

Приватне акціонерне товариство "Страхові гарантії України"
Код за ЄДРПОУ 33832772
Річна фінансова звітність за 2015 рік

Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Страхові гарантії України"	Дата(рік, місяць, число)	КОДИ
Територія		за ЄДРПОУ	2016 01 01
Організаційно-правова форма господарювання		за КОАТУУ	33832772
Вид економічної діяльності		за КОПФГ	8038600000
Середня кількість працівників	15	за КВЕД	230
Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака			65.12
Адреса	вулиця Львівська, буд. 22, м. Київ, 03115		

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами бухгалтерського обліку)

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2015 р.

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	253	252
первісна вартість	1001	389	389
накопичена амортизація	1002	136	137
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби:	1010	4460	4564
первісна вартість	1011	6539	7080
знос	1012	2079	2516
Інвестиційна нерухомість:	1015	0	0
первісна вартість	1016	0	0
знос	1017	0	0
Довгострокові біологічні активи:	1020	0	0
первісна вартість	1021	0	0
накопичена амортизація	1022	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	2178	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	6891	4816

II. Оборотні активи			
Запаси	1100	15	5
Виробничі запаси	1101	15	5
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	219	232
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	23	35
з бюджетом	1135	1	6
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	128	167
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	42	72
Поточні фінансові інвестиції	1160	27	27
Гроші та їх еквіваленти	1165	21791	33749
Готівка	1166	2	2
Рахунки в банках	1167	21789	33747
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	2062	6200
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	5	4
резервах незароблених премій	1183	2057	6196
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	24308	40493
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	31199	45309

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	12000	12000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	3000	3000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	10806	14592
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0

Усього за розділом I	1495	25806	29592
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви, у тому числі:	1530	3658	12319
резерв довгострокових зобов'язань; (на початок звітного періоду)	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат; (на початок звітного періоду)	1532	587	845
резерв незароблених премій; (на початок звітного періоду)	1533	3071	11474
інші страхові резерви; (на початок звітного періоду)	1534	0	0
Інвестиційні контракти;	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	3658	12319
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість: за довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
за товари, роботи, послуги	1615	2	6
за розрахунками з бюджетом	1620	905	1760
за у тому числі з податку на прибуток	1621	905	1760
за розрахунками зі страхування	1625	0	0
за розрахунками з оплати праці	1630	0	0
за одержаними авансами	1635	0	0
за розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
за страховою діяльністю	1650	659	1370
Поточні забезпечення	1660	169	262
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	0	0
Усього за розділом III	1695	1735	3398
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	31199	45309

Примітки

Керівник

Головний бухгалтер

Яцько Вячеслав Васильович

Боброва Тетяна Федорівна

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхові гарантії України"
(найменування)

Дата(рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2016 | 01 | 01

33832772

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 12 місяців 2015 р.

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	9891	4436
Премії підписані, валова сума	2011	27485	11113
Премії, передані у перестраховування	2012	13330	7486
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	8402	4574
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	4138	3765
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(0)	(0)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(130)	(51)
Валовий: прибуток	2090	9761	4385
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	259	252
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	258	230
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	1	22
Інші операційні доходи	2120	6600	6184
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Адміністративні витрати	2130	(2987)	(2245)
Витрати на збут	2150	(2378)	(383)
Інші операційні витрати	2180	(526)	(639)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	(0)	(0)
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	(0)	(0)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	10211	7050
збиток	2195	(0)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	2304	1422
Інші фінансові доходи	2220	0	0
Інші доходи	2240	0	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(0)	(0)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(4299)	(5083)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			

прибуток	2290	8216	3389
збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	2929	1388
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	5287	2001
збиток	2355	(0)	(0)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	5287	2001

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Матеріальні затрати	2500	222	137
Витрати на оплату праці	2505	1109	873
Відрахування на соціальні заходи	2510	395	297
Амортизація	2515	438	461
Інші операційні витрати	2520	797	375
Разом	2550	2961	2143

