



*АУДИТОРСЬКА ФІРМА*  
**УКРФІНАНСАУДИТ**

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 1610 від 30.03.2001р.  
тел./факс (044)227-19-00

---

# **ВИСНОВОК НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТУ**

**Про надання впевненості щодо річних звітних даних страховика  
Станом на 31.12.2014 року.**

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО**  
**“СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС “МЕРКУРІЙ”**

Київ 2015

**Керівництву ПАТ «СА «МЕРКУРІЙ».**

**Копія: Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.**

Нами, ПП Аудиторською фірмою «Укрфінансаудит», проведена перевірка річних звітних даних страховика ПАТ «СА «МЕРКУРІЙ» за 2014 рік з метою висловлення незалежної думки щодо їх відповідності вимогам Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 року № 39 та інших нормативно-правових документів, на підставі яких вони складаються.

## 1. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

|   |   |
|---|---|
| Повна назва:  | Приватне підприємство "Аудиторська фірма "УКРФІНАНСАУДИТ".  |
| Код ЄДРПОУ  | 24089565  |
| Місцезнаходження:   | м. Київ, вул. Лейпцизька, 2/37 кв.4   |
| Реєстраційні дані:  | ПП Аудиторська фірма "Укрфінансаудит".<br>Зареєстроване Печерською районною в м. Києві державною адміністрацією 30.05.1996р. Свідоцтво № 1 070 120 0000 004669  |
| Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги  | Свідоцтво N 1610 видане Аудиторською Палатою України 30.03.2001р. за рішенням № 100 та продовжене до 27.01.2016р., рішення АПУ № 227/3.   |
| Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів.  | Свідоцтво П 000041<br>Реєстраційний номер Свідоцтва: 41<br>Серія та номер Свідоцтва: П 000041<br>Дата видачі Свідоцтва – 12.03.2013р.<br>Строк дії свідоцтва – з 12.03.2013р. до 27.01.2016 р.                |
| Номер та дата видачі Свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, видане рішення Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг | Реєстраційний № 0028<br>Розпорядження Нацкомфінпослуг № 2054 від 02.07.2013р.<br>Строк дії свідоцтва - до 27.01.2016 р.   |
| Керівник  | Збожинський Володимир Петрович  |
| Інформація про аудитора   | Сертифікат аудитора серії А № 000967 виданий Аудиторською Палатою України, рішення № 45 від 16.05.1996р., та продовжений до 16 травня 2015 року, рішення Аудиторської палати України № 214/3 від 29.04.2010р. |
| Контактний телефон  | (044) 227-19-00   |

## 2. Основні відомості про Страхову компанію

|                            |   |
|----------------------------|---|
| Повна назва                | ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО « СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС»МЕРКУРІЙ» |
| Код ЄДРПОУ                 | 35676320  |
| Місцезнаходження           | м. Київ, вул. Автозаводська 54/19, літера «А», 5 поверх     |
| Дата державної реєстрації  | 29.01.2008 р.   |
| Місце проведення державної | Оболонська районна у місті Києві державна                   |

|   |   |
|---|---|
| реєстрації  | адміністрація   |
| Номер запису про включення до ЄДР   | 1069 105 0005 022942  |
| Дата та номер останньої реєстрації дій  | Нова редакція Статуту від 26.05.2011р.  |
| Організаційно - правова форма   | акціонерне товариство   |
| Телефон/факс  | (044) 390-08-88   |
| Види діяльності   | 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя   |
| Чисельність штатних працівників на звітну дату  | 4   |
| Номери, серії, термін дії ліцензій на здійснення страхової діяльності   | <p>Ліцензії видані Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України.</p> <p>1. Ліцензія Серія АВ № 528962<br/>Строк дії ліцензії: з 22.05.2008 безстроковий.<br/>Дата видачі ліцензії: 09.06.2010 року</p> <p>2. Ліцензія Серія АВ № 528963<br/>Строк дії ліцензії: з 22.05.2008 безстроковий.<br/>Дата видачі ліцензії: 09.06.2010 року</p> <p>3. Ліцензія Серія АВ № 528964<br/>Строк дії ліцензії: з 22.05.2008 безстроковий.<br/>Дата видачі ліцензії: 09.06.2010 року</p> <p>4. Ліцензія Серія АВ № 528965<br/>Строк дії ліцензії: з 22.05.2008 безстроковий.<br/>Дата видачі ліцензії: 09.06.2010 року</p> |
| Відокремлені підрозділи   | відсутні  |
| Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України | <p>Серія СТ № 535 від 27.03.2008</p> <p>Реєстраційний № 11102185</p>  |
| Відомості про умови договору на проведення аудиту   | Договір № 0402/1-НФП від 04.02.2015р.   |
| Період, яким охоплено проведення аудиту   | з 01.01.2014р. по 31.12.2014р.  |
| Дата початку проведення аудиту  | 04.02.2015р.  |
| Дата закінчення   | 16.03.2015р.  |
| Місце проведення аудиту   | м. Київ, вул. Автозаводська 54/19, літера «А», 5 поверх   |

### 3. Обсяг перевірки

Обсяг перевірки встановлюється відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, що прийняті в Україні в якості Національних стандартів аудиту (Рішення АПУ № 304/1 від 24.12.2014р.), Законів України “Про господарські товариства”, „Про страхування”, “Про аудиторську діяльність”, Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 року № 996-XIV, з внесеними змінами та доповненнями, Порядку складання звітних даних страховика, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 39 від 03.02.2004р., з внесеними змінами та доповненнями, Інформаційного 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, затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 2316 від 20.11.2012р.

