо існування загрози безперервності діяльності Страхової компанії протягом найближчих 12 місяців після умови настання форс-мажорних обставин.

ВІДПОВІДНІСТЬ ПРИЙНЯТОЇ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ВИМОГАМ ЗАКОНОДАВСТВА ПРО БУХГАЛТЕРСЬКИЙ ОБЛІК ТА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ ЗА МІЖНАРОДНИМИ СТАНДАРТАМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Облікова політика Страхової політики в цілому відповідає вимогам законодавства України про бухгалтерський облік та фінансову звітність та міжнародним стандартам фінансової звітності, з урахуванням особливостей своєї діяльності та розробки основи, стандарти, правила та процедури обліку, які Компанія використовує при веденні обліку та складанні фінансової звітності відповідно.

При складанні фінансової звітності Компанії, для якої є обов'язковим складання звітності за МСФЗ, використовувала форми звітності, затверджені наказом МОВ від 07.02.2013 № 73, із змінами, внесеними наказом МОВ від 27.06.2013 № 627. Фінансова звітність Компанії підготовлена згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності. Річна фінансова звітність складена на підставі даних бухгалтерського обліку Страхової компанії за станом на кінець останнього дня звітного року.

ЗБІЛЬШЕННЯ РОЗМІРУ СТАТУТНОГО КАПІТАЛУ

У звітному році відбулося збільшення статутного капіталу на загальну суму 15 000,00 тис. грн. Частки у статутному капіталі сплачувались шляхом реінвестиції прибутку (дивідендів).

ПЕРЕВІЩЕННЯ ВАРТІСТІ ЧИСТИХ АКТИВІВ НАД ЗАРЕЄСТРОВАНИМ РОЗМІРОМ СТАТУТНОГО КАПІТАЛУ НА КІНЕЦЬ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ

Вартість чистих активів Компанії визначена шляхом вирахування із суми активів, прийнятих до розрахунку, суми його зобов'язань, прийнятих до розрахунку.

Розрахунок вартості чистих активів Страхової компанії здійснювався згідно Методичних рекомендацій Державної комісії з чинних паперів та фондового ринку щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств від 17.11.2004 р. № 485 з метою реалізації положень ст. 155 «Статутний капітал акціонерного товариства», зокрема п. 3 Цивільного кодексу України.

Чисті активи Компанії на кінець звітного року склали 140 732,9 тис. грн. і перевищують статутний капітал (40 000 тис. грн.) на 100 732,9 тис. грн., що відповідає Ліцензійним умовам провадження страхової діяльності та вимогам ст.155 п.3 Цивільного кодексу України.

ПЕРЕВІРЕННЯ ФАКТИЧНОГО ЗАПАСУ ПЛАТОСПРОМОЖНОСТІ НАД РОЗРАХУНКОВИМ НОРМАТИВНИМ ЗАПАСОМ ПЛАТОСПРОМОЖНОСТІ ПРОТЯГОМ ЗВІТНОГО РОКУ

Фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) Компанії, визначений шляхом вирахування з загальної суми активів балансової вартості нематеріальних активів та загальної суми зобов'язань станом на 31.12.2015р. складає 140 633,5 тис. грн. Нормативний запас платоспроможності на звітну дату, розрахований шляхом множення суми страхових премій, що надійшли за попередні 12 місяців, за винятком сум, що належать перестраховувачам, на 0,26 та складає 151,0 тис. грн.

Фактичний запас платоспроможності складає 140 633,5 тис. грн., або 53 320,5 тис. Євро та перевищує мінімальний розмір статутного капіталу, відповідно до вимог статті 30 Закону України «Про страхування» № 85/96-ВР від 07.03.1996 року та пункту 2.4. Ліцензійних умов провадження страхової діяльності, затверджених розпорядженням Держфінпослуг від 28 серпня 2003 року № 40 (з внесеними змінами), який передбачено у розмірі 1 млн. Євро, або 26 223 129 грн. станом на 31.12.2015р.

ПЕРЕВІРЕННЯ ФАКТИЧНОГО ЗАПАСУ ПЛАТОСПРОМОЖНОСТІ (НЕТТО-АКТИВІВ) НАД РОЗРАХУНКОВИМ НОРМАТИВНИМ ЗАПАСОМ ПЛАТОСПРОМОЖНОСТІ НЕ МЕНШЕ НИЖ НА 25 ВІДСОТКІВ, АЛЕ НЕ МЕНШЕ 1 МЛН.ЄВРО ЗА ОЩІЦЬНИМ ВАЛЮТНИМ КУРСОМ НА ДАТУ РОЗРАХУНКУ ЗАЗНАЧЕНИХ ПОКАЗНИКІВ

Перевіряючи фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) Компанії над нормативним запасом платоспроможності становить 926 разів. Сума перевищення фактичного запасу платоспроможності над розрахунковим нормативним запасом складає 140 482,5 тис. грн. або 5 357,2 тис. Євро.

