

Страхова компанія товариство з додатковою відповідальністю «Олві»

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

Ліцензії Держфінпослуг України: серія АБ №321519 від 06.12.2005, №П321735-321738 – всі від 07.02.2006; серія АВ №П330302-330305 – всі від 13.04.2007, №П330776-330777 від 11.06.2007, №398483 від 28.07.2008

Адреса: 93113, Луганська обл., м. Лисичанськ, вул. Свердлова, 349
Тел./факс: (06451) 4-27-81, 4-27-79

Електронна пошта: icolvi@e-mail.ua

Генеральний директор: КУЛИКОВСЬКА Олена Віталівна

Головний бухгалтер: ПОЛЕЖАСВА Галина Леонідівна

Достовірність фінансової звітності підтвержена висновком Приватного підприємства Аудиторська фірма «Інформ» свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №2905, видане згідно з рішенням Аудиторської палати України від 23.04.2002; свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, серія А №000213 від 18.06.2004

БАЛАНС на 31 грудня 2012 року

Форма 1

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:			
залишкова вартість	010	135,7	127,2
первісна вартість	011	189,3	189,3
накопичена амортизація	012	53,6	62,1
Незавершені капітальні інвестиції	020		
Основі засоби: залишкова вартість	030	6 461,9	6 049,3
первісна вартість	031	7 162,3	7 148,3
знос	032	700,4	1 099,0
Довгострокові біологічні активи: справедлива (залишкова) вартість	036		
первісна вартість	037		
накопичена амортизація	038		
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	040	117 424,0	121 330,0
інші фінансові інвестиції	045		
Довгострокова дебіторська заборгованість	050		
Справедлива (залишкова) вартість інвестиційної нерухоomości	055		
Первісна вартість інвестиційної нерухоomości	056		
Знос інвестиційної нерухоomości	057		
Відстрочені податкові активи	060		
Гудвіл	065		
Інші оборотні активи	070		
Усього за розділом I	080	124 021,6	127 506,5
II. Оборотні активи			
Виробничі запаси	100	40,4	15,3
Поточні біологічні активи	110		
Незавершені виробництва	120		
Готова продукція	130		
Товари	140		
Векселі одержані	150		
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги:			
чиста реалізаційна вартість	160	713,9	3 691,4
первісна вартість	161	713,9	3 691,4
резерв сумнівних боргів	162		
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
з бюджетом	170		
за виданими авансами	180	73,4	73,2
з нарахованих доходів	190		
із внутрішніх розрахунків	200		
Інша поточна дебіторська заборгованість	210	463,5	57,3
Поточні фінансові інвестиції	220		
Грошові кошти та їх еквіваленти:			
в національній валюті	230	171,9	3 911,6
в іноземній валюті	240		
Інші оборотні активи	250		
Усього за розділом II	260	1 463,1	7 748,8
Усього за розділом III	270	125 484,7	135 255,3
III. Витрати майбутніх періодів			
Інші оборотні активи та групи витрат	275		
Баланс	280	125 484,7	135 255,3
IV. Доходи майбутніх періодів			
Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Статутний капітал	300	15 000,0	15 000,0
Резервний капітал	310		
Додатковий вкладений капітал	320		
Інший додатковий капітал	330	792,1	792,1
Резервний капітал	340	87 600,2	87 600,2
Неоплачений прибуток (непокритий збиток)	350	19 522,0	26 747,8
Неоплачений капітал	360		
Вилучений капітал	370		
Усього за розділом I	380	122 914,3	130 140,1
II. Зобов'язання майбутніх витрат і платежів			
Зобов'язання майбутніх витрат і платежів	400		
Інші зобов'язання	410		
Страхові резерви	415	2 526,3	4 887,2
Частка перестраховиків у страхових резервах	416		
Цільове фінансування	420		
Усього за розділом II	430	2 526,3	4 887,2
III. Довгострокові зобов'язання			
Довгострокові кредити банків	440		
Інші довгострокові фінансові зобов'язання	450		
Відстрочені податкові зобов'язання	460		
Інші довгострокові зобов'язання	470		
Усього за розділом III	480		
IV. Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	500		
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	510		
Векселі видані	520		
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	530	25,1	26,3
Кредиторська заборгованість за розрахунками:			
з одержаними авансами	540		
з бюджетом	550	12,5	196,6
з позабюджетних платежів	560		
зі страхування	570	2,1	1,7
з оплати праці	580	4,4	3,4
з учасниками	590		
із внутрішніх розрахунків	600		
Інші поточні зобов'язання	610		
Усього за розділом IV	620	44,1	228,0
Усього за розділом V	630	125 484,7	135 255,3
Баланс	640	125 484,7	135 255,3

