

Висновки ревізійної комісії стосовно результатів діяльності МТСБУ за 2012 та 2013 р.р.

02 жовтня 2014 р.

м. Київ

Відповідно до Статуту МТСБУ членами ревізійної комісії Головою Наглядової Ради ПрАТ "Європейський страховий альянс" Шевченко В.І.; Головою Правління ПрАТ "СК "Арсенал Страхування" Авдєєвим С.О.; Генеральним директором ПрАТ "СК "Оранта-Січ" Петровським В.Г., від імені якого по довіреності №108 посвідченій 30 вересня 2014 року діє Шевченко Володимир Іванович (паспорт серії СК № 435342 виданий Броварським МВ ГУ МВС України в Київській області 17 грудня 1996 року), здійснено аналіз фінансової звітності МТСБУ за 2012 та 2013 р.р., аудиторських висновків компанії "НІКО-АКДИТ" щодо фінансової звітності МТСБУ за 2012 р. (Аудиторський висновок щодо фінансової звітності МТСБУ за 2012р. №28-2013 від 24.05.2013р.), проекту аудиторського висновку ТОВ Аудиторська фірма «Рада ЛТД» та матеріалів аудиторської перевірки міжнародної аудиторської компанії ПрАТ «Делойт енд Туш ЮСК» щодо фінансової звітності МТСБУ за 2013 р. (Звіт незалежних аудиторів щодо Фінансової звітності МТСБУ за рік, який закінчився 31 грудня 2013 року, від 21.07.2014 р.)

Керівництво МТСБУ несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка відображає фінансовий стан Моторно (транспортного) страхового бюро України станом на 31.12.12 р. та 31.12.13 р., а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у власному капіталі за 2012 та 2013 р.р., а також за розкриття основних принципів облікової політики та іншої пояснювальної інформації, відповідно до Положень (стандартів) бухгалтерського обліку України.

Відповідальністю Ревізійної комісії є висловлення думки щодо фінансової звітності МТСБУ за 2012 та 2013 р.р. на підставі вищезгаданих документів та наданих на запит керівництвом МТСБУ документів.

Ревізійна комісія виходить з припущення, що проведені аудити включали здійснення процедур, необхідних для отримання аудиторських доказів, які підтверджують суми та розкриття інформації у фінансовій звітності, оцінку доречності використання облікової політики та обґрунтованості бухгалтерських оцінок, зроблених керівництвом, а також оцінку загального представлення бухгалтерської звітності, що вибір процедур базувався на професійному судженні аудиторів згідно із Законом України «Про аудиторську діяльність» та Міжнародними стандартами аудиту, які були випущені Міжнародною федерацією бухгалтерів і затверджені Аудиторською палатою України як національні стандарти аудиту.

Фонд захисту потерпілих (ФЗП).

Залишок нарахованого ФЗП станом на 01.01.12 р. – 270,9 млн. грн.

Надходження:

Протягом 2012 р. страховиками-членами МТСБУ здійснено внесків до ФЗП на загальну суму 91,5 млн. грн., в т.ч.:

- разові гарантійні внески – 12,9 млн. грн.;
- щомісячні відрахування (нараховані) – 73,5 млн. грн.;
- надходження за регресними позовами до ФЗП – 4,1 млн. грн.;

- інші надходження – 1,0 млн. грн.

Витрати:

Витрати ФЗП за 2012 р. становили 46,3 млн. грн., в т.ч.:

- сума регламентних виплат з ФЗП – 39,3 млн. грн., врегульовано і сплачено 2 282 справи;
- витрати на врегулювання склади - 1,2 млн. грн.,
- судові витрати – 2,3 млн. грн.,
- витрати, пов'язані з поверненням коштів ФЗП – 3,1 млн. грн.,
- інші витрати – 0,3 млн. грн.

Розмір нарахованого ФЗП протягом року збільшився на 45,2 млн. грн. і на 31.12.12 р. становив 315,9 млн. грн.

Заборгованість страховиків за відрахуваннями до ФЗП – 1,8 млн. грн.

Заборгованість за авансами для забезпечення юридичних послуг – 4,6 млн. грн.

Фактично сформований ФЗП станом на 31.12.13 р. – 309,5 млн. грн.