Вартість нетто-активів станом на 31.12.2015 року складає 139 823,0 тис.грн., або за курсом НБУ станом на 31.12.2015 року (2622,3129 грн. за 100 Євро) 53 320,5 тис. Євро і також перевищує встановлений статтею 30 Закону України «Про страхування» мінімальний розмір статутного капіталу страховика.

ОБЛІК ДОГОВОРІВ СТРАХУВАННЯ ВИМОГ (ЗАЯВ) СТРАХОВИКИВ ЩОДО СТРАХОВОЇ ВИПЛАТИ, ЯКИЙ ДОЗВОЛЯЄ ДОТРИМУВАТИСЯ ВИМОГ ДО ДОСТАТНОСТІ ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВІВ ЗВІТІВ

Страхова компанія належно здійснює ведення обліку договорів страхування і вимог (заяв) страхувальників щодо страхової виплати, що дозволяє страховику дотримуватися вимог до достатності формування резервів збитків.

ФОРМУВАННЯ, ВЕДЕННЯ ОБЛІКУ, ДОСТАТНОСТІ ТА АДЕКВАТНОСТІ СФОРМОВАНИХ СТРАХОВИХ РЕЗЕРВІВ У ЗВІТНОМУ РОЦІ ВІДПОВІДНО ДО ВИМОГ ЗАКОНОДАВСТВА

Протягом звітного періоду Компанія формувала страхові резерви у вищій резерву незароблених премій.

Сума страхових резервів Компанії на кінець звітного періоду складає 32,9 тис. грн., в тому числі: резерв незароблених премій – 32,9 тис. грн.;

Оцінку адекватності страхових зобов'язань Компанія у 2015 році розраховувала самостійно. На підставі цього розрахунку було зроблено висновок про те, що резерв незароблених премій, сформований відповідно до законодавства, становить 32,9 тис.грн.

В фінансовій звітності відображені показники страхових резервів, сформованих відповідно до вимог законодавчих та нормативних документів України, так як їх розмір перевищує розмір страхових резервів, розрахованих з урахуванням вимог МСФЗ 4 «Страхові контракти».

Методика формування (розрахунку величини) технічних резервів, які є оцінкою обсягу зобов'язань страховика в грошовій формі для здійснення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування, що використовується Компанією, відповідає вимогам Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженими Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 року №3104 (із змінами, внесеними Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 27.11.2012 року №2421).

ДОТРИМАННЯ НОРМАТИВІВ ДОСТАТНОСТІ ТА ДИВЕРСИФІКОВАНОСТІ АКТИВІВ ПРОТЯГОМ ЗВІТНОГО РОКУ ВІДПОВІДНО ДО ВИМОГ, ВСТАНОВЛЕНИХ НАЦІОНАЛЬНОЮ ПОСЛУГОЮ

Страхова компанія дотримувалась нормативів достатності та диверсифікованості активів протягом звітного року відповідно до вимог, встановлених Нацкомфінпослуг – активи, якими представлені резерви страховика - грошові кошти на поточних рахунках – не більше 30% страхових резервів, банківські вклади (депозити) – не більше 70% страхов

% загальної суми резервів. Наявність коштів на рахунках підтверджені банком, банківські рахунки вільні для використання.

У Компанії є інформація про присвоєння рейтингової оцінки банкам, в яких у звітному періоді розміщені кошти страхових резервів, а саме:

АТ «УкрСиббанк» - довгостроковий рейтинг за національною шкалою «AAA (ukr)» стабільний, (згідно рішення міжнародного рейтингового агентства «Fitch Ratings»).

АТ «УкрСиббанк» - довгостроковий рейтинг за національною шкалою «AA- (ukr)» стабільний, (згідно рішення міжнародного рейтингового агентства «Fitch Ratings»).

ПАТ «Ощадбанк» - довгостроковий рейтинг за національною шкалою «AA- (ukr)» стабільний, (згідно рішення міжнародного рейтингового агентства «Fitch Ratings»).

