***Приватна аудиторська фірма «Олександр і К»***

*Свідоцтво про державну реєстрацію А00 №781304 від 08.09.1999; Свідоцтво Нацкомфінпослуг № 0021 від 28.03.2013;*

*Свідоцтво АПУ № 2150 від 30.03.2001; Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 0314 від 20.12.2012*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Україна, 02192, м.Київ**  **вул. Юності 8/2, оф. 47**  **тел. (050) 351-33-59**  **e-mail: palnikov.alex@mail.ru** |  | **ЄДРПОУ 30525809**  **п/р 2600830101897**  **в ПАТ “ВТБ Банк”**  **м. Києва, МФО 321767** |  |

**Аудиторський Звіт (висновок)**

**незалежних аудиторів**

**та фінансова звітність**

**Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Реноме»**

**за рік, що закінчився 31.12.2015 року**

**Приватна аудиторська фірма «Олександр і К»**

*Свідоцтво про державну реєстрацію А00 №781304, видане Дніпровською* *в м. Києві державною адміністрацією 08.09.1999;*

*Свідоцтво АПУ № 2150 від 30.03.2001, чинне до 24.12.2020; Свідоцтво Нацкомфінпослуг № 0021 від 28.05.2013, чинне до 24.12.2020*

м. Київ, вул. Юності 8/2, оф. 47; код 30525809; р/р № 26008301018976 в ПАТ „ВТБ Банк” м. Києва, МФО 321767, тел.: (050) 351-33-59

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК**

**(звіт незалежного аудитора) щодо фінансової звітності страховика**

**Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Реноме» за 2015 рік**

**Адресат**

*Національна комісія що здійснює Державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг**Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку*

*Власники цінних паперів, керівництво емітента*

Ми, Приватна аудиторська фірма «Олександр і К», провели аудит фінансової звітності **Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Реноме»** (надалі – ПрАТ «СК «Реноме» або страховик) за 2015 рік, таіншої пояснювальної інформації, розкриття якої передбачено нормативними актамиНаціональної комісії що здійснює Державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

**Розділ 1. Звіт щодо фінансової звітності**

**1.1. Вступний параграф**

***Основні відомості про юридичну особу***

* повне найменування – Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Реноме»;
* код за ЄДРПОУ – 19247460;
* місцезнаходження – 04070, м. Київ, вул. Боричів Тік, 3;
* дата державної реєстрації – 15.04.2004 р.;
* дата внесення останніх змін до Статуту – 01.04.2014 р.;
* основний вид діяльності – 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя;
* реєстраційний номер у реєстрі фінансових установ – 11100820;
* ліцензії Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на здійснення діяльності з добровільного страхування:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Вид страхування | Ліцензія | Дата видачі |
| У формі добровільного страхування | | | |
| 1 | Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) | АВ, №547048 | 05.11.2010 |
| 2 | Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ | АВ, №547049 | 05.11.2010 |
| 3 | Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту). | АВ, №547050 | 05.11.2010 |
| 4 | Страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)]. | АВ, №547051 | 05.11.2010 |
| 5 | Страхування наземного транспорту (крім залізничного) | АВ, №547052 | 05.11.2010 |
| 6 | Страхування від нещасних випадків | АВ, №547053 | 05.11.2010 |
| 7 | Страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)]. | АВ, №547054 | 05.11.2010 |
| 8 | Страхування фінансових ризиків | АВ, №547055 | 05.11.2010 |

* голова правління – В.В.Кривошапка; головний бухгалтер – С.А.Притика; кількість працівників – 20.
* перелік акціонерів на дату складання аудиторського висновку