Протягом року від розміщення коштів ФЗП отримано інвестиційного доходу на суму 32,9 млн. грн. Інвестиційний дохід перераховувався страховикам-членам Бюро своєчасно.

Залишок нарахованого ФЗП станом на 01.01.13 р. – 315,9 млн. грн.

Надходження:

Протягом 2013 р. страховиками-членами МТСБУ здійснено внесків до ФЗП на загальну суму 171,9 млн. грн., в т.ч.:

- разові гарантійні внески – 94,4 млн. грн.;
- щомісячні відрахування – 73,7 млн. грн.;
- надходження за регрес ними позовами до ФЗП – 3,8 млн. грн.

Витрати:

Витрати ФЗП за 2013 р. становили 64,2 млн. грн., в т.ч.:

- сума регламентних виплат з ФЗП – 31,4 млн. грн.
- витрати на врегулювання склади – 1,8 млн. грн.,
- судові витрати – 2,8 млн. грн.,
- витрати, пов'язані з поверненням коштів ФЗП – 28,2 млн. грн.,

Розмір нарахованого ФЗП протягом року збільшився на 107,7 млн. грн. і на 31.12.13 р. становив 423,6 млн. грн.

Заборгованість страховиків за відрахуваннями до ФЗП – 1,9 млн. грн.

Заборгованість за авансами для забезпечення юридичних послуг – 5,0 млн. грн.

Фактично сформований ФЗП станом на 31.12.13 р. – 416,7 млн. грн.

Протягом року від розміщення коштів ФЗП отримано інвестиційного доходу на суму 26,9 млн. грн. Інвестиційний дохід перераховувався страховикам-членам Бюро своєчасно.

Фонд страхових гарантій (ФСГ).

Залишок нарахованого ФСГ станом на 01.01.12 р. – 35,3 млн. грн.

Надходження:

Протягом 2012 р. страховиками-повними членами МТСБУ до ФСГ перераховано 16,3 млн. грн. щомісячних відрахувань та 5,1 млн. грн. гарантійних внесків, компенсовано страховиками сплату МТСБУ за гарантійними вимогами – 9,4 млн. грн.

Витрати:

За рахунок ФСГ за страховиків, на підставі гарантійних вимог, здійснено 1 316 компенсаційних виплат іноземним Бюро на суму, еквівалентну 35,6 млн. грн., в тому числі 26,2 млн. грн. за неплатоспроможних страховиків, які втратили статус члена Бюро. Страхові відшкодування, сплачені потерпілим громадянам на території України (935 випадків) за страховиків-нерезидентів у 2012 р., становили 20,5 млн. грн. Сплачено за фальшивими «Зеленими картками» - 1,7 млн. грн., інші витрати 0,6 млн. грн.

Розмір нарахованого ФСГ протягом року зменшився на 7,1 млн. грн. і на 31.12.12 р. становив 28,2 млн. грн.

Заборгованість іноземних бюро за виплатами потерпілим в Україні – 10,6 млн. грн.

Фактично сформований ФСГ станом на 31.12.12 р. - 17,6 млн. грн.

Залишок нарахованого ФСГ станом на 01.01.13 р. – 28,2 млн. грн.

Надходження:

Протягом 2013 р. страховиками-повними членами МТСБУ до ФСГ перераховано 16,4 млн. грн. щомісячних відрахувань та 51,4 млн. грн. гарантійних внесків, компенсовано страховиками сплату МТСБУ за гарантійними вимогами – 6,8 млн. грн.

Витрати:

За рахунок ФСГ за страховиків, на підставі гарантійних вимог, здійснено компенсаційних виплат іноземним Бюро на суму, еквівалентну 12,1 млн. грн., сплачено за фальшивими «Зеленими картками» - 0,5 млн. грн., інші витрати 1,2 млн. грн.

Розмір нарахованого ФСГ протягом року збільшився на 60,7 млн. грн. і на 31.12.12 р. становив 88,9 млн. грн.

Заборгованість іноземних бюро за виплатами потерпілим в Україні – 4,3 млн. грн.

Фактично сформований ФСГ станом на 31.12.13 р. - 84,7 млн. грн.