Банківські вклади (депозити)

За даними фінансової звітності та бухгалтерського обліку банківські вклади (депозити) станом на 31.12.2015 року складають 55,2 тис.грн., в т.ч.:

депозитний рахунок у відділенні АТ «УкрСиббанк» 35,2 тис.грн. у м. Лисичанськ

депозитний рахунок у відділенні ПАТ «Ощадбанк» 20 тис.грн. у м. Лисичанськ

Кредитний рейтинг банківських установ дозволяє включати 100 відсотків коштів в забезпечення резервів. В забезпечення страхових резервів включена сума 55,2 тис.грн., що становить 40% страхових резервів (норматив не більше 70%).

Вартість активів, якими представлені страхові резерви компанії.

Розрахунок та розміщення страхових резервів Законом України «Про страхування» від 07.03.1996р. №85/96-ВР зі змінами та доповненнями, Правилами формування обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженим Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004р. № 3104 (із змінами, внесеними Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 27.11.2012 року № 2421), зареєстрованими в Міністерстві юстиції України 10.01.2005р. за № 19/10299 та Положеннями про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших ніж страхування життя, що затверджено Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 08.10.09 р. № 741.

Величина сформованих страхових резервів Компанії станом на 31.12.2015 року складає 32,9 тис. грн., в т.ч.: резерв незароблених премій 32,9 тис. грн.

Відповідно до розділу 6.3.2 «Розміщення страхових резервів» звітності страховика страхові резерви розміщені таким чином:

Активи	Всього	Технічні резерви	Відсоток у страхових резервах	
			Тис.грн.	Тис.грн.
-грошові кошти на поточних рахунках в національній валюті	29,5	9,9	30	Не>30%
-банківські вклади(депозити)	55,2	13,2	40	Не > 70%та Не > 20%в одному банку
-нерухоме майно	4907,3	9,8	30	Не > 30%та Не > 10% в один об'єкт
Разом	4992	32,9	100	

Забезпечення витрат та платежів

Відповідно до обраної Облікової політики, Товариство не здійснює формування забезпечення витрат персоналу, резервів майбутніх витрат і платежів (на щорічні відпустки та інше). МСФЗ мають певні застереження щодо обліку і відображення у звітності зобов'язань, зокрема відповідно до пункту 14 МСФЗ 4 «Страхові контракти», за якими Товариство:

а) визнає як зобов'язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, що не існують на кінець звітного періоду (такі як резерв катастроф та коливань збитковості);

б) проводить перевірку адекватності зобов'язань;

в) не здійснює взаємозалік: щодо активів перестраховування проти відповідних страхових зобов'язань; або доходів або витрат за договорами перестраховування проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами;

г) сформулює за тим, чи не зменшилась корисність його активів перестраховування.

Розкриття інформації за видами зобов'язань

Поточні зобов'язання

Вся кредиторська заборгованість СК ТДВ «ОЛВІ», є поточною. Іноземні інвестиції для розширення виробничої діяльності не залучалися. Стосовно розкриття інформації щодо обліку зобов'язань аудитором висловлюється думка, що на дату складання звітності урахування кредиторської заборгованості здійснюється відповідно до вимог МСФЗ. У балансі Товариства відображена сума кредиторської заборгованості, яка відповідає даним бухгалтерського обліку. Порядок розрахунків з бюджетом, позабюджетними фондами та по соціальному страхуванню відповідає вимогам чинного законодавства. Поточні зобов'язання СК ТДВ «ОЛВІ», в сумі 33,3 тис. грн. представлені на кінець дня 31.12.2015 року наступним чином:

Поточні зобов'язання Товариства станом на кінець дня 31.12.2015 року

	тис. грн.
Заборгованість за товари, роботи, послуги	1,6
Податкові зобов'язання:	24,3
Розрахунки зі страхування	2,4
Розрахунки з оплати праці	5
Разом	33,3

Розбіжності між даними аналітичного і синтетичного обліку поточних зобов'язань відсутні.

Розкриття інформації про власний капітал.

Власний капітал.

Власний капітал Компанії станом на 31.12.2015 року становить 140 732,9 тис.грн., в т.ч.:

статутний капітал 40 000 тис.грн.

резервний капітал 87 600,2 тис.грн.

нерозподілений прибуток 13 132,7 тис.грн.

Формування статутного капіталу Компанії.