До перевірки залучена наступна документація:

- Загальні відомості про страховика
- Звіт про доходи та витрати страховика (Розділ 1)
- Показники діяльності із страхування життя (Розділ 2)
- Показники діяльності з видів добровільного страхування, інших, ніж страхування життя (Розділ 3)
- Показники діяльності з видів обов'язкового страхування (Розділ 4)
- Пояснення щодо операцій перестрахування (Розділ 5)
- Умови забезпечення платоспроможності страховика (Розділ 6)
- Пояснення щодо припинення договорів страхування (Розділ 7)
- Звіт про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика
- Декларація (Розділ 1)
- Декларація (Розділ 2)
- Філії
- Примітки до річної фінансової звітності

### 4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

#### *Відповідальність управлінського персоналу*

Управлінський персонал ПАТ “Страховий Альянс “Меркурій” » несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цих фінансових звітів у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірності представлених фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

#### *Відповідальність аудитора.*

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цієї 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, що прийняті в Україні в якості Національних стандартів аудиту (Рішення АПУ № 304/1 від 24.12.2014р.). Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а

також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансових звітах. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, 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 використання облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів. Виконуючи оцінку ризиків аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю при підготовці та представленні даних звітності страховика.

Ми вважаємо, що нами отримані достатні відповідні докази для висловлення думки стосовно річних звітних даних страховика ПАТ "Страховий Альянс "Меркурій" станом на 31.12.2014р.

За наслідками проведення аудиту річних звітних даних страховика ПАТ "Страховий Альянс "Меркурій" за 2014 рік ми дійшли висновку, що інформація, наведена Товариством в пояснювальній записці, звіті про доходи та витрати страховика, звіті про страхові платежі та виплати по структурних підрозділах страховика, показники діяльності з видів добровільного та обов'язкового страхування, інших ніж страхування життя, пояснення щодо операцій перестраховування, умови забезпечення платоспроможності страховика, пояснення щодо припинення договорів страхування, та інших показників, передбачених Порядком, складена, в цілому, з дотримання вимог Порядку складання звітних даних страховика, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 39 від 03.02.2004р., з внесеним змінами та доповненнями.

## 5. УМОВИ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ПЛАТОСПРОМОЖНОСТІ

Станом на 31 грудня 2014 року власний капітал Товариства визначений в сумі **20528** тис. грн. та складається:

- зареєстрований капітал – 20000 тис. грн., сплачено в повному обсязі.
- Резервний капітал – 213 тис. грн.
- нерозподілений прибуток – 315 тис. грн.

*Статутний капітал сплачено в повному обсязі та в терміни, згідно діючого законодавства.*

В перерахунку до курсу ЄВРО за курсом НБУ на кінець дня 31.12.2014 року розмір статутного капіталу складає 1039,90 тис. Євро та є більшим за мінімальний розмір статутного фонду страховика, який займається видами страхування іншими, ніж страхування життя.

*Висновок: Вимоги ст. 2 Закону України № 85/96-ВР від 07.03.1996р. «Про страхування» щодо порядку формування Статутного капіталу виконуються.*

Гарантійний фонд товариства на кінець звітної періоду фактично становить – 528 тис. грн. та складається з резервного капіталу та нерозподіленого прибутку.

Вартість чистих активів (нетто-активи) товариства станом на 31.12.2013 року складає 20480 тис. грн., та є більшою за розмір зареєстрованого статутного капіталу.

Розрахунок вартості чистих активів страховика здійснений на підставі справедливої вартості активів.

Станом на 31.12.2014 року фактичний запас платоспроможності (нетто активи) товариства складає 20480 тис. грн., нормативний запас платоспроможності – 217,2 тис. грн., величина перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним складає – 20262,8 тис. грн.

Пункт 2.5 ліцензійних умов провадження страхової діяльності, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28 серпня 2003 р. № 40, з внесеними змінами та доповненнями, та зареєстрованих в Міністерстві юстиції України 15 вересня 2003р. за № 805/8126 дотримується.

## **6. Формування страхових резервів та їх розміщення**

Станом на 31.12.2014р. величина сформованих страхових резервів складає 745 тис. грн., з них:

- технічних резервів – 745,0 тис. грн.,
- в т.ч. резерви незароблених премій – 745,0 тис. грн.,
- Частка перестраховиків в страхових резервах – 447,0 тис. грн.

Формування страхових резервів визначено статтею 31 Закону України «Про страхування» і здійснюється Товариством згідно «Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя», затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 р. № 3104.

