

Товариство з обмеженою відповідальністю
«АУДИТ КОНСАЛТИНГ ГРУП»
Адреса: 03134 м. Київ, вул. Смирненка 26-А, к.88,
телефон: (044) 458-53-43, (095) 281-37-20
Банківські реквізити: п/р 26000143488500 у відділенні № 782
АТ «УкрСиббанк» м. Києва, МФО 351005,
код за ЄДРПОУ 35316245
Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності
№ 4026, видане згідно рішення Аудиторської Палати України
від 27 вересня 2007 року № 182/10

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК

(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТА
РІЧНИХ ЗВІТНИХ ДАНИХ СТРАХОВИКА
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
“СТРАХОВА КОМПАНІЯ “ПРЕСТИЖ”
СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2015 РОКУ

Акціонерам ПрАТ “СК “ПРЕСТИЖ”
Керівництву ПрАТ “СК “ПРЕСТИЖ”
Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

I. ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Нами, аудиторами ТОВ «Аудит Консалтинг Груп» (далі – Аудиторська фірма, основні відомості про Аудиторську фірму наведено у Додатку 1) проведено аудит прикладеної фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “ПРЕСТИЖ” (далі – Товариство, основні відомості про Товариство наведено у Додатку 1), яка містить:

- баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2015 року;
- звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2015 рік;
- звіт про рух грошових коштів за 2015 рік;
- звіт про власний капітал за 2015 рік;
- описання важливих аспектів облікової політики та інші примітки до фінансової звітності за 2015 рік (надалі разом – «фінансова звітність»).

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність. Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності згідно нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні, а також Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора. Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів аудиту. Ми провели аудит у відповідності з вимогами Закону України «Про аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриття інформації у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Товариства. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової

політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

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

1) Під час проведеної аудиторської перевірки встановлено, що облік частини довгострокових фінансових інвестицій в сумі 17515 тис. грн. здійснюється за фактичною собівартістю придбання таких інвестицій, причому Товариством не проведено переоцінку таких фінансових інвестицій до їх справедливої вартості та не здійснено тестування на зменшення їх корисності відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності. За даними аудиторів справедлива вартість зазначених фінансових інвестицій може становити 13820 тис. грн. станом на 31.12.2015р., внаслідок чого власний капітал Товариства може зменшитись на 3695 тис. грн. Проте з урахуванням наявної невизначеності щодо можливої вартості реалізації таких довгострокових фінансових інвестицій вартісна оцінка буде залежати від застосованих припущень щодо поведінки ринкових цін на цінні папери у майбутньому та може відрізнятись від професійного судження аудиторів.

2) Обліковою політикою Товариства не передбачено створення резерву на оплату відпусток працівникам, що не відповідає вимогам діючих МСФЗ, за розрахунками аудиторів такий резерв становить 16 тис. грн. станом на 31.12.2015р.

3) У примітках до фінансової звітності не розкрито всю інформацію, яка передбачена відповідними МСФЗ. Зокрема, відсутні розкриття інформації щодо справедливої вартості згідно МСФЗ 7 та 13, відсутня примітка, яка згідно МСБО 8 повинна містити перелік стандартів, які вперше застосовувалися в даному періоді та їх вплив на фінансову звітність, відсутній перелік стандартів, які були випущені, але ще не вступили в силу, які не застосовувалися Товариством в даному періоді. Не розкрито по кожному типу ризику, який пов'язаний з фінансовими інструментами, таку інформацію, як схильність до ризику та причини виникнення; політику та способи управління ризиками; зміни порівняно з минулим періодом (МСФЗ 7).

Умовно-позитивна думка. На нашу думку, за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність, підготовлена на концептуальній основі Міжнародних стандартів фінансової звітності, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ» станом на 31 грудня 2015 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та капіталу за 2015 рік згідно з визначеною концептуальною основою фінансової звітності та прийнятої облікової політики, відповідає встановленим вимогам чинного законодавства України та Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Парарграф з інших питань. Не вносячи додаткових застережень до цього аудиторського звіту, привертаємо увагу на той факт, що не зважаючи на стабілізаційні заходи, які вживаються Урядом України з метою підтримки підприємницького сектору, існує невизначеність щодо зовнішніх та внутрішніх факторів ринкових коливань в українській економіці. Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства.

II. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Цей розділ аудиторського висновку (звіту) підготовлено відповідно до вимог Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 03.02.2004р. № 39, Інформаційного повідомлення Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг для аудиторів, які здійснюють перевірку річної звітності страховиків за 2015 рік від 15.03.2016 р.

**НЕЗАЛЕЖНИЙ ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTІ
ЗА НАСЛІДКАМИ ПРОВЕДЕННЯ ПЕРЕВІРКИ
РІЧНИХ ЗВІТНИХ ДАНИХ СТРАХОВИКА
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ»
СТАНOM НА 31 ГРУДНЯ 2015 РОКУ**

Нами, аудитором ТОВ «Аудит Консалтинг Груп» (далі – Аудиторська фірма, основні відомості про Аудиторську фірму наведено у Додатку 1) проведено перевірку прикладених річних звітних даних страховика ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “ПРЕСТИЖ” за 2015 рік (далі – Товариство, основні відомості про Товариство наведено у Додатку 1). Критерієм відповідності дотримання Товариством законодавчих вимог є дотримання норм Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 03.02.2004р. № 39.

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цих річних звітних даних страховика згідно чинного законодавства в Україні. Нашою відповідальністю є надання висновку щодо річних звітних даних страховика на основі проведеної перевірки.

Відповідальністю аудитора є надання висновку щодо річних звітних даних страховика на основі проведеної перевірки. Ми провели перевірку у відповідності з вимогами Закону України «Про аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, зокрема Міжнародного стандарту завдань за надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитами чи оглядами історичної фінансової інформації». Ці стандарти вимагають від аудиторів дотримання етичних вимог, а також виконання й планування аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості в тому, що річні звітні дані страховика не містять суттєвих викривлень.

Перевірка передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриття інформації у річних звітних даних страховика. Відбір процедур залежить від судження аудитора. Аудит включає перевірку шляхом тестування доказів, які підтверджують суми й розкриття інформації у річних звітних даних страховика. Аудиторська перевірка включає також оцінку відповідності даних річних звітних даних страховика вимогам Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 03.02.2004р. № 39.

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

На нашу думку, кожна складова частина річних звітних даних страховика ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “ПРЕСТИЖ” за 2015 рік відповідає вимогам Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 03.02.2004р. № 39 зі змінами та доповненнями, та інших нормативно правових актів, на підставі яких вони підготовлені.

ІІІ. ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО ДОТРИМАННЯ СТРАХОВИКОМ ПОЛОЖЕНЬ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ УКРАЇНИ

Цей розділ аудиторського висновку (звіту) підготовлено відповідно до Інформаційного повідомлення Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг для аудиторів, які здійснюють перевірку річної звітності страховиків за 2015 рік від 15.03.2016 р.

Щодо можливості (спроможності) страховиком безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців

Припущення про безперервність діяльності розглядається аудитором у відповідності до МСА 570 «Безперервність» як таке, що Товариство продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припинити її.

Управлінський персонал Товариства планує вживання заходів для покращення показників діяльності та подальшого розвитку. Аудиторам на їх запит надана інформація про фінансовий план та стратегію Товариства на 2016 рік - основні зміни будуть пов'язані насамперед з страховими продуктами та взаємодією з існуючими та потенційними клієнтами, що дасть змогу Товариству залишатись на ринку страхових послуг.

Зібрані докази та аналіз діяльності не дають аудиторам підставу сумніватись в здатності Товариства безперервно продовжувати свою діяльність

Використовуючи звичайні процедури та згідно аналізу фінансового стану Товариства ми не знайшли доказів про порушення принципів функціонування підприємства. Але не вносячи додаткових застережень до цього висновку, звертаємо увагу на те, що в Україні існує невпевненість щодо можливого майбутнього напрямку внутрішньої економічної політики, нормативно-правової бази та розвитку політичної ситуації. Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства.