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ за 2012 рік

Форма 2

Стаття	Код рядка	I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ	
		За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Доход (випущена) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	010	8 529,6	6 883,0
Поворот на дохідну вартість	015		
Акцизна рента	020		
Страхові відшкодування	025		
Інші виручки з доходу	030		
Чистий дохід (випущена) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	035	8 529,6	6 883,0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	040		
Валовий прибуток	050	8 529,6	6 883,0
Збиток	055		
Інші операційні доходи	060	161,9	1 616,7
Адміністративні витрати	070	841,7	769,6
Витрати на збут	080		
Інші операційні витрати	090	348,9	8,9
Фінансові результати від операційної діяльності: прибуток	100	7 500,9	7 721,2

Збиток	105		
Доход від участі в капіталі	110		
Інші фінансові доходи	120	100,8	0,2
Інші доходи	130		
Фінансові витрати	140		
Врати від участі в капіталі	150		
Інші витрати	160		
Фінансові результати від звичайної діяльності до оподаткування:			
прибуток	170	7 601,7	7 721,4
Збиток	175		
Податок на прибуток від звичайної діяльності	180	375,9	304,8
Фінансові результати від звичайної діяльності: прибуток	190	7 225,8	7 416,6
Збиток	195		
Надзвичайні: доходи	200		
витрати	205		
Податок з надзвичайного прибутку	210		
Чистий прибуток	220	7 225,8	7 416,6
Збиток	225		
Забезпечення матеріального заочучення	226		

II. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ			
Найменування показника	Код показника	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Матеріальні затрати	230	231,6	208,4
Витрати на оплату праці	240	57,3	76,7
Відрахування на соціальні заходи	250	21,1	28,2
Амортизація	260	418,4	248,1
Інші операційні витрати	270	113,3	109,2
Разом	280	841,7	769,6

III. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ			
Назва статті	Код показника	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	300		
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	310		
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	320		
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	330		
Дивіденди на одну просту акцію	340		

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ за 2012 рік

Форма 3

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	010	7 913,0	8413,6
Погашення векселів одержаних	015		
Пікувати і замовників авансів	020		
Поворнення авансів	030	0,8	

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ за 2012 рік

Форма 4

Стаття	Код	Статутний капітал	Пайовий капітал	Додатковий вкладений капітал	Інший додатковий капітал	Резервний капітал	Неоплачений прибуток	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Разом
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	010	15 000,0			792,1	87 600,2	19 522,0			122 914,3
Коригування:										
Зміна облікової політики	020									
Виправлення помилок	030									
Інші зміни	040									
Скоригований залишок на початок року	050	15 000,0			792,1	87 600,2	19 522,0			122 914,3
Переоцінка активів:										
Дооцінка основних засобів	060									
Удінка основних засобів	070									
Дооцінка незавершеного будівництва	080									
Удінка незавершеного будівництва	090									
Дооцінка нематеріальних активів	100									
Удінка нематеріальних активів	110									
Використання дооцінки необоротних активів	120									
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	130						7 225,8			7 225,8
Розподіл прибутку:										
Виплати власникам (дивіденди)	140									
Спрямування прибутку до статутного капіталу	150									
Відрахування до резервного капіталу	160									
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	170									
Внески учасників:										
Внески до капіталу	180									
Погашення заборгованості з капіталу	190									
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	200									
Вилучення капіталу:										
Викуп акцій (часток)	210									
Перепродаж вилучених акцій (часток)	220									
Анулювання вилучених акцій (часток)	230									
Вилучення частки в капіталі	240									
Зменшення номінальної вартості акцій	250									
Інші зміни в капіталі:										
Списання невідшкодованих збитків	260									
Безкоштовно отримані активи	270									
Інші зміни	280									
Разом зміни в капіталі	290						7 225,8			7 225,8
Залишок на кінець року	300	15 000,0			792,1	87 600,2	26 747,8			130 140,1