Товариство, в цілому, дотримується нормативів диверсифікованості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування інших, ніж страхування життя. Структура, категорії та обсяги активів, якими представлені страхові резерви, відповідають вимогам Положення про обов'язкові критерії та нормативи достовірності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших ніж страхування життя, затверджених розпорядженням Держфінпослуг України № 741 від 08.10.2009р., та інших нормативних актів України.

Дані про страхові резерви та категорії активів, якими вони представлені, наведені в розділі 6 додатка 4 Звітних даних страховика за 2014-й рік.

**Операції з перестраховання** проводяться товариством з метою забезпечення належного рівня платоспроможності та у відповідності до вимог чинного законодавства України.

В звітному періоді ПАТ “Страховий Альянс “Меркурій” здійснювались операції з перестраховання з перестраховиками-резидентами за договорами факультативно пропорційного страхування. Пояснення щодо операцій перестраховання наведені в розділі 5 додатка 4 Звітних даних страховика за 2014-й рік.

Пояснення щодо причин припинення договорів страхування наведені в розділі 7 додатка 4 Звітних даних страховика за 2014-й рік.

### **7. Аналіз показників фінансового стану**

Для розрахунку показників фінансового стану Товариства використовувались наступні джерела інформації:

- баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2014р. (форма №1);
- звіт про доходи та витрати страховика за 2014 рік.

Економічна, фінансова стійкість та ліквідність підприємства оцінюється системою коефіцієнтів, розроблених відповідно до форм звітних даних. При розрахунку коефіцієнтів використовувались:

- «Рекомендацій щодо аналізу діяльності страховиків» затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.03.2005р.№3755;

- «Методика проведення поглибленого аналізу фінансово-господарського стану підприємств та організацій», затвердженої Наказом Агентства з питань запобігання банкрутству підприємств та організацій від 27.06.1997 р. № 81;

- «Методика інтегральної оцінки інвестиційної привабливості підприємств та організацій», затвердженої Наказом Агентства з питань запобігання банкрутству підприємств та організацій від 23.02.1998 р. № 22.

| № п/п | Коефіцієнти   | Формула розрахунку   | 2013 | 2014 |
|-------|---|--|------|------|
| 1.    | Коефіцієнт ризику страхування                               | $K_1 = \frac{P1_{p.010} - 020}{\Phi_{1p.1300} - p.1595 - p.1695 - p.1700}$     | 0,03 | 0,03 |
| 2.    | Коефіцієнт обсягів страхування (андеррайтингу)              | $K_2 = \frac{P1 ( 240 + 260 + 300 + 320 + 330 + 340 )}{P1_{p.070}}$            | 0    | 0    |
| 3.    | Коефіцієнт незалежності від перестраховування               | $K_3 = \frac{P1_{p.010} - p.020}{P1_{p.010}}$                                  | 0,58 | 0,41 |
| 4.    | Коефіцієнт відношення чистих страхових резервів до капіталу | $K_4 = \frac{\Phi_{1p.1530} - p.1180}{\Phi_{1p.1300p.1595} - p.1695 - p.1700}$ | 0,01 | 0,01 |

У формулах розрахунку використані умовні позначення:

Φ1 – баланс (звіт про фінансовий стан), P1 – звіт про доходи та витрати страховика.

#### **1. Коефіцієнт ризику страхування**

Коефіцієнт ризику страхування розраховується як відношення суми чистих премій за всіма полісами до власного капіталу підприємства. На 31.12.2014 року коефіцієнт ризику страхування становить 0,03 і вказує, що забезпечення Товариства складає 3% власного капіталу.

## ***2. Коефіцієнт обсягів страхування (андеррайтингу)***

Коефіцієнт обсягів страхування розраховується як відношення виплат і витрат до суми чистих зароблених премій. Цей коефіцієнт станом на 31.12.2014 року складає 0 та показує, що витрати та виплати Товариства становлять 0% від обсягу зароблених премій.

## ***3. Коефіцієнт незалежності від перестраховування***

Коефіцієнт незалежності від перестраховування розраховується як відношення чистої суми премій по всіх полісах до валової суми премій по всіх полісах. На 31.12.2014 року він 0,41 і показує, що доля перестраховиків становить 59% від загального обсягу валової суми премій Товариства.

## ***4. Коефіцієнт відношення чистих страхових резервів до капіталу***

Коефіцієнт відношення чистих страхових резервів до капіталу розраховується як відношення суми чистих страхових резервів до величини власного капіталу. Станом на 31.12.2014 року даний коефіцієнт становить 0,01, має достатнє значення та вказує на можливість подальшого функціонування Товариства в сфері страхування.

Коефіцієнти, розраховані на базі фінансових показників звітності Товариства, знаходяться в межах оптимальних значень для страхових компаній. Фінансовий стан ПАТ "Страховий Альянс "Меркурій" можна вважати стійким.

Страхова діяльність ПАТ "Страховий Альянс "Меркурій" в 2014-му році була прибутковою.

"30" березня 2015 року.

Директор АФ  
«Укрфінансаудит»

В.П.36ожинський

м. Київ вул. Лейпцизька, 2/37 к. 4