Щодо відповідності (невідповідності) прийнятої керівництвом страховика облікової політики вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та міжнародним стандартам фінансової звітності

Концептуальною основою повного комплексу фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2015 року, є Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (IAS – International Accounting Standards), Міжнародні стандарти фінансової звітності (IFRS – International Financial Reporting Standards) прийняті Правлінням Комітету з Міжнародних стандартів, Тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ, ПКТ), Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», інші національні законодавчі та нормативні акти щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ в редакції чинній на 01 січня 2015 року та офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України, внутрішні нормативні документи та положення Товариства стосовно визначення облікової політики, ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності по МСФЗ за 2015 рік. Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку та фінансової звітності, які прийняті та офіційно наведені на веб-сайті Міністерства фінансів України, але ще не набули чинності, Товариством не застосовуються.

На нашу думку, принципи побудови, методи і процедури застосування облікової політики підприємства, яка затверджена наказом “Про облікову політику” №01 від 02 січня 2015 року свідчать, що політика є незмінною, в цілому відповідає всім вимогам МСФЗ та нормам чинного законодавства України для складання фінансової звітності страховика. Товариством застосовується необхідний та достатній спектр бухгалтерських рахунків, які дають можливість здійснювати повний облік усіх господарських операцій, а також наявність їх аналітичної структури для забезпечення детальної та змістовної інформації та прийняття управлінських рішень, складання податкової та статистичної звітності.

Щодо збільшення розміру статутного капіталу - дотримання вимоги щодо такого збільшення винятково у грошовій формі для страховиків-резидентів або гарантійного депозиту для філій страховиків-нерезидентів

Відповідно до пп.4.1, 4.2 Статуту ПрАТ “СК “ПРЕСТИЖ”, зареєстрованого Святошинською районною в місті Києві державною адміністрацією 01.03.2013р., статутний капітал Товариства становить 15 000 000 (п'ятнадцять мільйонів) гривень, розділений на 15 000 (п'ятнадцять тисяч) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1000 (одна тисяча) гривень кожна.

Заборгованість зі сплати внесків до статутного капіталу Товариства станом на 31 грудня 2015 року відсутня. Акті, викуплених Товариством у акціонерів, на кінець звітного періоду немає.

Формування статутного капіталу Товариства здійснювалось засновниками 18.07.2012 року шляхом перерахування грошових коштів на поточний рахунок ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» № 265063019628 в ПАТ Банк «Національні інвестиції», МФО 300498 таким чином:

№	Засновник	Кількість акцій, шт.	Загальна номінальна вартість акцій, грн.	Форма внеску до статутного капіталу	Назва, № і дата документа про сплату статутного капіталу	Обсяг сплаченої частини, грн.	Сплачена частка статутного капіталу, % до заявленої
1.	ТОВ «Класик Трейд»	14910	14910000,00	грошові кошти	Платіжне доручення № 70 від 18.07.2012	14910000,00	100,0
2.	ТОВ «Фондовий Форекс»	45	45000,00	грошові кошти	Платіжне доручення № 14 від 18.07.2012	45000,00	100,0
3.	ТОВ «КУА «Профіт-Інвест»	45	45000,00	грошові кошти	Платіжне доручення № 616 від 18.07.2012	45000,00	100,0
	Всього:	15000	15 000 000,00	-	-	15 000 000,00	100,0

Таким чином, на основі вищевикладеного ми можемо стверджувати, що заявлений статутний капітал ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» сформовано та сплачено відповідно до вимог чинного законодавства України виключно грошовими коштами у розмірі 15 000 000 (п'ятнадцять мільйонів) гривень 00 копійок, що складає 100 (сто) відсотків зафіксованої в Статуті суми статутного капіталу.

Товариство дотримується вимог щодо мінімального розміру статутного капіталу страховика, встановленого Законом України “Про страхування” та пп.2.4 Ліцензійних умов провадження страхової

діяльності, затверджених розпорядженням Держфінпослуг від 28.08.2003 року № 40, в сумі, еквівалентній 1 млн. євро, на дату прийняття рішення щодо формування статутного капіталу Товариства.

Протягом 2015 року емісії цінних паперів Товариство не здійснювало, змін в розмірі статутного капіталу протягом 2015 року не відбувалось.