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ за 2012 рік

Форма 5

Група нематеріальних активів	Код рядка	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка + , удінка -)		Вибито за рік		Враховано зменшення корисності за рік	Інші зміни за рік	Залишок на кінець року	

III. Капітальні інвестиції				
Найменування показника	Код рядка	За рік	На кінець року	
1	2	3	4	5
Капітальні видатки	280			
Придбання (виготовлення) основних засобів	300			
Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	310			
Придбання (створення) нематеріальних активів	320			
Придбання (виробництво) довгострокових біологічних активів	330			
Інші	340	25,2		
Разом	340			

З рядка 340 графа 3 - капітальні інвестиції з інвестиційної нерухомістю фінансових витрат, виключено до капітальних інвестицій (341) _____ (342) _____

IV. Фінансові інвестиції				
Найменування показника	Код рядка	За рік	На кінець року	
1	2	3	4	5
A. Фінансові інвестиції за методом участі в капіталі в асоційовані підприємства	350	3 906,0	121 330,0	
дочірні підприємства	360			
спільна діяльність	370			
B. Інші фінансові інвестиції в частині: а) у складових компаній інших підприємств	380			
акції	390			
облігації	400			
інші	410			
Разом (розн. А + розн. Б)	420	3 906,0	121 330,0	

З рядка 045 графа 4 Балансу інші довгострокові фінансові інвестиції відображені: за справедливою (421) _____ за справедливою вартістю за амортизованою справедливою (422) _____ (423) _____

З рядка 220 графа 4 Балансу Поточні фінансові інвестиції відображені: за справедливою (424) _____ за справедливою вартістю за амортизованою справедливою (425) _____ (426) _____

V. Доходи і витрати				
Найменування показника	Код рядка	Доходи	Витрати	
1	2	3	4	5
A. Інші операційні доходи і витрати	440	132,8		
Операційна операція	450			
Операційна курсова різниця	460			
Реалізація інших оборотних активів	470			
Штрафи, пені, неустойки	480			
Утримання об'єктів житлово-комунального / соціально-культурного призначення	490	29,1	348,9	
Інші операційні доходи і витрати у тому числі: відраховані до резерву сумнівних боргів	491		X	321,0
неопераційні витрати і витрати	492			
B. Доходи і витрати від участі в капіталі за інвестиціями в асоційовані підприємства	500			
дочірні підприємства	510			
спільна діяльність	520			
C. Інші операційні доходи і витрати	530			X
Дивиденди	540	X		
Проценти	550			
Фінансова операція активів	560	100,8		
Інші фінансові доходи і витрати	570			
Г. Інші доходи і витрати	580			
Реалізація фінансових інвестицій	590			
Доходи від об'єднання підприємств	600			
Результат операційної діяльності	610			X
Неопераційна курсова різниця	620			X
Безоплатно одержані активи	630			X
Списання необоротних активів	640			X
Інші доходи і витрати	650			

Вартою (нетривалою) операції / продукції (товарів, робіт, послуг) (631) _____ Частка доходу на реалізацію продукції (товарів, робіт, послуг) за товариствами (бартнерствами) контрагентами з повною відповідальністю (632) _____ %

З рядка 540 - 560 графа 4 фінансові витрати, виключено до справедливої операційної діяльності (633) _____

VI. Грошові кошти				
Найменування показника	Код рядка	На кінець року		
1	2	3	4	5
Готівка	660			
Банківські депозити	670	909,0		
Інші грошові кошти в банку (акредитиви, чекові книжки)	680	3 192,6		
Грошові кошти в дорозі	690			
Секьюритизовані грошові кошти	700			
Разом	710	3 911,6		