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Найменування юридичної/фізичної особи засновника | Код за ЄДРПОУ засновника | Місцезнаходження | Кількість цінних паперів, шт. |
| 1 | GULFVIEW TRADING LIMITED | НЕ 316221 | Скуфа, 21А Македонітісса, поштовий індекс 2415, Нікосія, Кіпр | 32583 |
| 2 | hillfront holdings limited | НЕ 316224 | Мелінас Меркурі, 46 Егкомі, поштовий індекс 2411, Нікосія, Кіпр | 32583 |
| 3 | METALROCK HOLDINGS LIMITED | НЕ 316222 | Кавалас, 10 Потамос Гермасойя, Лімассол, Кіпр | 32583 |
| 4 | SANDREANO TRADING LIMITED | НЕ 316220 | Олімпу, 30 Егкомі, поштовий індекс 2411, Нікосія, Кіпр | 32584 |
| 5 | SEMETANO CONSULTANTS LIMITED | НЕ 316225 | Врайсудьйон, 174 ЧАПО КОМПЛЕКС ХАУС,1 поштовий індекс 5295, Фамагуста, Кіпр | 32583 |
| 6 | STREAMLANDS CONSULTANTS LIMITED | НЕ 316227 | Врайсудьйон, 176 ЧАПО КОМПЛЕКС ХАУС, 9 поштовий індекс 5295, Фамагуста, Кіпр | 32584 |
| 7 | ТОВ "Констанст" | 37044530 | 01004, м.Київ, вул. Червоноармійська, 29-Б | 27644 |
| 8 | ТОВ "Лудтект" | 37044420 | 01103. м.Київ, вул. Підвисоцького,7 | 78943 |
| 9 | ТОВ "Фонтеск" | 37044546 | 01004, м.Київ, вул. Червоноармійська, 1-3/2, літера "А" | 88913 |
|  | Всього |  |  | 391000 |

Частка нерезидентів у статутному капіталі страховика становить 9 775,0 тис.грн. (372,7 тис.ЄВРО), або 50,0 %.

* відокремлених підрозділів ПрАТ «СК «Реноме» не має.

***Склад перевіреної фінансової звітності:***

* 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;
* Примітки до фінансової звітності за 2015 рік, у т.ч. стислий виклад облікових політик та інша пояснювальна інформація щодо фінансової звітності.

**1.2. Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність**

Відповідальність за складання й достовірне подання фінансової звітності до застосовної концептуальної основи, якою є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", а також за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки, покладено на керівництво ПрАТ «СК «Реноме» (голова правління, головний бухгалтер).

**1.3. Відповідальність аудитора**

Нашою відповідальністю є висловлення неупередженої думки щодо наданої фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (МСА видання 2014 року), *з урахуванням вимог, затвердженими розпорядженням Нацкомфінпослуг № 39 від 03.02.2004 р., а також рішенням НКЦПФР № 2187 від 08.10.2013 р.*

Ці стандарти вимагають від аудитора дотримання етичних вимог та відповідного планування і виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень. Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб’єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб’єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

***Ми вважаємо, що отримані аудиторські докази забезпечують достатню та відповідну основу для висловлення аудиторської думки.***

**1.4. Думка аудитора щодо повного комплекту фінансової звітності**

***Підстави для висловлення умовно-позитивної думки***

Фінансова звітність страховика не включає всі розкриття, що їх вимагає застосовна концептуальна основа фінансової звітності (МСФЗ): відсутні примітки з розкриття інформації щодо використання справедливої вартості активів, зобов’язань.

Довгострокові фінансові монетарні зобов’язання в іноземній валюті на звітну дату 31.12.2015 р. не перераховані у функціональну валюту (гривні) за відповідним курсом обміну НБУ, внаслідок чого обліковий фінансовий результат завищено на **2 400 тис.грн**.

Через характер облікових оцінок аудитор доходить висновку, що можливий вплив на фінансову звітність виявлених викривлень може бути суттєвим, проте не всеохоплюючим.