Аналітичний облік Статутного капіталу відбувається на рахунку 40 «Статутний капітал» та відповідає чинному законодавству. Статутний капітал Товариства сформований і сплачений повністю грошовими коштами. Заборгованість засновників по внескам до Статутного капіталу відсутня. Порядок формування статутного капіталу, підписки на акції і інформації про випуск цінних паперів відповідає вимогам Закону України «Про цінні папери і фондову біржу» і Закону України «Про господарські товариства». Розмір зареєстрованого Статутного капіталу у звітному періоді відповідає даним Головної книги та Балансу на кінець дня 31.12.2015 року.

Статутний капітал сплачений повністю у сумі 40 000 000 (сорок мільйонів) гривень. При цьому частки у статутному капіталі сплачувались шляхом реінвестиції прибутку (дивідендів) на загальну суму 15 000,00 тис.грн.

З метою формування статутного капіталу Компанія не залучала векселі, страхові резерви, кошти, одержані в кредит або позику, бюджетні кошти та нематеріальні активи. Нерезиденти у формуванні статутного капіталу участі не приймали.

За курсом НБУ станом на 31.12.2015 року (2622,3129 грн. за 100 ЄВРО) розмір зареєстрованого статутного капіталу складає 1 525 370,98 ЄВРО, що відповідає вимогам ст.30 ЗУ «Про страхування».

Останні зміни до Статуту Страхової компанії ТДВ «ОЛВІ» внесені у зв'язку зі збільшенням розміру статутного капіталу Компанії, та зареєстровані Державним реєстратором реєстраційної служби Лисичанського міського управління юстиції Луганської області 31.03.2015 року № запису 1381105003000007.

В звітному періоді рішення щодо змін розміру статутного капіталу не приймалися.

Резервний капітал (сформований у розмірі 87 600,2 тис.грн., в т.ч. вільні резерви страховика становили 85 000 тис.грн. Вільні резерви створені страховиком за рахунок нерозподіленого прибутку минулих звітних періодів. Вільні резерви – це частка власних коштів страховика, яка резервується з метою забезпечення платоспроможності страховика відповідно до прийнятої методики здійснення страхової діяльності. В звітному періоді до резервного капіталу відраховувань не було.

Операції пов'язаних сторін.

За 2015 рік отримано страхових платежів на суму 10 793,5 тис.грн., з них від пов'язаних осіб на суму 7 111,4 тис.грн. Короткострокові виплати працівникам (оплата праці) за 2015 рік склали 56,9 тис.грн. Ми перевірили операції пов'язаних сторін і ввелися, що операції пов'язаних сторін здійснюються на тих же умовах, що і операції з незалежними сторонами.

Під час укладання договорів страхування з пов'язаними особами Страховик керувався Правилами страхування з відповідних видів добровільного страхування, застосовуючи страхові тарифи в межах звичайної ціни страхового тарифу у відповідності до затвердженого Держфінпослуг України тарифів, що викладені у вигляді до Правил страхування страховика.

Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства.

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, які цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання його середовища» нами виконані процедури необхідні для отримання внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності». Нами були подані запити до управлінського персоналу, які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Нами отримано розуміння зовнішніх чинників діяльності суб'єкта господарювання, структури його власності та корпоративного управління, структури та способу фінансування, облікової політики, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів. Ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства. Відповідно до МСА 240 нами виконані процедури щодо виявлення оцінки ризиків суттєвого викривлення показників фінансової звітності. Нами застосовані професійне судження під час визначення обсягу тестування журнальних записів, обґрунтованість облікових оцінок, використання методу вибірки, збільшення їх обсягів, проведено аналіз відібраних рахунків балансу, виконані аналітичні процедури на рівні більшої деталізації, звернуто увагу на ставність документів та облікових записів. Нами отримані письмові заповнення від управлінського персоналу, що вони визнають свою відповідальність щодо запобігання та виявлення шахрайства. В результаті проведених аудиторських процедур отримано достатні та прийнятні докази, що стосуються оцінених ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства та помилок. Інформація, отримана внаслідок застосування аналітичних процедур, зібраних доказів, дає достатню впевненість в тому, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилок.