З рядка 070 гр. 4 Балансу Грошові кошти, використані інші об'єкти (691) _____

VII. Забезпечення резервів									
Вид забезпечення / резерву	Код рядка	Зобов'язання за періодом на початок року	Зобов'язання за періодом на кінець року	Використання у періоді звіту	Справедливою вартістю на початок року	Справедливою вартістю на кінець року	Сума очікуваного відшкодування витрат інших сторін, до яких відносяться витрати на забезпечення	Залишок на кінець року	Залишок на початок року
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Забезпечення на виплату відшкодуванням	710								
Забезпечення наступних витрат на відшкодування зобов'язань	720								
Забезпечення наступних витрат на відшкодування гарантованих зобов'язань	730								
Забезпечення наступних витрат на реструктуризацію	740								
Забезпечення наступних витрат на виконання зобов'язань щодо отриманих контрактів	750								
Разом	760	2 526,3	2 360,9					4 887,2	
Резерв сумнівних боргів	775		321,0					321,0	
Разом	780	2 526,3	2 360,9					4 887,2	

З рядка 1430 графа 5 і графа 16 вартість біологічних активів, придбаних за різноманітним фінансуванням (1431) _____

З рядка 1430 графа 6 і графа 16 залишкова вартість біологічних активів, первісна вартість поточних біологічних активів, справедлива вартість біологічних активів, утриманих в оцінку надзвичайних подій (1432) _____ (1433) _____

VIII. Запаси				
Найменування показника	Код рядка	Балансова вартість на кінець року	Перевірено за рік	
1	2	3	4	5
Сировина і матеріали	800			
Купівельні напівфабрикати та комплектуючі вироби	810			
Паливо	820			
Запаси і готові матеріали	830			
Будівельні матеріали	840	10,8		
Запаси частини	850			
Матеріали сільськогосподарського призначення	860			
Поточні біологічні активи	870			
Малочислені та швидкозношуючі предмети	880	4,5		
Незавершене виробництво	890			
Готова продукція	900			
Товари	910			
Разом	920	15,3		

З рядка 920 графа 3 Балансова вартість запасів: відображені за чистою вартістю реалізації (921) _____ переданих у виробництво (922) _____ оформлених внаслідок передачі на комісію (923) _____

Активи на відповідальному зберіганні (показує балансову вартість запасів, призначених для продажу) (924) _____ Балансу запасів, призначених для продажу (925) _____ * виключається згідно з п. 28 Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 9 «Запаси».

IX. Дебіторська заборгованість				
Найменування показника	Код рядка	Всього на кінець року	у т.ч. за строками непогашення	
1	2	3	4	5
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послугами	940	3691,4	3691,4	
Інша поточна дебіторська заборгованість	950	378,3	57,3	321,0

Сума у звітному році безнадійної дебіторської заборгованості (зі рядка 940 і 950 графа 3 заборгованість з інших засобів зберігання) (951) _____ (952) _____

X. Нестачі і втрати від псування цінностей				
Найменування показника	Код рядка	Сума		
1	2	3	4	5
Виявлено (списано) за рік нестачі і втрати	960			
Визначено заборгованість винних осіб у звітному році	970			
Сума нестачі і втрат, остаточно рішення щодо винуватців за люми на кінець року не прийнято (показує балансову вартість) (971)	980			

XI. Будівельні контракти				
Найменування показника	Код рядка	Сума		
1	2	3	4	5
Додаток до будівельних контрактів за звітний рік	1100			
Заборгованість на кінець звітного року:				
валова замовлення	1120			
валова виконання	1130			
з інших сторін	1140			
Сума затриманих коштів на кінець року	1150			
Вартість виконаних субпідприємствами робіт за незавершеними будівельними контрактами	1160			

II. Основні засоби																					
Групи основних засобів	Код рядка	Залишок на початок року			Надійшло за рік	Перевірено (довірено + ушкоджено) первісною (перевіреною) вартістю			Вибито за рік			Відраховано амортизацію за рік	Варті від ліквідації нерухомості	Залишок на кінець року				У тому числі:			
		первісна (перевірена) вартість	амортизація	на кінець року		періодична (перевірена) вартість	амортизація	на кінець року	періодична (перевірена) вартість	амортизація	на кінець року			періодична (перевірена) вартість	амортизація	на кінець року	періодична (перевірена) вартість	амортизація	на кінець року	періодична (перевірена) вартість	амортизація
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19			
Земельні ділянки	100	807,8												807,8							
Інвестиційна нерухомість	105																				
Капітальні витрати на поліпшення земель	110																				
Будинки, споруди та передавальні пристрої	120	6 181,6	618,0						387,5					6 181,6	1 005,6						
Машини та обладнання	130																				
Транспортні засоби	140																				
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	150																				
Вироби	160																				
Багаторічні насадження	170	80,1	26,8					16,6						80,1	43,4						
Інші основні засоби	180	89,5	52,1					14,1	11,3	5,8				75,4	46,6						
Бібліотечні фонди	190																				
Малочислені необоротні матеріальні активи	200	3,4	3,5											3,4	3,5						
Темчасові (нетитульні) споруди	210																				
Продовольчі ресурси	220																				
Інвентарні товари	230																				
Предмети прокату	240																				
Інші необоротні матеріальні активи	250																				
Разом	260	7 162,3	700,4					14,1	11,3	409,9				7 148,3	1 099,0						