Щодо перевищення вартості чистих активів страховика над зареєстрованим розміром статутного капіталу станом на кінець звітної періоду

Показник/методика розрахунку	Сума	
	тис. грн.	тис. ЄВРО (за курсом НБУ)
Вартість нетто-активів Товариства: загальна сума активів /рядок балансу 1300/ - сума нематеріальних активів /рядок балансу 1000/ - загальна сума зобов'язань /сума рядків балансу 1595, 1695, 1700, 1800/	17397	663
Зареєстрований та сплачений розмір статутного капіталу страховика	15000	572

Таким чином, вартість нетто-активів Товариства згідно із даними його балансу станом на 31/12/2015р. становить **17397** грн. і перевищує зареєстрований та сплачений розмір статутного капіталу страховика в сумі **15000** тис. грн., що відповідає вимогам, встановленим пп.2.5 Ліцензійних умов провадження страхової діяльності, затверджених розпорядженням Держфінпослуг від 28.08.2003 року № 40.

Щодо перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності протягом звітної року

Показник	Сума, тис. грн.
Фактичний запас платоспроможності (нетто-активи)	17397
Нормативний запас платоспроможності для страховиків, які здійснюють види страхування, інші, ніж страхування життя, - більша із визначених величин	2943
1. /сума надходжень страхових премій за попередні 12 місяців - (сума страхових премій, належних перестраховикам x відповідний показник*)/ x 0,18	2943
2. /сума здійснених виплат протягом попередніх 12 місяців - (сума виплат, компенсованих перестраховиками x відповідний показник*)/ x 0,26	227
Нормативний запас платоспроможності для страховиків, які здійснюють види страхування, інші, ніж страхування життя, та мають страхові зобов'язання за договорами страхування життя	2943
Величина перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом	14454

Станом на 31 грудня 2015 року розмір перевищення фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) Товариства над його розрахунковим нормативним запасом платоспроможності становить 14454 тис. грн.

Щодо перевищення на звітну дату фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності не менше ніж на 25 відсотків, але не менше 1 млн. євро за офіційним валютним курсом на дату розрахунку зазначених показників.

Розкриття інформації в фінансовій звітності щодо дотримання вимог п. 2.1.2 ст.2.1 розділ 2 Ліцензійних умов провадження обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, затверджених Держкомфінпослуг України 23.12.2004 року №3178 (зі змінами та доповненнями) відсутнє, твердження управлінського персоналу Товариства (відповідальної сторони) про те, що протягом 2015 року Товариство мало ліцензії на здійснення діяльності з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів та проводило господарську діяльність з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів – відсутнє, тому ми не висловлюємо думки стосовно перевищення на звітну дату фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) над розрахунковим

нормативним запасом платоспроможності не менше ніж на 25 відсотків, але не менше 1 млн. євро за офіційним валютним курсом на дату розрахунку зазначених показників.

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

В Товаристві розроблені положення щодо ведення обліку договорів страхування і вимог страхувальників щодо страхової виплати. Ведення обліку реєстрації договорів страхування (перестраховування) та страхових полісів відповідає чинним нормативним актам – здійснюється в електронному вигляді з фіксуванням основних показників умов договорів по видам страхування. Наявні журнали обліку договорів страхування (перестраховування) по об'єктах та видах страхування друкуються переліком та зберігається в паперовому вигляді- прошиті, пронумеровані та скріплені печаткою. Журнал заяв про настання страхового випадку ведеться належним чином.

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

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

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

На нашу думку, формування страхових резервів здійснювалось у відповідності з Правилами формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, які затверджені Розпорядженням Держфінпослуг України від 17.12.2004 року №3104, на підставі обліку договорів і вимог страхувальників щодо виплати страхового відшкодування за видами страхування. Частки перестраховиків у відповідних видах страхових резервів за видами страхування визначаються одночасно з розрахунком страхових резервів.

Величина страхових резервів та частка перестраховиків у страхових резервах відображаються за окремими статтями балансу Товариства і становлять відповідно на звітну дату 31.12.2015:

- Страхові резерви – 6644 тис. грн. з них резерв незароблених пермій – 6641 тис. грн.;
- Частка перестраховика у резерві незароблених премій – 2260 тис. грн.