***Умовно-позитивна думка аудитора***

На думку аудитора, ***за винятком можливого впливу*** питання, викладеного у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», повний комплект фінансової звітності за 2015 рік ***відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах*** фінансовий стан Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Реноме» станом на 31.12.2015 року та його фінансові результати, рух грошових коштів, рух власного капіталу за 2015 рік, що минув на зазначену дату, у відповідності до прийнятої концептуальної основи, якою є Міжнародні стандарти фінансової звітності, чинні на дату балансу.

**Розділ 2. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів**

Іншою відповідальністю аудитора є висловлення думки про надання впевненості щодо річних звітних даних страховика ПрАТ «СК «Реноме» за 2015 рік відповідно до вимог ***Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 03.02.2004 № 39***

Склад перевіреної звітності страховика за 2015 рік:

* Загальні відомості про страховика;
* Звіт про доходи та витрати страховика;
* Звіт про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика;
* Пояснювальна записка до звітних даних страховика, у т.ч.: показники діяльності з видів добровільного страхування, інших ніж страхування життя; показники діяльності з видів обов’язкового страхування; пояснення щодо операцій перестрахування; умови забезпечення платоспроможності;
* Звіт про корпоративне управління страховика;
* Декларація страховика про операції із страхування та перестрахування.

Професійне судження аудитора щодо інформації, розкриття якої передбачено нормативними актамиНаціональної комісії що здійснює Державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

1) Припущення про безперервність діяльності розглядається аудитором у відповідності до МСА 570 «Безперервність» як таке, що ПрАТ «СК «Реноме» продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припиняти її. Але не вносячи додаткових застережень до цього звіту, звертаємо увагу на існування обставин суттєвої невизначеності щодо можливого майбутнього напрямку внутрішньої економічної політики в Україні, нормативно-правової бази та розвитку політичної ситуації, яка може поставити під сумнів здатність ПрАТ «СК «Реноме» безперервно продовжувати діяльність. Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан ПрАТ «СК «Реноме»;

2) Концептуальну основу фінансової звітності ПрАТ «СК «Реноме» становлять Міжнародні стандарти фінансової звітності, чинні протягом звітного періоду. Прийняті облікові політики в цілому відповідають вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та міжнародним стандартам фінансової звітності.

3) ***Статутний капітал***ПрАТ «СК «Реноме» в розмірі 19 550 тис.грн. (745,50 тис.ЄВРО) за станом на звітну дату 31.12.2015 сформовано повністю згідно установчих документів та сплачено в повному обсязі у встановлені терміни, у т.ч.

* за рахунок грошових внесків – 19 476 тис.грн.
* за рахунок майнового внеску – 74 тис.грн.

4) Згідно нормативним вимогам здійснення страхової діяльності, за даними ПрАТ «СК «Реноме»,***вартість чистих активів*** страховика на останню звітну дату 31.12.2015 р. перевищує зареєстрований статутний капітал (**83 061 тис.грн. > 19 550 тис. грн**.).

5) За станом на 31.12.2015 р. фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) перевищує розрахунковий нормативний більше ніж на25 відсотків (**82 937 тис.грн. > 164,3 тис. грн**.). Розмір перевищення **82 772,7 тис.грн.** єбільшим 1 млн. ЄВРО за офіційним валютним курсом на дату розрахунку зазначених показників.

6) Фактичний запас платоспроможності страховика протягом звітного 2015 року на будь-яку дату перевищує розрахунковий нормативний запас платоспроможності.