Фонд попереджувальних заходів (ФПЗ).

Залишок нарахованого ФПЗ станом на 01.01.12 р. становив 29,8 млн. грн.

Протягом 2012 року до ФПЗ надійшло 24,5 млн. грн. – нараховані за звітами страховиків.

Використано – 26,7 млн. грн., в т.ч. 0,2 млн. грн. – інформаційно-роз'яснювальна робота серед учасників дорожнього руху; 13,5 млн. грн. – посилення контролю за дорожньо-транспортною дисципліною учасників дорожнього руху на вулично-дорожній мережі (ДАІ) (ВГО «Асоціація безпеки дорожнього руху»); 0,1 млн. грн. - посилення контролю за дорожньо-транспортною дисципліною учасників дорожнього руху в пунктах пропуску через державний кордон; 10,6 млн. грн. – виготовлення Європротоколів; 2,3 млн. грн. - науково-технічне забезпечення безпеки дорожнього руху (ДАІ); 0,02 млн. грн. – розробка веб-порталу. Кошти ФПЗ використовувалися Дирекцією відповідно до Положення про ФПЗ на підставі рішень Координаційної ради МТСБУ, зокрема, протоколу Координаційної ради МТСБУ від 11.02.13 р. №34/2013).

Станом на 31.12.12 р. залишок нарахованого ФПЗ становив 27,6 млн. грн.

Залишок нарахованого ФПЗ станом на 01.01.13 р. становив 27,6 млн. грн.

Протягом 2013 року до ФПЗ надійшло 24,6 млн. грн. – нараховані за звітами страховиків.

Використано – 23,5 млн. грн., в т.ч. 1,0 млн. грн. – інформаційно-роз'яснювальна робота серед учасників дорожнього руху; 0,5 млн. грн. – створення системи електронний поліс; 1,1 млн. грн. - створення підсистеми оформлення договорів міжнародного страхування з використанням ЦБД МТСБУ; 0,3 млн. грн. - інформаційна взаємодія МТСБУ та ДДАІ; 20,4 млн. грн. – посилення контролю за дорожньо-транспортною дисципліною учасників дорожнього руху на вулично-дорожній мережі (ДАІ) (ВГО «Асоціація безпеки дорожнього руху»); 0,1 млн. грн. - науково-технічне забезпечення безпеки дорожнього руху (ДАІ); 0,1 млн. грн. – розробка веб-порталу. Кошти ФПЗ використовувалися Дирекцією відповідно до Положення про ФПЗ на підставі рішень Координаційної ради МТСБУ, зокрема, протоколу Координаційної ради МТСБУ від 14.02.14 р. №40/2014).

Протягом року ФПЗ збільшився на 1,1 млн. грн., станом на 31.12.13 р. залишок нарахованого ФПЗ становив 28,7 млн. грн.

В ході проведення перевірки виявлено значна концентрація використання фонду попереджувальних заходів (понад 85% річних витрачачь) з одним контрагентом (ВГО «Асоціація безпеки дорожнього руху»). При цьому Бюро не проводило аналіз цільового та раціонального використання отриманих реципієнтом коштів.

Фонд фінансування Бюро.

Рішенням Президії МТСБУ від 01.03.12 р. (протокол № 300) та від 15.03.12 р. (протокол № 301) затверджено кошторис витрат на утримання Бюро на 2012 рік в сумі 27 777 тис. грн., в т.ч. 2 468 тис. грн. на розвиток ЦБД МТСБУ та комп'ютерних технологій. Фактичні витрати становили 27 718 тис. грн. Протягом року до фонду фінансування бюро надійшло 24 497 тис. грн., в т.ч.: членські та вступні внески 16 448 тис. грн.; винагорода за виконання функцій бюро-врегулювальника – 2 235 тис. грн.; інші джерела – 5 814,5 тис. грн. (в т.ч. 3 900 тис. грн. – інвестиційний дохід).

Рішенням Координаційної Ради МТСБУ від 26.12.12 р. № 32 затверджено кошторис витрат на утримання Бюро на 2013 рік в сумі 31 510 тис. грн. Фактичні витрати становили 31 268 тис. грн. Протягом року до фонду фінансування бюро надійшло 32 866 тис. грн., в т.ч.: членські та вступні внески 25 304 тис. грн.; винагорода за виконання функцій бюро-врегулювальника – 4 022 тис. грн.; інші джерела – 3 541,1 тис. грн.