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0	0
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0	0
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0

Примітки
Керівник
Головний бухгалтер

Яцько Вячеслав Васильович
Боброва Тетяна Федорівна

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхові гарантії України"

Дата(рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2016 | 01 | 01

33832772

(найменування)

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 12 місяців 2015 р.**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	2	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	33
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	137	137
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	27571	14747
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	257	414
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(765)	(546)
Праці	3105	(920)	(681)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(450)	(326)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(2467)	(322)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(2075)	(139)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0)	(29)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(392)	(154)
Витрачання на оплату авансів	3135	(35)	(23)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(0)	(0)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(15817)	(11437)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(731)	(889)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	6782	1107
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	0	0
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих: відсотків	3215	2275	1464
дивідендів	3220	0	0

Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(2120)	(0)
необоротних активів	3260	(541)	(4)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(0)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	386	1460
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	0	0
Сплату дивідендів	3355	(1403)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(0)	(0)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(0)	(0)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	1403	0
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	4993	2567
Залишок коштів на початок року	3405	21791	12834
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	6965	6390
Залишок коштів на кінець року	3415	33749	21791

Примітки
Керівник
Головний бухгалтер

Яцько Вячеслав Васильович
Боброва Тетяна Федорівна

капіталу: Викуп акцій (часток)									
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	0	3786	0	0	3786
Залишок на кінець року	4300	12000	0	0	3000	14592	0	0	29592

Примітки
Керівник
Головний бухгалтер

Яцько Вячеслав Васильович
Боброва Тетяна Федорівна

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ)
до річної фінансової звітності за МСФЗ
Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України»
за 2015 рік

Загальна інформація про діяльність компанії

Приватне акціонерне товариство «Страхові гарантії України», скорочена назва ПрАТ «СГУ» (надалі – Товариство), було зареєстровано 16.11.2005 року відповідно до чинного законодавства України. Загальними зборами акціонерів від 26 квітня 2011 року протокол № 11 прийнято рішення про зміну типу Товариства у зв'язку з приведенням установчих документів у відповідність до Закону України «Про акціонерні товариства» із Закритого акціонерного товариства «Страхова компанія «Страхові гарантії України» на Приватне акціонерне товариство «Страхові гарантії України». Нова редакція Статуту зареєстрована Печерською районною в м. Києві адміністрацією 23.06.2011 року № 1070105001503649.

Юридична та фактична адреса Товариства: Україна, 03115, м. Київ, вул. Львівська, 22.

Організаційно-правова форма компанії - акціонерне товариство.

Середньооблікова кількість працівників Товариства складає 15 чоловік.

Дата звітності - кінець дня 31 грудня 2015 року за період, що почався 01 січня 2015 року і закінчився 31 грудня 2015 року.

Валюта звітності - гривня, з одиницею виміру тисяч гривень.

ПрАТ «СГУ» не має іноземних інвестицій.

Акціонерами Товариства є фізичні особи, зареєстровані на території України.

Предметом діяльності Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України» є страхування, перестрахування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Метою діяльності Товариства є одержання прибутку шляхом надання послуг щодо захисту майнових інтересів фізичних та юридичних осіб у разі настання певних подій (страхових випадків), визначених договором страхування або чинним законодавством, за рахунок грошових фондів, що формуються шляхом сплати фізичними та юридичними особами страхових платежів (страхових внесків, страхових премій) та доходів від розміщення коштів цих фондів.

Товариство здійснює свою діяльність згідно вимог чинного законодавства на підставі ліцензій, виданих Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг. ПрАТ «СГУ» має ліцензії на здійснення 15 видів страхової діяльності, в тому числі 4 обов'язкового страхування та 11 добровільного страхування.

Обов'язкове страхування:

- страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів;
- особисте страхування від нещасних випадків на транспорті;
- авіаційне страхування цивільної авіації;
- особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд).