*Пояснювальний параграф. Розрахунок зазначених показників здійснено страховиком на підставі балансових даних. При проведені аудиту**встановлено помилкове відображення у фінансовій звітності вартості довгострокових валютних фінансових зобов’язань без перерахунку курса НБУ на кінець звітного періоду, хоча дані обліку свідчать про протилежне та відповідають вимогам МСФЗ. Дана невідповідність призвела до завищення вартості чистих активів, нетто-активів страховика. Проте вплив виявлених викривлень на фінансову звітність ПрАТ «СК «Реноме» в цілому має обмежений характер, фінансові нормативи, встановлені Нацкомфінпослуг, виконуються. Платоспроможність страховика має дуже високий рівень, достатній для забезпечення виконання умов діяльності.*

7) ***Формування страхових резервів*** здійснюється ПрАТ «СК «Реноме» на підставі обліку договорів страхування і вимог страхувальників щодо виплати страхової суми або страхового відшкодування за видами страхування, який дозволяє страховику дотримуватися вимог достатності формування страхових резервів. Частки перестраховиків у відповідних видах страхових резервів за видами страхування визначаються одночасно з розрахунком страхових резервів.

8) Станом на 31.12.2015 р. згідно вимог п.15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» ПрАТ «СК «Реноме» здійснила перевірку адекватності страхових зобов’язань на підставі аналізу адекватних даних, з урахуванням обґрунтованих припущень і обранням найкращої оцінки та з використанням загальноприйнятих актуарних методів. За результатами актуарної перевірки розмір визначених страхових резервів є достатнім для наступних страхових виплат.

9) ***Прийнятні активи (366 тис.грн.)***, якими представлено страхові резерви, відповідають критеріям якості активів страховика та диверсифікованості, встановленими Положенням Держфінпослуг № 741 від 08.10.2009 р.

Технічні резерви представлені наступними категоріями активів:

* грошові кошти на поточних рахунках – 95 тис. грн. *(26%)*;
* банківські вклади ( депозити) – 191 тис. грн. *(52%)*;
* права вимоги до перестраховиків – 70 тис. грн. *(19%);*
* готівка в касі – 10 тис.грн. *(3%)*

***Норматив достатності******активів*** протягом звітного періоду має позитивне значення.Оцінка прийнятних активів за справедливою вартістю здійснюється відповідно до вимог МСФЗ з урахуванням вимог Положення № 741.

10) Діяльність ПрАТ «СК «Реноме» по освоєнню ринку страхування порівняно з аналогічним періодом 2014 року залишилася на тому ж рівні. Оцінка можливості виконання страховиком протягом звітного року прийнятих страхових та перестрахових зобов’язань висока. Невиконаних страхових зобов’язань, заборгованості перед страхувальниками ПрАТ «СК «Реноме» не має.

***Операції з перестрахування*** проводяться ПрАТ «СК «Реноме» з метою забезпечення належного рівня платоспроможності та у відповідності до вимог чинного законодавства України. Заборгованість ПрАТ «СК «Реноме» перед перестраховиками за договорами перестрахування на кінець звітного періоду має поточний характер.

Збиткових видів страхування ПрАТ «СК «Реноме» не має.

11) Операцій з активами протягом звітного року, що мали наслідком невиконання страховиком фінансових нормативів Нацкомфінпослуг, не встановлено.

12) Система управління ризиками у ПрАТ «СК «Реноме» регулюється «Стратегією управління ризиками», затвердженою наказом Голови правління ПрАТ «СК «Реноме» від 25.06.2014р., «Модулями розрахунку кількісних характеристик ризиків», затвердженими Головою правління ПрАТ «СК «Реноме» 25.06.2014р. та вимогами чинного законодавства України. Згідно результатів Звітів щодо функціонування системи управління ризиками, у 2015 році ПрАТ «СК «Реноме» не перевищувала допустимі межі ризиків.

13) За результатами виконаних процедур перевiрки стану корпоративного управлiння аудитор дійшов висновку, що система внутрiшнього аудиту (контролю) спрямована на упередження, виявлення i виправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту i збереження активiв, повноти i точностi облiкової документацiї та включає адмiнiстративний та бухгалтерськiй контроль. В ПрАТ «СК «Реноме» введена посада внутрiшнього аудитора та призначена відповідальна особа. Органи управління ПрАТ «СК «Реноме» діють на підставі Статуту ПрАТ «СК «Реноме»;

**ВИСНОВОК**

На нашу думку річні звітні дані страховика за 2015 рік, ***за винятком наведених невідповідностей,*** надають достовірну та повну інформацію про діяльність Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Реноме», в усіх її складових частинах відповідають вимогам Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 03.02.2004 N 39 із змінами та доповненнями.