Фінансова звітність.

Достовірність та повнота фінансової звітності за 2012 р. підтверджена аудитором. В рамках повноважень МТСБУ уповноваженим аудитором було обрано компанію «Ніко – Аудит». (протокол засідання Ревізійної комісії МТСБУ від 10.12.13 р. №04/2013, Аудиторський висновок щодо фінансової звітності МТСБУ за 2012р. №28-2013 від 24.05.2013р.),

Достовірність та повнота фінансової звітності за 2013 р. підтверджена аудитором. Уповноваженим аудитором було обрано міжнародну аудиторську компанію ПрАТ «Делойт енд Туш ЮСК» (Звіт незалежних аудиторів від 21.07.14 р.)

2012 рік.

Висновок компанії «Ніко-Аудит» відносно фінансової звітності МТСБУ за 2012 р. є умовно-позитивними. Підстави для умовно-позитивного висновку:

- Аудитор не був присутній при інвентаризації бланків страхових полісів, внаслідок чого не отримав достатніх доказів для підтвердження відповідної позиції активу;
- Зобов'язання МТСБУ перед іноземними моторними бюро відображаються в бухгалтерському обліку по касовому методу, а не методу нарахування.

За результатами розгляду діяльності МТСБУ за 2012 р. Ревізійною комісією було здійснено рекомендації по вибору та погодженню ПрАТ «Делойт енд Туш ЮСК» в якості Аудитора для проведення аудиту звітності та фінансово господарської діяльності МТСБУ, рекомендовано розробити та ухвалити офіційну процедуру, що затверджує основні принципи інвестиційної стратегії та вибору фінансових установ для розміщення коштів централізованих резервних фондів (протокол засідання Ревізійної комісії МТСБУ від 10.12.13 р. №04/2013).

2013 рік.

Проект аудиторського висновку компанії ТОВ Аудиторська компанія «Рада ЛТД» відносно фінансової звітності МТСБУ за 2013 р. є позитивний, але Ревізійна комісія висунула

низку зауважень стосовно проведеного аудиту та даний висновок не був затвердженим (Протокол засідання Ревізійної комісії МТСБУ від 15.04.14 №05/2014).

Після проведення міжнародного фінансового аудиту ПрАТ «Делойт енд Туш ЮСК», за отриманими аудиторськими доказами, результати діяльності Бюро за 2013 р. визнані умовно-позитивними (Звіт незалежних аудиторів щодо Фінансової звітності МТСБУ за рік, який закінчився 31 грудня 2013 року, від 21.07.2014р.)

В ході проведення перевірки та з урахуванням висновків незалежних аудиторів «Делойт енд Туш ЮСК» щодо Фінансової звітності МТСБУ за рік, який закінчився 31 грудня 2013 року, від 21.07.2014р., Ревізійною комісією МТСБУ встановлено наступне:

1. Вибір банку та умов розміщення тимчасово вільних коштів централізованих страхових резервних фондів здійснювався за суб'єктивними факторами окремими посадовими особами Бюро. Незважаючи на відповідність таких дій вимогам Статуту, Положень про централізовані страхові резервні фонди та облікової політики, немає документу, який би контролював, координував чи обмежував інвестиційну діяльність. Це, зокрема, призвело до значної концентрації грошових коштів у 3-х банках («Брокбізнесбанк» (260,5 млн. грн., в т.ч. депозитні рахунки – 206,5 млн. грн. (процентні ставки за депозитними угодами – 12,0% річних по вкладах у гривні та 3,0% річних по вкладах у валюті (Євро)), поточні рахунки – 59,5 млн. грн.), «Укрексімбанк» (159,2 млн. грн., в т.ч. депозитні рахунки – 151,6 млн. грн. (процентні ставки за депозитними угодами – 2200 тис. грн. - 16,2%, 1800 тис. грн. - 16,5% та 5211 тис. грн. - 16,7% річних у гривні та 4700 тис. дол. США - 6,0% річних у валюті (долари США)), поточні рахунки – 7,6 млн. грн.), «Укргазбанк» (59,1 млн. грн., в т.ч. депозитні рахунки – 46,8 млн. грн. (процентні ставки за депозитними угодами – 12000 тис. грн. - 12,0% річних у гривні та 500 тис. дол. США - 3,0% річних у валюті (долари США), 2000 тис. Євро - 3,0% та 500 тис. Євро - 6,0% річних по вкладах у валюті (Євро)) поточні рахунки – 12,3 млн. грн.) та в однаковій валюті (гривні) станом на 31.12.13, а також пролонгації протягом 2013 року депозитних договорів без перегляду відсоткових ставок. Станом на 31.12.13 р. середньозважені процентні ставки по депозитних рахунках склали 13,7%, 5,7% та 3,6% для гривні, долара та євро відповідно.