Основні відомості про аудиторську фірму:

Повна назва юридичної особи відповідно до установчих документів	Товариство з обмеженою відповідальністю по наданню аудиторських та консультативних послуг «Донецькінаудит»
Код за ЄДРПОУ юридичної особи	13543179
Місцезнаходження юридичної особи	Україна 85300, м.Красноармійськ, вул. Леніна, 115
Місцезнаходження Лисичанської філії ТОВ «Донецькінаудит»	93113, м. Лисичанськ, вул. Свердлова, 349
Код за ЄДРПОУ	24199443
Дата першої реєстрації	01.06.1992р.
Дата та номер останньої реєстраційної дії	26.04.2012р. №12661070011002373
Номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	Свідоцтво про внесення в реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 0074, видане рішенням АПУ від 23.02.2001р., продовжено до 29.10.2020р.
Реєстраційний номер Свідоцтва, серія та номер Свідоцтва, строк дії Свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів	Свідоцтво серії П № 000320 Строк дії з 19.02.2013р. до 29.10.2020р.
Реєстраційний номер Свідоцтва, серія та номер Свідоцтва, строк дії Свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	Свідоцтво № 0060 Строк дії з 22.08.2013р. до 29.10.2020р.
Телефон/факс	(06239) 2-84-00,
Електронна адреса юридичної особи	info@donaudit.com.ua
Електронна адреса Лисичанської філії ТОВ «Донецькінаудит»	inaudit_lf@i.ua (050)628-67-58

Основні відомості про умови договору про проведення аудиту:

Дата і номер договору на проведення аудиту	Договір №6 від «25» лютого 2016р.	
Дата початку і дата закінчення проведення аудиту	26.02.2016р. – 29.03.2016р.	
Виконавець: директор Лисичанської філії ТОВ «Донецькінаудит»		Л.І.Князєва
сертифікат серії А 005125 виданий рішенням Аудиторської палати України від 28.02.2002р., чинний до 28.02.2021 року		
Генеральний директор ТОВ «Донецькінаудит»		Н.В.Філіппова
сертифікат серії А № 007091 виданий рішенням Аудиторської палати України від 19.07.2013р., чинний до 19.07.2018 року		

Аудиторський висновок (звіт) складено «30» березня 2016 р.

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА) про надання впевненості щодо річних звітних даних страховика СТРХОВОЇ КОМПНІЇ ТОВРИСТВ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДЛІСТЮ «ОЛВІ» за рік, який закінчився 31 грудня 2015 року

ОДЕРЖУВАЧ: Аудиторський висновок (Звіт незалежного аудитора) призначається для керівництва Страхової компанії, річні звітні дані якої перевіряються, і може бути використаний для подання до Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України.

ОПИСАННЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ПРЕДМЕТ ПЕРЕВІРКИ:

1.1. ДАТА ПЕРЕВІРКИ:

У відповідності з договором від 10.02.2016 року між СТРАХОВОЮ КОМПАНІЄЮ ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДЛІСТЮ «ОЛВІ» (надалі СК ТДВ «ОЛВІ») та ЛЮ ТОВ «ДОНЕЦЬКІНУДИТ», аудитором КНЯЗЄВОЮ Л.І. (сертифікат серії А № 005125 від 28.02.2002 року, чинний до 28.02.2021 року) проведено незалежну аудиторську перевірку фінансової звітності « СК ТДВ «ОЛВІ» за 2015 рік.

Аудиторську перевірку проведено з 10 лютого до 25 березня 2016 року.

Дата складання висновку: 26 березня 2016 року.

Інформація, яка перевірялась надана СК ТДВ «ОЛВІ» кількісна, об'єктивна та історично минула.

1.2. ЗАГАЛЬНІ ЮРИДИЧНІ ЗВЕДЕННЯ ПРО СТРАХОВИКА:

Повна назва	СТРАХОВА КОМПАНІЯ ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДЛІСТЮ «ОЛВІ»
Код за ЄДРПОУ	20187383
Місцезнаходження	Україна, 93113, Луганська обл., м. Лисичанськ, вул. Свердлова, 349
Дата державної реєстрації	16 травня 2001 року № 1 381 120 0000 000007
Основні види діяльності відповідно до установчих документів (КВЕД)	65.12 – інші види страхування, крім страхування життя
Чисельність	6 штатних працівників
Кількість відокремлених підрозділів	відсутні

Станом на 31.12.2015 року на здійснення страхової діяльності СК ТДВ «ОЛВІ» має наступні ліцензії:

- Страхування наземного транспорту (крім залізничного), ліцензія серії АБ, номер 321736, видана 07.02.2006 року, термін дії безстроковий;
- Страхування залізничного транспорту, ліцензія серії АБ, номер 321519, видана 06.12.2005 року, термін дії безстроковий;
- Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ, ліцензія серії АБ, номер 330304, видана 13.04.2007 року, термін дії безстроковий;
- Страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)), ліцензія серії АБ, номер 330303, видана 13.04.2007 року, термін дії безстроковий;
- Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу), ліцензія серії АБ, номер 398483, видана 28.07.2008 року, термін дії безстроковий;
- Страхування фінансових ризиків, ліцензія серії АБ, номер 321735, видана 07.02.2006 року, термін дії безстроковий;
- Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я), ліцензія серії АБ, номер 321737, видана 07.02.2006 року, термін дії безстроковий;
- Страхування від нещасних випадків, ліцензія серії АБ, номер 330305, видана 13.04.2007 року, термін дії безстроковий;
- Страхування здоров'я на випадок хвороби, ліцензія серії АБ, номер 330777, видана 11.06.2007 року, термін дії безстроковий;
- Страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника), ліцензія серії АБ, номер 330776, видана 11.06.2007 року, термін дії безстроковий;
- Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на наслідок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів, ліцензія серії АБ, номер 321738, видана 07.02.2006 року, термін дії безстроковий;
- Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті, ліцензія серії АБ, номер 330302, видана 13.04.2007 року, термін дії безстроковий.

Страхованням життя Компанія не займається.

1.3. ОПИС ФІНАНСОВОЇ ІНФОРМАЦІЇ

До фінансової інформації, що перевірялась входять звітні дані страховика СК ТДВ «ОЛВІ» за 2015 рік 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 (додаток 3);

Пояснювальна записка до звітних даних страховика(додаток 4).

1.4. ПРЕДМЕТ ПЕРЕВІРКИ:

Предмет: аудиторська перевірка відносно надання впевненості щодо річних звітних даних страховика СК ТДВ «ОЛВІ» за 2015 рік.

1.5. ВИЗНАЧЕННЯ КРИТЕРІВ ПЕРЕВІРКИ:

При перевірці застосовувались належні критерії потрібні для обґрунтованої послідовної оцінки, а також критерії, які містяться у законодавчих та нормативних актах, а саме:

Закон України «Про аудиторську діяльність»;

Закон України «Про страхування»;

Порядок складання звітних даних страховиків, затверджений розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 03.02.2004р. № 39 (в редакції розпорядження Держфінпослуг від 15.09.2005р. №4619);

Методичні рекомендації щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітних даних страховика, затверджені розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.12.2005 № 5204 (в редакції розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 12.10.2006 № 6313), погодженого рішенням Аудиторської палати України від 28.09.2006 № 166; Інше.

1.6. ОБМЕЖЕННЯ:

При виконанні завдання Аудитором здійснено вибірковий аналіз даних бухгалтерського обліку, первинних документів та іншої фінансової інформації, що є основою для складання звітних даних страховика.

2. ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ СУБ'ЄКТА ГОСПОДАРЮВАННЯ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення фінансової інформації у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року №996-ХІV зі змінами та доповненнями та згідно з Міжнародним стандартом аудиту 200 «Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно до міжнародних стандартів аудиту». Відповідальність управлінського персоналу охоплює розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансової інформації, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки, вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Аудитор несе відповідальність за формування та висловлення думки стосовно предмету договору.

3. ОПИС ВИКОНАНОЇ РОБОТИ

3.1. ОБСЯГ ТА ХАРАКТЕР АУДИТОРСЬКОЇ ПЕРЕВІРКИ

Аудитор здійснив 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 (надалі – МСА) Міжнародної федерації бухгалтерів, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 229/7 від 31 березня 2011 року, в тому числі згідно з вимогами МСЗНВ № 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитами чи оглядами історичної фінансової інформації».

Ці стандарти зобов'язують аудитора планувати і здійснювати аудиторську перевірку з метою одержання обґрунтованої впевненості в тому, що перевірена фінансова інформація не містить суттєвих викривлень. Перевірка включає тестування доказів, які підтверджують суми та розкриття інформації, оцінювання застосовуваних принципів бухгалтерського обліку та суттєвих облікових оцінок, здійснених управлінським персоналом.

3.2. АУДИТОРСЬКА ДУМКА ЩОДО РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ У РІЧНИХ ЗВІТНИХ ДАНИХ СТРАХОВИКА

На думку Аудитора, Загальні відомості про страховика розкриті в повному обсязі відповідно до додатку 1 до Порядку складання звітних даних страховиків. Наведена інформація в цілому відповідає даним Статуту СК ТДВ «ОЛВІ», Свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи та Довідки з Єдиного державного реєстру підприємств та організацій України та іншим документам.

Аудитор висловлює думку, що Звіт про доходи та витрати страховика складено на основі дійсних облікових даних відповідно до Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 03.02.2004р. № 39 (в редакції розпорядження Держфінпослуг від 15.09.