**Інші питання, розкриття яких передбачено вимогамиНаціональної комісії з цінних паперів та фондового ринку, та які не знайшли відображення в попередніх розділах**

* Розмір статутного капіталу в сумі **19 550 тис.грн.**, що відображений у фінансовій звітності за станом на 31.12.2015, відповідає даним установчих документів. Статутний капітал поділено на 391 000 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 50 грн. кожна. Акцій на пред’явника немає, привілейованих акцій немає. Емісія акцій ПрАТ «СК «Реноме» на загальну суму **19 550 тис.грн.** зареєстрована ДКЦПФР 25.04.2006, свідоцтво № 191/1/06. У зв'язку з переходом на бездокументарну форму випуску акцій, 04.11.2010 р. НКЦПФР видано нове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій, реєстраційний № 1011/1/10.
* Суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається страховиком-емітентом цінних паперів та подається до відповідних користувачів разом з фінансовою звітністю, не встановлено.
* Значних правочинiв в звiтному 2015 роцi ПрАТ «СК «Реноме» не здійснювало;
* При проведеннi iдентифiкацiї та оцiнки аудиторських ризикiв суттєвого викривлення фiнансової звiтностi внаслiдок шахрайства (МСА 240 "Вiдповiдальнiсть аудитора, що стосується шахрайства, при аудитi фiнансової звiтностi") не виявлено обставин, що свiдчать про можливiсть шахрайства;
* При здійснені аудиту за 2015 рік не виявлено дій, що могли б вплинути на фінансово-господарський стан емітента та призвести до значної зміни вартості його цінних паперів;
* Подій після дати балансу, які не відображені у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан, на дату підписання аудиторського звіту не встановлено;
* перевірені в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності документи не **містять ознак існування відносин і операцій з пов’язаними сторонами (зокрема** афілійованими особами), що виходять за межі нормальної діяльності;

**Розділ 3. Інші елементи**

***Основні відомості про аудиторську фірму***

* повне найменування юридичної особи – Приватна аудиторська фірма «Олександр і К»
* код ЄДРПОУ – 30525809;
* Свідоцтво Аудиторської палати України про внесення до Реєстру суб’єктів аудиторської діяльності № 2150 від 30.03.2001 р., строком дії до 24.12.2020 р.;
* Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 0314 від 20.12.2012;
* Свідоцтво Нацкомфінпослуг про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ – № 0021 від 28.05.2013, строком дії до 24.12.2020 р.
* місцезнаходження: 02192, м. Київ, вул. Юності 8/2, оф. 47, телефон: (050) 351-33-59.

Аудит виконали:

*аудитор Пальніков Олександр Володимирович:* сертифікат аудитора А № 003742 від 24.04.1999 р., строком дії до 23.04.2018 р.

*аудитор Василевич Людмила Леонідівна:* сертифікат аудитора А № 005563 від 25.12.2003 р., строком дії до 25.12.2018 р.

***Відомості про умови Договору***

Аудит фінансової звітності, іншої інформації, що розкривається, **Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Реноме»** за 2015 рік проведено приватною аудиторською фірмою «Олександр і К» згідно з договором № 03/16 від 15.02.2016 р. за місцезнаходженням ПрАТ «СК «Реноме».

Дата початку проведення аудиту – 29 лютого 2016 року.

Дата закінчення проведення аудиту – 11 березня 2016 року.

Директор ПАФ «Олександр і К» О.В.Пальніков

Аудитор ПАФ «Олександр і К» Л.Л.Василевич

Дата аудиторського висновку – 14 березня 2016 року