Ревізійна комісія вважає, що депозитні ставки не відповідають середньозваженим ринковим ставкам (депозитні ставки у першому півріччі 2013 року були на рівні 19%-20% річних та 15%-18% річних у другому півріччі 2013 року для гривні, для доларових депозитів процентні ставки у 2013 році тримались на рівні 6,7% та 4,35% річних – для депозитним вкладам у євро).

2. МТСБУ всупереч ПсБО 15.20 вело облік відсоткових доходів за готівковим методом (в дату отримання готівки), а не за методом нарахування. Визнання доходу відбувалося в момент синхронізації ІС і клієнт-банку. Розрахунок відсоткового доходу не вівся.

3. Встановлено, що Бюро визнавало дебіторську заборгованість Укрпромбанку, ліцензія якого була відкликана НБУ 21 січня 2010 року. Сума заборгованості визнавалася у розмірі 9,1 млн. грн. із відповідним резервом знецінення.

4. Встановлено, що МТСБУ обліковує залишки за операціями з іноземними бюро, деноміновані в іноземній валюті за курсом, встановленим на дату здійснення операції.. Всупереч П(с)БО 21.7(а) переоцінка залишків на звітну дату не проводиться.

5. Не існувало чіткої схеми корпоративного управління та розподілу обов'язків між керівними органами. Зокрема, передбачена наявність 5 органів управління різних рівнів без чіткого розмежування окремих функцій (фактично Координаційна Рада Бюро може виконувати функції Президії та Загальних зборів членів МТСБУ).

6. Виявлено, що Бюро співпрацювало із обслуговуючими організаціями на умовах комерційних договорів, але без проведення тендерних процедур.

7. В ході проведення перевірки виявлено значну концентрацію використання фонду попереджувальних заходів (понад 85% річних витрачано) з одним контрагентом (ВГО «Асоціація безпеки дорожнього руху»). При цьому МТСБУ не проводило аналіз цільового та раціонального використання отриманих реципієнтом коштів.

8. Умови співробітництва з типографіями незадовільні. Бланки полісів централізовано замовлялися МТСБУ у єдиного постачальника (ТОВ «Бланк-Прес»). При цьому умовами договору була передбачена 100% передплата за бланки, що друкувалися протягом року, а також зберігалися у друкарні до моменту передачі страховим компаніям. Інвентаризація бланків у присутності співробітника МТСБУ не здійснювалася. У 2013 році за бланки полісів та повідомлення було перераховано до ТОВ «Бланк-Прес» суму у розмірі 46,3 млн. грн.

9. Реалізація бланків полісів відбувалася зі складу друкарні без участі представників МТСБУ, проте оформлювався актом передачі, пустий бланк якого з печаткою МТСБУ заздалегідь передавався типографії.

10. Окремі операції МТСБУ здійснювалися із порушенням вимог внутрішніх нормативних документів. Зокрема у супереч вимогам пунктів 4.1. та 4.3. Положення про централізований страховий резервний фонд захисту потерпілих у дорожньо-транспортних пригодах, ремонти адміністративної будівлі, здійснені після 2005 року проводилися за рахунок зазначеного фонду.

11. Станом на 31.12.13 р. на супроводженні юридичного департаменту перебували 499 судових справ, у яких МТСБУ виступало відповідачем чи третьою стороною. Загальна сума даних позовів перевищувала 20 млн. грн. Проте у фінансовій звітності в порушення вимог ПсБО 11 не було створено резерву можливих витрат у разі судового рішення не на користь МТСБУ.