На виконання положень Міжнародних стандартів фінансової звітності та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку щодо обліку і відображення у звітності зобов'язань, зокрема відповідно до пунктів 14, 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» та рекомендацій Нацкомфінпослуг Товариство здійснило перевірку адекватності страхових зобов'язань на підставі аналізу адекватних даних, з урахуванням обґрунтованих припущень та з використанням актуарного методу розрахунку станом на 31.12.2015 року. Щодо результату перевірки адекватності страхових зобов'язань, сформовані резерви є достатніми для виконання майбутніх зобов'язань. Звіт залучено до звітних даних Страховика за 2015 рік.

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

На нашу думку, прийнятні активи, якими представлені резерви, відповідають критеріям якості активів страховика та диверсифікованості, встановленими Положенням про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших, ніж страхування життя Держфінпослуг від 08.10.2009 № 741.

Сформовані страхові резерви представлено такими категоріями активів, а саме: грошовими коштами на поточних рахунках – 862,20 тис. грн. (11,74%, кошти розміщені в ПАТ "Універсал Банк" та ПАТ "КБ "ЄВРОБАНК", ПАТ АТ "КБ "СОЮЗ", ПАТ "Ідея Банк"), банківськими вкладками (депозитами) 4222,10 тис. грн. (57,49%, грошові кошти та банківські вклади розміщені в рейтингових банках ПАТ "Універсал Банк", ПАТ "Ідея Банк", АТ "Укрсиббанк", ПАТ "КБ "ЄВРОБАНК", ПАТ АТ "КБ "СОЮЗ"), правами вимог до перестраховиків в сумі 2259,80 тис. грн. (30,77%).

Порушень в порядку формування технічних резервів перевіркою не встановлено.

В порядку формування розміру частки перестраховиків у резервах незароблених премій під час аудиторської перевірки порушень не встановлено.

Представлення страхових резервів окремими категоріями активів здійснено Товариством з дотриманням вимог чинного законодавства.

Політика розміщення страхових резервів є обережна та характеризується достатністю активів визначених для категорії представлення коштів страхових резервів. Так, у разі зниження рівня кредитного рейтингу банківської установи, в якій розміщено активи страховика, нижче інвестиційного рівня зазначені активи включені до суми прийнятних активів у розмірі 75 відсотків їх вартості.

Політика щодо формування та оцінки резервів, обліку активів Товариством дотримується.

Негативного впливу істотних операцій з активами на дотримання страховиком вимог до

платоспроможності і розміщення страхових резервів не виявлено. Норматив достатності активів протягом періоду, що перевіряється, має позитивне значення.

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

Щодо оцінки можливості виконання страховиком протягом звітного року прийнятих страхових та перестрахових зобов'язань з урахуванням питомої ваги простроченої кредиторської та дебіторської заборгованості за такими зобов'язаннями у структурі страхового портфелю страховика.

Аудитор підтверджує, що протягом 2015 року Товариство здійснювало операції з вхідного перестрахування у відповідності з чинними ліцензіями. Товариством визначається укладання договорів перестрахування, якщо страхова сума за окремим об'єктом страхування перевищує 10 відсотків суми сплаченого статутного фонду і сформованих вільних резервів та страхових резервів. Відповідальність за такими договорами в 2015 році була передані в перестрахування. Облік операцій з перестрахування ведеться по договорам перестрахування. Частка перестраховиків у страхових резервах складає – 2260 тис. грн. Розрахунок сум страхових платежів (внесків, премій) до перерахування перестраховику здійснюється у відповідності з обліком власного утримання та узгодженими з цедентом страховими тарифами. Перевіркою операцій з перестрахування відповідно до вимог статті 12 Закону України «Про страхування» порушень не встановлено. Простроченої кредиторської та дебіторської заборгованості за такими зобов'язаннями у структурі страхового портфелю страховика не має.

