

Вих. № 20-AB  
від 06.03.2017 р.

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Власникам акцій  
ПрАТ «Страхові гарантії України»

Керівництву  
ПрАТ «Страхові гарантії України»

### **Звіт щодо фінансової звітності**

Ми провели аудит фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України» (далі – Товариство), що додається, яка включає Звіт про фінансовий стан на 31.12.2016 р., Звіт про сукупний дохід, Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) та Звіт про власний капітал за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

### **Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність**

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

### **Відповідальність аудитора**

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. 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 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 використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

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

### **Висловлення думки**

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України» на 31.12.2016 р., його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Валюта балансу Товариства станом на 31.12.2016 р. підтверджується в сумі **57 090 тис. грн.**

Не змінюючи нашої думки щодо фінансової звітності, звертаємо Вашу увагу на те, що Товариство здійснює свою діяльність в умовах фінансово-економічної та політичної кризи. В результаті нестабільної ситуації в Україні діяльність Товариства супроводжується ризиками. Передбачити масштаби впливу ризиків на майбутню діяльність Товариства на даний момент з достатньою достовірністю неможливо. Тому фінансова звітність не містить коригувань, які могли б бути результатами таких ризиків. Вони будуть відображені у фінансовій звітності, як тільки будуть ідентифіковані та зможуть бути оцінені.

## **ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ**

### **1. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ЕМІТЕНТА**

**Повне найменування Товариства:** Приватне акціонерне товариство «Страхові гарантії України».

**Код за ЄДРПОУ:** 33832772.

**Місцезнаходження:** 03115, м. Київ, вул. Львівська, 22.

**Дата та номер запису в єдиному державному реєстрі юридичних осіб:** 16.11.2005 р., 1 070 102 0000 014649.

**Акції розподілені між акціонерами наступним чином:**

- Яцько Вячеслав Васильович – 4500 шт. простих іменних акцій, що складає 45% від загальної кількості акцій Товариства;
- Гаманков Володимир Іванович – 2000 шт. простих іменних акцій, що складає 20% від загальної кількості акцій Товариства;
- Гусева Ірина Олександрівна – 1000 шт. простих іменних акцій, що складає 10% від загальної кількості акцій Товариства;
- Гладуш Яніна Вікторівна – 900 шт. простих іменних акцій, що складає 9% від загальної кількості акцій Товариства;
- Атаманюк Катерина Віталіївна - 900 шт. простих іменних акцій, що складає 9% від загальної кількості акцій Товариства;
- Лушніков Володимир Володимирович - 700 шт. простих іменних акцій, що складає 7% від загальної кількості акцій Товариства

**Керівництво Товариства:**

- **Голова Правління** – Яцько Вячеслав Васильович;
- **Головний бухгалтер** – Боброва Тетяна Федорівна.

### **2. ОПИС АУДИТОРСЬКОЇ ПЕРЕВІРКИ**

Ми провели аудиторську перевірку фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України» (далі – Товариство) за 2016 рік, яка включає:

- «Баланс (Звіт про фінансовий стан)» станом на 31.12.2016 р.;
- «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)» за 2016 рік;
- «Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)» за 2016 рік;
- «Звіт про власний капітал» за 2016 рік;
- Примітки до фінансової звітності станом на 31.12.2016 р.

Перевірка проведена відповідно до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» від 22.04.1993 р. № 3125-XII, Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі – МСА), зокрема МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності». Ці нормативні документи вимагають, щоб планування та проведення аудиту було спрямоване на одержання обґрунтованої впевненості в тому, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Під час аудиту зроблено дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовій звітності, а також оцінку відповідності застосованих принципів обліку Міжнародним стандартам фінансової звітності (далі – МСФЗ), розглянуто принципи формування суттєвих статей балансу і звітності в цілому.

Масштаби нашої перевірки не були обмежені.