З рядка 260 графа 14 вартість основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності (261) _____ вартість об'єктів у заставі основних засобів (262) _____ зменшена вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (інвентаризація, реконструкція тощо) (263) _____ перерва (перевірена) вартість нерухомості амортизованих основних засобів основні засоби оцінені за справедливою вартістю (264) _____ (265) _____

XII. Податок на прибуток				
Найменування показника	Код рядка	Сума		
1	2	3	4	5
Поточний податок на прибуток	1210	375,9		
Відстрочені податки: на початок звітного року	1220			
на кінець звітного року	1225			
Відстрочені податки зобов'язання: на початок звітного року	1230			
на кінець звітного року	1235			
Включено до звіту про фінансові результати - усього	1240	375,9		
у тому числі: поточний податок на прибуток	1241	375,9		
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	1242			
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	1243			
Відраховано у складі власного капіталу - усього	1250			
у тому числі: поточний податок на прибуток	1251			
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	1252			
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	1253			

XIII. Використання амортизаційних відрахувань				
Найменування показника	Код рядка	Сума		
1	2	3	4	5
Нараховано за звітний рік	1	1 300	418,4	
Використано за рік - усього		1 310		
у тому числі на: будівництво об'єктів		1 311		
придбання (виготовлення) та поліпшення основних засобів		1 312		
з інших машин та обладнання		1 313		
придбання (створення) нематеріальних активів		1 314		
погашення отриманих на капітальні інвестиції позик		1 315		
		1 316		
		1 317		

XIV. Біологічні активи																
Групи біологічних активів	Код рядка	Обліковуються за первісною вартістю										Обліковуються за справедливою вартістю				
		Залишок на початок року		Надійшло за рік	Вибито за рік		Відраховано амортизацію за рік	Варті від ліквідації нерухомості	Варті від ліквідації нерухомості	Залишок на кінець року	Залишок на початок року	Надійшло за рік	Залишок на кінець року			
первісна вартість	амортизація	періодична вартість	амортизація		періодична вартість	амортизація								періодична вартість	амортизація	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
Довгострокові біологічні активи - усього в тому числі:</																

**Аудиторський висновок
(звіт незалежного аудитора)
щодо фінансової звітності
Страхової компанії Товариства з додатковою
відповідальністю «ОЛВІ»
за 2012 рік**

Цей висновок адресований керівництву та учасникам СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ ТДВ «ОЛВІ»

Приватне підприємство «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ІНФОРМ», що діє на підставі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №2905, яке видане за рішенням Аудиторської палати України (АПУ) №109 від 23 квітня 2002 року, провела аудит повного комплексу фінансової звітності Страхової компанії Товариства з додатковою відповідальністю «ОЛВІ», що додається, яка складена за національними П(С)БО і включає баланс станом на 31.12.2012 року, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад облікових політик та інші пояснювальні примітки до річної фінансової звітності.

Перевірку провела аудитор Лободіна Людмила Миколаївна, що має сертифікат аудитора серії А №003839, виданий рішенням АПУ №78 від 02.06.1999 року, який діє до 02.06.2013 року, та Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ серії А №000213, видане Держфінпослуг 18.06.2004 року, яке діє до 02.06.2013 року.

Підставою для проведення аудиту є вимоги статті 34 Закону України «Про страхування» щодо підтвердження достовірності та повноти річного балансу та звітності страховика, та договір на проведення аудиту з компанією №1313/А від 15.03.2013 року.

Перевірка проведена у період з 10 квітня по 23 квітня 2013 року.