12. Встановлено, що всупереч П(с)БО адміністративна будівля МТСБУ (за адресою Русанівський бульвар, 8) обліковувалася як інвестиційна нерухомість.

13. Встановлено, що повна вартість будівлі за адресою Русанівський бульвар, 8 (в тому числі 1,530 тис. грн. капітальних ремонтів, здійснених після набрання чинності законом Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів) обліковувалася як така, якою представлено фонд захисту потерпілих (ФЗП), у той час як відповідно до п.4.3 Положення про централізований страховий резервний фонд захисту потерпілих у дорожньо-транспортних пригодах, вищезазначена сума ремонтів не може представляти ФЗП, а натомість має бути використанням фонду фінансування діяльності.

14. Встановлено, що Бюро відповідно до Наказу генерального директора №1089 від 20 квітня 2011 року встановило строк корисного використання будівель 90 років. Даний строк є необґрунтованим та не відображає реального строку, протягом якого Бюро отримуватиме економічні блага від використання активів.

15. Бюро не проводило документарного оформлення введення основних засобів у експлуатацію (нам не було надано жодного акту введення в експлуатацію).

16. Встановлено, що облікова система Бюро не дозволяє отримати перелік основних засобів із інвентарними номерами, а також, що не на всі об'єкти основних засобів нанесені номери.

17. Встановлено, що всупереч П(с)БО 9 та абзацу 8 П(с)БО 7 окремі матеріальні цінності (наприклад автомобільні диски та шини) неправильно класифіковані як запаси, у той час як інші (наприклад спецодяг) відображені у складі основних засобів, частина придбаних основних засобів без відповідних документів перебувала у використанні інших установ (Нацкомфінпослуг, ДАІ) та фізичних осіб. Частину з них було повернуто, решту, у сумі історичної вартості 936 тис. грн., визнано недостачею.

Рекомендації Ревізійної комісії.

Ревізійна комісія МТСБУ на підставі власних досліджень та з урахуванням висновків незалежних аудиторів «Делойт енд Туш ЮСК» щодо Фінансової звітності МТСБУ за рік, який закінчився 31 грудня 2013 року, від 21.07.2014р., надає наступні рекомендації:

1. Пропонується розробити, ухвалити та впровадити інвестиційну політику на засадах збереження вартості заощаджень, обачності та диверсифікації. Дана політика має чітко регламентувати умови розміщення тимчасово вільних коштів централізованих страхових фондів МТСБУ, зокрема, максимальні строки, ліміти для окремих банків, допустимі процентні ставки тощо, а також регулярний моніторинг ринку банківських вкладів та періодичний перегляд допустимих умов розміщення.

2. Впровадити розрахунок процентного доходу, застосування принципу нарахування. Налагодити облік процентного доходу із застосуванням принципу нарахування. Впровадити автоматичний розрахунок процентного доходу в обліковій системі Бюро. На звітну дату здійснювати звірку відсоткового доходу розрахованого системою та процентів, фактично перерахованих банком.

3. Необхідно проводити своєчасний аналіз на знецінення грошових коштів та інвестицій, аналіз вірогідності повернення зарезервованих сум дебіторської заборгованості з метою прийняття своєчасних рішень щодо списання валових сум заборгованості за рахунок створених резервів.

4. Необхідно на кожну звітну дату здійснювати переоцінку валютних залишків за монетарними статтями балансу. Результат переоцінки відображати у звіті про сукупний дохід.

5. Необхідно розробити та запровадити прозору схему корпоративного управління та розподілу обов'язків між керівними органами. Розробити проект змін до Статуту Бюро з метою спрощення схеми корпоративного управління.

6. Впровадити контроль за раціональним здійсненням витрат. Розробити та ухвалити Процедура тендерних закупівель (яка б у тому числі містила перелік та ліміт витрат, для здійснення яких проведення тендеру не є обов'язковим). Розробити та ухвалити Положення про тендерний комітет.

7. Необхідно посилити контроль за ефективністю використання коштів фонду попереджувальних заходів. Розробити та затвердити механізм звітності реципієнтів перед МТСБУ.