Добровільне страхування:

- страхування від нещасних випадків;
- медичне страхування (безперервне страхування здоров'я);
- страхування наземного транспорту (крім залізничного);
- страхування повітряного транспорту;
- страхування вантажів та багажу (вантажобагажу);
- страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ;
- страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу);
- страхування відповідальності власників повітряного транспорту (включаючи відповідальність перевізника);
- страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного, повітряного, водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника);
- страхування фінансових ризиків;
- страхування медичних витрат.

У звітному періоді страхова діяльність здійснювалась у відповідності до одержаних ліцензій. Ресурси вкладались в депозитні операції з банками, рейтинги яких відповідають чинному законодавству, забезпечуючи при цьому створення необхідних страхових резервів.

Основні показники діяльності Товариства

(тис. грн.)

Показники	2015р.	2014р.
Страхові премії	27485	11113
Премії, передані в перестрахування	13330	7486
Виплати страхових відшкодувань	337	144
Чистий прибуток/збиток	5287	2001
Статутний капітал	12000	12000

Власний капітал	17592	13806
Валюта балансу	45309	31199

Корпоративне управління

Товариство здійснює свою діяльність в інтересах акціонерів, враховуючи інтереси страхувальників. У своїй діяльності Товариство керується Конституцією України, Цивільним кодексом України, Господарським кодексом України, законами України «Про страхування», «Про акціонерні товариства», іншими чинними законодавчими актами України, Статутом, затвердженим рішенням загальних зборів акціонерів Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України» протокол № 11 від 26 квітня 2011 року, Кодексом корпоративного управління Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України», затвердженим рішенням загальних зборів акціонерів Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України» протокол № 12/1 від 05 червня 2012 року.

Органи управління і контролю Товариства

Органами управління Товариства є:

- вищий орган Товариства – загальні збори акціонерів Товариства (Загальні збори)
- виконавчий орган Товариства - Правління

Для проведення перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства Загальні збори обирають ревізійну комісію (ревізора).

Посадовими особами органів Товариства визнаються Голова правління, члени правління, голова та члени ревізійної комісії.

Посадові особи органів Товариства не мають права розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Товариства, крім випадків, передбачених законом.

Посадові особи органів Товариства повинні діяти в інтересах Товариства, дотримуватись вимог чинного законодавства, положень Статуту та інших документів Товариства.

Посадові особи органів Товариства несуть відповідальність перед Товариством за збитки, завдані йому своїми діями (бездіяльністю), згідно з законом.

Загальні збори Товариства:

Вищим органом Товариства є загальні збори. Товариство зобов'язане щороку скликати загальні збори (річні загальні збори). Річні загальні збори проводяться не пізніше 30 квітня року наступного за звітним. Загальні збори вирішують будь-які питання діяльності Товариства. У загальних зборах Товариства беруть особи включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники. На загальних зборах за запрошенням особи, яка скликає загальні збори, можуть бути присутніми також представник аудитора Товариства та посадові особи Товариства незалежно від володіння ними акціями Товариства.

Правління:

Правління Товариства є виконавчим органом Товариства, який здійснює управління поточною діяльністю Товариства. До компетенції правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до компетенції загальних зборів. Правління підзвітне загальним зборам, організовує виконання їхніх рішень. Правління діє від імені Товариства у межах, встановлених Статутом Товариства і законом. Голова та члени правління обираються загальними зборами. Правління обирається у складі не менше двох осіб. Голова правління має право без довіреності діяти від імені Товариства, відповідно до рішень правління, у тому числі представляти інтереси Товариства, вчиняти правочини від імені Товариства, видавати накази та давати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Товариства. Повноваження голови та членів правління припиняються за рішенням загальних зборів.

Органами контролю Товариства є:

- ревізор
- внутрішній аудит.