Період перевірки з 01.01.2012 року по 31.12.2012 року.

Основні відомості про страховика

Повна назва	Страхова компанія Товариство з додатковою відповідальністю «ОЛВІ»
Код за ЄДРПОУ	20187383
Місцезнаходження	Україна, 93113, Луганська обл., м. Лисичанськ, вул. Свердлова, 349
Дата державної реєстрації	16 травня 2001 року №1381120000000007.
Основні види діяльності відповідно до установчих документів (КВЕД)	66.03.0 – інші послуги у сфері страхування
Чисельність працівників	6 штатних працівників

Страхова компанія Товариство з додатковою відповідальністю «ОЛВІ» (далі по тексту – 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.

Остання нова редакція статуту СК ТДВ «ОЛВІ» зареєстрована 08 жовтня 2007 року державним реєстратором виконавчого комітету Лисичанської міської ради Луганської області, номер запису 13811050011000007.

Останні Зміни №5 до Статуту Страхової компанії ТДВ «ОЛВІ» внесені у зв'язку зі змінами складу Учасників Товариства та зареєстровані 06.09.2011 року, № запису 13811050024000007.

Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців серії ААВ №305123 видана Виконавчим комітетом Лисичанської міської ради Луганської області 14.11.2011 року.

Предметом діяльності Компанії є недержавне страхування, перестраховання, 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 31.12.2012 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 стихійних явищ, ліцензія серії АБ, номер 330304, видана 13.04.2007 року, термін дії безстроковий;
- страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, вод-

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

– 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.

СК ТДВ «ОЛВІ» станом на 31.12.2012 року структурних підрозділів не має.

Опис перевіреної фінансової інформації

Згідно з договором ми провели аудит наданого повного комплексу фінансової звітності СК ТДВ «ОЛВІ» станом на 31.12.2012 року у складі:

- форма №1 – Баланс,
- форма №2 – Звіт про фінансові результати,
- форма №3 – Звіт про рух грошових коштів,
- форма №4 – Звіт про власний капітал,
- форма №5 – Примітки до річної фінансової звітності та текстові примітки до форм звітності.

Для підготовки фінансової звітності компанія застосовує концептуальну основу, прийнятну в Україні, зокрема, Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», національні Положення (станданти) бухгалтерського обліку, інші нормативно-правові акти щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні.

Відповідно до статті 12.1 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» публічні акціонерні товариства, банки, страховики, а також підприємства, які провадять господарську діяльність за видами, перелік яких визначається Кабінетом Міністрів України, складають фінансову звітність та консолідовану фінансову звітність за міжнародними стандартами.

Відповідно до Порядку подання фінансової звітності, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 28.02.2000 №419 (зі змінами та доповненнями), фінансова звітність та консолідована фінансова звітність складаються за міжнародними стандартами фінансової звітності публічних акціонерними товариствами, банками, страховиками, починаючи з 1 січня 2012 року.

Фінансова звітність СК ТДВ «ОЛВІ» за 2012 рік складена за національними П(С)БО і не містить чіткого та беззастереженого висловлювання про відповідність МСФЗ.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал СК ТДВ «ОЛВІ» несе відповідальність за складання і достовірне подання тверджень фінансової звітності відповідно до П(С)БО, та за таким внутрішнім контролем, який управлінський персонал визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Ми несемо відповідальність за висловлення думки щодо наданої фінансової звітності на основі результатів аудиту. Ми відповідаємо за якісне виконання аудиторської перевірки згідно МСА та Кодексу етики з метою отримання інформації та доказів, які надають нам достатню впевненість, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Обсяг проведення аудиту

При проведенні перевірки ми керувалися вимогами «Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг» (МСА), які визнані аудиторською палатою України в якості національних, Законом України «Про страхування», національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку (П(С)БО), іншими законодавчими та нормативними документами, регулюючими діяльність товариства 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 достатню розумних доказів відсутності суттєвих перекручень та помилок при веденні бухгалтерського обліку і складанні фінансової звітності. Нами перевірена