Перевірка проводилась за програмою:

- якість оформлення первинних бухгалтерських документів, інвентаризацій та облікових регістрів;
- відповідність даних аналітичного обліку даним синтетичного обліку, звітності і первинним документам;
- правильність віднесення витрат на собівартість послуг та на результати фінансово-господарської діяльності;
- стан розрахунків з дебіторами і кредиторами;
- ведення касових операцій, операцій з руху грошових коштів, майна і джерел формування коштів;
- дотримання вимог діючих МСФЗ та Плану рахунків.

Перевірка проводилася вибіркоким методом. При перевірці використовувались дані бухгалтерського обліку, регістрів аналітичного та синтетичного обліку, матеріалів проведених інвентаризацій, первинних документів.

Облікова система Товариства може слугувати базою для складання фінансової звітності.

Облікова політика Товариства затверджена Наказом № 1/15 від 05.01.2015 р.

### **3. ІНША ДОПОМІЖНА ІНФОРМАЦІЯ**

#### **3.1. Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства**

Розрахунок чистих активів Товариства проводився з дотриманням вимог п. 2.3 Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Рекомендацій щодо аналізу діяльності страховиків» від 17.03.2005 р. № 3755.

**Вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2016 р. становить 33 398 тис. грн.**

В ході аналізу показників фінансової звітності Товариства встановлено, що **вартість чистих активів станом на 31.12.2016 р. перевищує розмір статутного капіталу на 21 398 тис. грн.**, що відповідає вимогам діючого законодавства, а саме частині 3 ст. 155 Цивільного кодексу України від 16.01.2003 р. № 435-IV.

#### **3.2. Відповідність статутного капіталу Товариства**

Станом на 31.12.2016 р. **власний капітал** Товариства в розмірі **33 650 тис. грн.** обліковується на балансових рахунках:

- |                                 |                          |
|---------------------------------|--------------------------|
| - 40 «Статутний капітал» -      | <b>12 000 тис. грн.;</b> |
| - 41 «Капітал у дооцінках» -    | <b>5 053 тис. грн.;</b>  |
| - 43 «Резервний капітал» -      | <b>3 000 тис. грн.;</b>  |
| - 44 «Нерозподілені прибутки» - | <b>13 597 тис. грн.</b>  |

Статутний капітал станом на 31.12.2016 р., згідно з редакцією Статуту Товариства, затвердженою Загальними зборами акціонерів Товариства Протоколом № 9 від 14.04.2010 р., становить **12 000 000 (Дванадцять мільйонів) гривень**, розподілений на **10 000 (Десять тисяч) штук** простих іменних акцій, номінальною вартістю **1 200 (Одна тисяча двісті) гривень** кожна.

Реєстрацію випуску акцій статутного капіталу засвідчила Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку Свідоцтвом – реєстраційний № 734/1/10 від 06.09.2010 р.

Статутний капітал сформовано повністю. Його розмір в облікових регістрах відповідає даним установчих документів та законодавству.

Аудитори вважають, що розкриття інформації щодо обліку власного капіталу Товариства відповідає нормативам, встановленим МСФЗ.

### **3.3. Суттєві невідповідності**

Суттєві невідповідності між фінансовою звітністю Товариства за 2016 р. та іншою інформацією, що розкривається Товариством та подається до Комісії, не встановлені.

### **3.4. Стан корпоративного управління:**

Органи управління Товариством складаються з:

- Загальних зборів;
- Правління;
- Ревізійної комісії.

### **Загальні збори**

Відповідно до законодавства, статуту і внутрішніх положень, чергові Загальні збори членів Товариства за 2015 р. проведені 07.04.2016 р.

Діяльність Загальних зборів Товариства відповідає всім вимогам законодавства, статуту і внутрішніх положень.

### **Правління**

Відповідно до законодавства, статуту та внутрішніх положень, Головою Правління та заступником Голови Правління, відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів, були обрані:

- Яцько Вячеслав Васильович – Голова Правління з 21.09.2009 р. на невизначений строк або до відповідного рішення Загальних зборів акціонерів;
- Гусева Ірина Олександрівна – заступник Голови Правління з 14.04.2010 р. на невизначений строк або до відповідного рішення Загальних зборів акціонерів.

Діяльність Правління Товариства відповідає всім вимогам законодавства, статуту і внутрішніх положень.