Для проведення перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства Загальні збори обирають ревізора. Строк повноважень ревізора встановлюється на період до дати проведення чергових річних загальних зборів, але не більш ніж на 5 років. За підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства ревізор готує висновок, в якому міститься інформація:

- про підтвердження достовірності та повноти даних фінансової звітності за відповідний період;
- факти порушення законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності.

У Товаристві створено службу внутрішнього аудиту, який є органом контролю. Служба внутрішнього аудиту підпорядкована і підзвітна Правлінню та діє на підставі Положення про внутрішній аудит. Положення про службу внутрішнього аудиту Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України» затверджено рішенням правління Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України» від 04 листопада 2013 року, протокол № 8/13.

Основною метою діяльності служби внутрішнього аудиту є:

- 1) надання керівникові Товариства, Правлінню Товариства об'єктивних суджень, висновків і оцінок щодо:
 - достатності та ефективності систем управління в адміністративній, операційній і фінансовій сферах діяльності Товариства;
 - відповідності діяльності Товариства вимогам законодавства України;
 - відповідності здійснюваної Товариством діяльності вимогам внутрішніх документів фінансової установи;
 - ефективності процесів делегування повноважень між структурними підрозділами Товариства та розподілу відповідальності між ними;
 - ефективності використання наявних у Товаристві ресурсів;
 - ефективності використання та мінімізації ризиків від використання інформаційних систем і технологій;
 - достатності і ефективності заходів, спрямованих на зменшення ризиків та усунення недоліків, виявлених державними органами, зовнішніми аудитором або службою внутрішнього аудиту (контролю).
- 2) сприяння керівникові фінансової установи, наглядовій раді фінансової установи, а у разі, коли законодавством не вимагається обов'язкове утворення наглядової ради, - вищому органу управління фінансової установи в поліпшенні якості системи управління установи, а також в ефективному виконанні покладених на них обов'язків, шляхом надання консультацій та рекомендацій.

За результатами перевірок поточної фінансової діяльності службою внутрішнього аудиту порушень у дотриманні законів, нормативно-правових актів України та рішень органів управління Товариства не було.

Основи облікової політики та складання звітності

Облікова політика Товариства регламентується законодавством України і затверджена наказом по Товариству «Про облікову політику та організацію бухгалтерського обліку» № 01/15 ОП від 05.01.2015 року.

Облікова політика Товариства – це сукупність визначених в межах законодавства України принципів, методів та процедур, що використовується Товариством при складанні та поданні фінансової звітності.

Вимоги облікової політики Товариства визначені таким чином, щоб досягалась основна мета обліку операцій та складання фінансової звітності Товариства – повне та коректне охоплення операцій обліком, своєчасне виявлення та реєстрація проведених операцій, якісне накопичення, узагальнення і зберігання даних про проведені операції з метою наявності в будь-який момент адекватної фінансової інформації про стан Товариства, для прийняття рішень та застосування зацікавленими користувачами.

Облікова політика є незмінною протягом року, на який вона затверджується, за виключенням випадків внесення змін до Статуту Товариства, змін у законодавстві України та нормативно-правових актах, що регламентують ведення обліку в Україні, змін облікової політики, які забезпечать достовірне відображення подій та операцій в фінансовій звітності Товариства, а також інших змін, які є суттєвими для Товариства.

Облікова політика Товариства застосовується до всіх операцій Товариства. До операцій, не згаданих прямо в обліковій політиці, застосовуються принципи обліку чинні для подібних операцій.

Принципи облікової політики

Облікова політика Товариства базується на основних принципах бухгалтерського обліку, закладених Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку та фінансової звітності:

повнота бухгалтерського обліку

безперервність

нарахування та відповідність доходів і витрат

послідовність (сталість)

обачність

оцінка

дата операції

превалювання сутності над формою

окреме відображення активів та зобов'язань

прийнятність вхідного балансу

відкритість

суттєвість

Основні принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітних періодів.

Основні поняття для оцінки

Для складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ Товариство здійснює оцінку активів, зобов'язань, доходів і витрат на основі принципу обачності.