достовірність статей балансу та інших показників фінансової звітності, обсяги яких є, на нашу думку, суттєвими. Суттєвість з замовником не обумовлювалася і розмір суттєвості стосовно встановлених відхилень показників визначався відповідно до професійної думки аудитора з урахуванням МСА №320. В ході аудиту нами отримані та вивчені шляхом тестування, вибіркового та безпосереднього перегляду первинних документів, реєстрів, журналів та інших аналітичних документів докази, які, на нашу думку, дають розумні підстави для цього висновку. Вибір процедур залежить від суждення аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Аудит також включає оцінку відповідності використаної облікової політики до вимог П(С)БО, коректності облікових оцінок управлінського персоналу та загального представлення фінансових звітів. Стан внутрішнього контролю компанії розглянуто виключно для того, щоб визначити обсяг робіт, необхідний для формування свого погляду про достовірність підготовленої фінансової звітності в усіх суттєвих аспектах та її відповідності П(С)БО. Здійснена у процесі аудиту робота не означає проведення повної і всеохопної перевірки системи внутрішнього контролю компанії з метою виявлення всіх можливих недоліків.

При складанні висновку ми керувалися вимогами МСА №700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності та №705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора».

Ми вважаємо, що отримали достатні і належні аудиторські докази для висловлення нашої умовно-позитивної думки.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки:

– часті рамки призначення аудитора є такими, що ми не мали змоги спостерігати за інвентаризацією активів. 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;

– згідно П(С)БО 12 «Фінансові інвестиції» та наказу про облікову політику компанія зобов'язана вести облік фінансових інвестицій за методом участі в капіталі. Ми не мали змоги впевнитися в повноті і достовірності фінансової звітності об'єктів інвестування, надана нам фінансова звітність не підтверджена зовнішнім аудитором і нами також не перевірялась, а тому існує ймовірність відхилення тверджень звітності СК «ТДВ «ОЛВІ» при розрахунку вартості фінансових інвестицій за методом участі в капіталі.

На дотримання вимог чинного законодавства щодо фінансових нормативів страхової компанії (нетто-активи, забезпечення страхових резервів, чисті активи акціонерного товариства, тощо) коригування, якщо б такі були, не впливають.

Ми вважаємо, що отримали достатні і прийнятні аудиторські докази для обґрунтування аудиторської думки, однак дійшли висновку, що може бути вплив на фінансову звітність невиявлених викривлень, які не є всеохоплюючими і ми висловлюємо умовно-позитивну думку.

Умовно-позитивна думка

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність СК ТДВ «ОЛВІ» в усіх суттєвих аспектах справедливо, достовірно і повно відображає фінансовий стан Компанії станом на 31.12.2012 року, а також розкриває інформацію про результати діяльності Компанії, рух власного капіталу та рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату і складена згідно з нормативними вимогами щодо складання фінансової звітності в Україні і відповідає вимогам П(С)БО.

В ході проведення аналізу фінансового стану СК ТДВ «ОЛВІ» нами отримана і вивчена додаткова інформація та докази, які, на нашу думку, дають розумні підстави вважати припущення про безперервність діяльності компанії у близькому майбутньому доречним. Фінансовий стан задовільний. Ознаки неплатоспроможності відсутні. Критерії платоспроможності страховика відповідають вимогам чинного законодавства.

Вартість нетто-активів станом на 31.12.2012 року складає 130 012,9 тис. грн. або за курсом НБУ станом на 31.12.2012 року (1 053,7172 грн. за 100 євро) 12 338,4 тис. євро і перевищує встановлений статтею 30 Закону України «Про страхування» мінімальний розмір статутного капіталу страховика.

За курсом НБУ станом на 31.12.2012 року (1 053,7172 грн. за 100 євро) розмір зареєстрованого статутного фонду складає 1 423,5 тис. євро, що відповідає вимогам ст.30 ЗУ «Про страхування».

Дата видачі висновку 23 квітня 2013 року

Місцезнаходження ПП «АФ «Аудит-Інформ»: 91053, м. Луганськ, містечко ім. Пархоменко, буд. 51, офіс 10.

Тел./факс: 0(642) 716-260, тел.: 0(642) 717-737.

E-mail: audit_inform@dsip.net

Директор-аудитор

(сертифікат аудитора №004948, виданий АП України 30.11.2001 р., діє до 30.11.2015 року)

С.Б.Шевлякова

Аудитор

Л.М.Лободіна