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

Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №3312 від 22.12.2015 р. про застосування заходу впливу до ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» встановлено порушення законодавства про фінансові послуги Товариством станом на 30.09.2015 р. Термін усунення порушення до 01.02.2016р. В зв'язку з тим, що акції, які були включені до суми прийнятих активів з метою дотримання нормативу достатності активів, не пройшли процедуру лістингу на фондовій біржі і не перебувають у біржовому реєстрі та в обігу на фондовій біржі, Товариством станом на 30.09.2015р. не виконано фінансові нормативи, встановлені Нацкомфінпослуг, на 10%.

Станом на 31 грудня 2015 р. Товариством усунені порушення законодавства про фінансові послуги, вказані в даному Розпорядженні, про що зазначено у відповідних розділах звітності Страховика за 2015 рік.

Станом на 01 лютого 2016р. вимоги Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших, ніж страхування життя, затвердженого Розпорядженням Держфінпослуг від 08.10.2009 р. №741, Товариством також виконуються.

Щодо запровадження страховиком системи управління ризиками

На виконання розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04.02.2014 р. № 295 «Про затвердження Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика» з метою уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них Товариством впроваджена Стратегія управління ризиками, яка затверджена рішенням Наглядової ради Товариства від № 012/1-2014 від 20.06.2014р.

Управління ризиками Товариства являє собою процес передбачення і нейтралізації їх негативних фінансових наслідків, що включає їх ідентифікацію, оцінку, упередження та уникнення.

Здійснення управління ризиками Товариством проводиться згідно впровадженою стратегією управління ризиками : визначається специфічність страхування як сфери бізнесу і пов'язано із діяльністю страховика, яка складається з визначення, ідентифікації, оцінки можливих наслідків та розроблення процедур контролю за операційною діяльністю.

Товариство визначає наступні категорії ризику: фінансовий, нефінансовий, інші ризики.

Аудиторам надані аналітичні данні та показники, які характеризують ступень залежності стану активів та зобов'язань від фінансових та операційних ризиків.

Керівництво приймає управлінські або кадрові рішення в разі виявлення порушень дотримання встановлених політик в частині андеррайтингу/прийнятті ризику на страхування, ведення обліку страхових даних. Системно проводить процедури моніторингу змін (можливих змін) в законодавчому просторі, контролю за ступенем захисту інформаційної мережі Товариства.

Щодо адекватності організації та проведення страховиком внутрішнього аудиту (контролю)

На виконання норм Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах, затвердженого Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 05.06.2014 р. №1772 в Товаристві діє система внутрішнього аудиту. Протоколом наглядової ради Товариства № 20/1-2014 від 27.10.2014 року було затверджено Положення про організацію роботи Служби внутрішнього аудиту, внутрішнім аудитором було призначено Гулан Людмилу Юрїівну.

Внутрішній аудитор підпорядковується Наглядовій раді Товариства та звітує перед нею.

Протягом 2015 року службою внутрішнього аудиту проводились наступні перевірки:

- в січні 2015 року складений звіт за результатами перевірок, що проводились у 2014 році;
- в лютому 2015 року проводилась перевірка дотримання Товариством вимог законодавства та рішень управління Товариства, дотримання посадовими особами Товариства своїх повноважень та обов'язків при укладанні та супроводі договорів страхування і перестраховування;
- в березні 2015 року проводилась перевірка та оцінка контролю за правильністю формування страхових резервів, їх розміщення та відображення у фінансовій звітності;
- в квітні 2015 року проводилась перевірка та оцінка наявності, правильності оформлення журналів реєстрації договорів страхування і перестраховування та заявлених збитків. Нарахування страхових відшкодувань та їх виплат. Контроль операцій із страхування та перестраховування;
- в травні 2015 року проводилась перевірка розрахунків з оплати праці, правильності нарахування заробітної плати, відпускних та лікарняних, нарахувань і сплати податків та зборів до бюджетів і державних цільових фондів, відображення операцій у бухгалтерському обліку;
- в червні 2015 року проводилась перевірка та оцінка достовірності, правильності та своєчасності проведення фінансового моніторингу відповідальними особами компанії;
- в липні 2015 року проводилась перевірка та оцінка організації ведення діловодства, номенклатура справ, реєстрація та облік документів вхідної та вихідної кореспонденції, документообіг, систематизація, формування справ, підготовка та передача справ до архіву;
- в серпні 2015 року проводилась перевірка дотримання вимог законодавства про працю, загальнообов'язкове державне соціальне страхування;
- в вересні 2015 року проводилась перевірка та оцінка законності та документального оформлення операцій з придбання, вибуття, списання, переоцінки НА, наявності та стану збереження НА, нарахування амортизації, правильності відображення операцій в бухгалтерському обліку;
- в жовтні 2015 року проводилась перевірка та оцінка повноти, достовірності і правильності формування, визначення і розподіл доходів від усіх видів діяльності та відображення операцій у бухгалтерському обліку;
- в листопаді 2015р. проводилась оцінка стану розрахунково-платіжної дисципліни, установлення правильності оформлення і дотримання умов договорів, встановлення причин утворення заборгованості, встановлення доцільності та обґрунтованості управлінських рішень при здійсненні розрахункових операцій, дотримання податкового законодавства за операціями, що пов'язані з бюджетними фондами та соціальним страхуванням. Проводилась перевірка та оцінка законності розрахунків з дебіторами та кредиторами, відображення операцій в бухгалтерському обліку;
- в грудні 2015 року проводилась перевірка та оцінка достовірності, правильності і своєчасності відображення господарських операцій у бухгалтерському обліку, дотримання порядку інвентаризації та відображення її результатів в обліку, формування показників фінансових звітів.

Таким чином, аудитори можуть стверджувати, що впроваджена Товариством система внутрішнього аудиту є адекватною для складання такої фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Генеральний директор ТОВ «Аудит Консалтинг Груп»
(сертифікат серії А № 006035, чинний до 26.12.2020р.)

_____ Ю. С. Щоткіна

Дата видачі аудиторського висновку: 11 квітня 2016 року
Адреса: 03134 м. Київ, вул. Симиренка 26-А, к.88

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ:

Найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТ КОНСАЛТИНГ ГРУП»
Код за ЄДРПОУ	35316245
Дані Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого АПУ	Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 4026, видане згідно з Рішенням Аудиторської Палати України від 27 вересня 2007 року № 182/10, термін чинності Свідоцтва продовжено до 05 липня 2017 року за Рішенням Аудиторської палати України від 05 липня 2012 року №252/3
Дані Свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0097 від 30.01.2014р., видане відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 30.01.2014р. № 256, чинне до 05.07.2017р.
Інформація про аудиторів, що брали участь в аудиторській перевірці	Щоткіна Юлія Степанівна сертифікат аудитора серії А № 006035, виданий 26.12.2005р., чинний до 26.12.2020р.
Телефони	(044) 458-53-43, (095) 281-37-20
Поштова адреса	03134 м. Київ, вул. Симиренка 26-А, к.88
Електронна адреса	yamel@bigmir.net

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО СТРАХОВИКА:

Повна назва	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “ПРЕСТИЖ”
Код за ЄДРПОУ	38272117
Місцезнаходження	03142, м. Київ, вул. Василя Стуса, буд. 35/37
Дата державної реєстрації	19.07.2012 р. Святошинською районною в м. Києві державною адміністрацією
Основні види діяльності згідно статутних документів	за КВЕД: 65.12 – інші послуги види страхування, крім страхування життя
Чисельність працівників на звітну дату	17
Дані про ліцензії на здійснення страхової діяльності	Ліцензії серії АЕ №190440 - 190442 від 21.11.2012 року, №190482 – 190484 від 24.12.2012 року, №284165 – 284168 від 05.11.2013року, АЕ №641937-641940 від 05.06.2015 р. Всього чотирнадцять ліцензій із безстроковим терміном дії.
Кількість відокремлених підрозділів (філій)	3

ВІДОМОСТІ ПРО УМОВИ ДОГОВОРУ ПРО НАДАННЯ АУДИТОРСЬКИХ ПОСЛУГ:

Дата та номер договору	Договір від 02 лютого 2016 року № 5
Період, яким охоплено проведення перевірки	01 січня 2015 року – 31 грудня 2015 року
Дата початку та дата закінчення перевірки	02 лютого 2016 року – 11 квітня 2016 року