### **Ревізійна комісія**

Відповідно до законодавства, статуту і внутрішніх положень, Ревізором було обрано Гаманкова Володимира Івановича з 17.04.2014 р. Строк повноважень ревізора встановлюється на період до дати проведення чергових річних Загальних

зборів, якщо рішенням Загальних зборів Товариства не передбачено інший строк повноважень, але не більше ніж на п'ять років.

### **3.5. Ідентифікація та оцінка ризику суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства**

Ризик суттєвого викривлення аудитором не переглядався та не змінювались заплановані аудиторські процедури. Фактор ризику шахрайства, що вимагає оцінки у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора за розгляд шахрайства під час аудиту фінансових звітів», не виявлений.

Аудитор відповідає за аудиторський висновок про фінансову звітність Товариства, але він не відповідає за виявлення абсолютно всіх фактів шахрайства і помилок, що можуть істотно вплинути на достовірність фінансової звітності Товариства.

## **4. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ**

**Повне найменування:** Товариство з обмеженою відповідальністю «ЕЙЧ ЕЛ Бі ЮКРЕЙН».

**Юридична та фактична адреси:** 01011, м. Київ, вул. Гусовського, 11/11, офіс 3.

**Телефон:** (044) 222-60-10, факс: (044) 569-19-00.

**Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів:** № 0283 від 23.02.2001 р., видане згідно з Рішенням Аудиторської Палати України № 99, чинне до 24.09.2020 р.

**Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів:** серія П № 000296 від 24.11.2014 р., чинне до 24.09.2020 р.

**Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ:** № 0064 від 17.09.2013 р., чинне до 24.09.2020 р.

**Свідоцтво про відповідність системи контролю якості:** № 0618, видане згідно з Рішенням Аудиторської Палати України № 327/4 від 28.07.2016 р., чинне до 31.12.2021 р.

**Генеральний директор Самусьва О.П.:** сертифікат № 006812 від 30.01.2002 р., чинний до 30.01.2021 р.; Диплом АССА по міжнародній фінансовій звітності (ДіпіФР на російській мові) сесія 10.06.2010 р., виданий Асоціацією сертифікованих бухгалтерів (The Association of Chartered Certified Accountants), № 1734596; Свідоцтво Українського інституту розвитку фондового ринку Київського національного економічного університету за програмою «Фондовий ринок та сучасний аудит фінансової звітності професійних учасників фондового ринку» серії АФР № 16/00638 від 02.12.2016 р.; Свідоцтво АПУ про удосконалення професійних знань аудиторів та проходження контрольного тестування за програмою «Ринки фінансових послуг в Україні та особливості аудиту фінансової звітності небанківських фінансових установ» № АФУ-250/13 від 26.12.2013 р.

**Головний аудитор Канана С.І.:** сертифікат серії А № 005571 від 25.12.2003 р., чинний до 25.12.2018 р.; Свідоцтво АПУ про удосконалення професійних знань

аудиторів та проходження контрольного тестування за програмою «Ринки фінансових послуг в Україні та особливості аудиту фінансової звітності небанківських фінансових установ» № АФУ-25/14 від 14.02.2014 р.

## **5. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО УМОВИ ДОГОВОРУ НА ПРОВЕДЕННЯ АУДИТУ**

Аудиторська перевірка проводилась на підставі Договору № 659 від 01.03.2013 р.

**Дата початку перевірки – «06» лютого 2017 р.**

**Дата закінчення перевірки – «03» березня 2017 р.**

### **Підписи аудиторів:**

Генеральний директор  
ТОВ «ЕЙЧ ЕЛ Бі ЮКРЕЙН»  
(серт. № 006812 АПУ,  
Диплом АССА ДипІФР № 1734596)

О.П. Самусєва

Головний аудитор  
(серт. А № 005571 АПУ)

С.І. Канана

«06» березня 2017 р.

### **ТОВ «ЕЙЧ ЕЛ Бі ЮКРЕЙН»**

Україна, м. Київ, вул. Гусовського, 11/11, офіс 3