8. Пропонуємо переглянути умови співробітництва з типографіями, а саме, переглянути умови договору із друкарнею та понизити відсоток передоплати. На звітну дату проводити інвентаризацію бланків полісів у присутності відповідального працівника МТСБУ.

9. Посилити контролю при документарному оформленні реалізації бланків полісів. Переглянути процедуру оформлення видачі бланків страховикам, з оформленням актів прийому-передачі від імені друкарні, за дорученням МТСБУ.

10. Провести інвентаризацію внутрішньої нормативної бази. Провести до відповідності нормативну базу й існуючі практики. Розробити системи внутрішніх контролів, дозволяла б попереджати та виявляти відхилення прийнятих управлінських рішень від вимог внутрішніх нормативних документів (запровадити обов'язкову перевірку відповідності прийнятих управлінських рішень внутрішній нормативній базі Бюро).

11. Проводити аналіз вірогідності виплат за судовими позовами проти Бюро та розрахунок необхідного резерву. На кожну звітну дату проводити аналіз відкритих проти МТСБУ судових справ. Оцінювати ризик можливого рішення не на користь Бюро та відповідну суму майбутніх виплат, і відображати у фінансовій звітності відповідне забезпечення.

12. Провести перекласифікацію адміністративної будівлі на Русанівському бульварі. Дотримуючись принципу превалювання сутності над формою відображати адміністративну будівлю МТСБУ (за адресою Русанівський бульвар, 8) у складі основних засобів Бюро.

Застосовувати аналогічний принцип для всіх майбутніх надходжень адміністративної нерухомості.

13. Представити в обліку всією сумою будівлі (у тому числі капіталізованими ремонтами) одного фонду. Привести у відповідність внутрішні положення та практичний підхід до обліку вартості зазначеного активу, а саме вивести будівлю з ФЗП, замістивши її частку будівлі у фонді грошовими коштами.

14. Необхідно переглянути строки корисного використання нерухомості. Переглянути існуючі та затвердити нові обґрунтовані строки корисного використання активів виходячи із об'єктивних очікувань керівництва Бюро.

15. Запровадити документарний супровід введення в експлуатацію об'єктів основних засобів.

16. Запровадити процес інвентаризації основних засобів, присвоєння інвентарних номерів усім без винятку об'єктам основних засобів, а також ведення в обліковій системі єдиного реєстру інвентарних номерів.

17. Посилити контроль за класифікацією основних засобів та запасів відповідно до вимог відповідних стандартів обліку. Запровадити документарне оформлення та відповідне відображення у бухгалтерському обліку передачі основних засобів третім особам відповідно до суті операції.

18. Рекомендації щодо ІТ-середовища Бюро:

Інформаційна безпека:

- Посилення вимоги до паролів у критичних бізнес програмах;
- Посилення контролів в управлінні доступом;
- Посилення фізичної безпеки у серверних кімнатах.

Інформаційне забезпечення непереривності діяльності:

- Окреме збереження копій даних від їх оригіналів;
- Тестування плану непереривності бізнесу та відновлення після аварій.

Управління змінами:

- Розробити та затвердити методологію контролю за внесенням змін до програмних продуктів (життєвий цикл розробки програмних продуктів). Цей документ повинен регламентувати процес внесення змін в ІТ системи та інфраструктуру та враховувати досвід із найкращих світових практик та методологій із впровадження змін.

Пропонується загальним зборам страховиків-членів МТСБУ прийняти до уваги зазначені рекомендації та висновки Ревізійної комісії.

Голова Ревізійної комісії

Члени Ревізійної комісії:

**Голова Наглядової Ради
ПрАТ "Європейський страховий альянс"**

(підпис)

В. Шевченко

**Голова Правління
ПрАТ "СК "Арсенал Страхування"**

(підпис)

Авдєєв С.О.

**Генеральний директор
ПрАТ "СК "Оранга-Січ"
Петровський В.Г.**

від імені якого діє

**Голова Наглядової Ради
ПрАТ "Європейський страховий альянс"**

(підпис)

В. Шевченко

(довіреність №108 посвідчена 30 вересня 2014 року)