Оцінювання (оцінка) – це процес визначення грошових сум, за якими мають визнаватися і відображатися елементи фінансових звітів в балансі та в звіті про фінансові результати. Це передбачає вибір певної бази (основи) оцінки. У фінансових звітах Товариство використовує кілька різних основ оцінки з різним ступенем та в різних комбінаціях. Вони включають:

- а) історичну вартість;
- б) справедливу вартість;
- в) амортизовану вартість.

Фінансова звітність Товариства:

Товариство застосовує МСФЗ для фінансової звітності згідно норм ст. 12-1 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» N 996-XIV від 16 липня 1999 року (зі змінами та доповненнями).

Товариство складає фінансову звітність відповідно до вимог МСФЗ. Для складання фінансової звітності застосовуються міжнародні стандарти, які офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Метою фінансової звітності Товариства є надання фінансової інформації, яка є корисною для нинішніх та потенційних користувачів.

Фінансова звітність Товариства складається на основі припущення, що Товариство є безперервно діючим і залишатиметься діючим в досяжному майбутньому.

Якісні характеристики корисної фінансової інформації визначають типи інформації, що, найімовірніше, є найбільш корисними для нинішніх та потенційних користувачів для прийняття рішень на основі інформації, що надана у фінансовій звітності.

Основоположні якісні характеристики

Доречність. Доречна фінансова інформація може спричинити відмінності у рішеннях, які приймають користувачі. Фінансова інформація може спричинити відмінності у рішеннях, якщо вона має *передбачувальну цінність, підтверджувальну цінність* або і те, і те.

Суттєвість. Інформація є суттєвою, якщо її відсутність або неправильне подання може вплинути на рішення, які приймають користувачі на основі фінансової інформації про конкретний суб'єкт господарювання, що звітує.

Правдиве подання. Фінансові звіти подають економічні явища у словах та числах. Щоб бути корисною, фінансова інформація повинна не лише подавати відповідні явища, – вона повинна також правдиво подавати явища, які вона призначена подавати. Щоб бути досконало правдивим поданням, опис повинен мати три характеристики. Він має бути *повним, нейтральним та вільним від помилок*.

Посилювальні якісні характеристики

Зіставність. Дає змогу користувачам ідентифікувати та зрозуміти подібності статей та відмінності між ними.

Можливість перевірки. Можливість перевірки допомагає запевнити користувачів у тому, що інформація правдиво подає економічні явища, які вона призначена подавати.

Своєчасність. Означає можливість для осіб, які приймають рішення, мати інформацію вчасно, так щоб ця інформація могла вплинути на їхні рішення.

Зрозумілість. Класифікація, охарактеризування та подання інформації ясно і стисло робить її зрозумілою.

Фінансові звіти відображають фінансові результати операцій та інших подій, об'єднуючи їх в основні класи згідно з економічними характеристиками- елементи фінансових звітів. Елементами, що безпосередньо пов'язані з визначенням фінансового стану в балансі, є активи, зобов'язання та власний капітал. Активи, зобов'язання та власний капітал – це елементи, які безпосередньо пов'язані з оцінкою фінансового стану. Вони визначаються так:

а) актив – це ресурс, контрольований Товариством в результаті минулих подій, від якого очікують надходження майбутніх економічних вигід;

б) зобов'язання – теперішня заборгованість Товариства, яка виникає внаслідок минулих подій і погашення якої, за очікуванням, спричинить вибуття ресурсів, які втілюють у собі майбутні економічні вигоди;

в) власний капітал – це залишкова частка в активах Товариства після вирахування всіх його зобов'язань.

Оцінюючи, чи відповідає стаття визначенню активу, зобов'язання або власного капіталу, Товариство звертає увагу на сутність та економічну реальність, а не лише на їхню юридичну форму.

Всі активи, які перебувають у власності Товариства контролювані й достовірно оцінені на підставі первісної вартості, зазначеної в первинних документах на момент їхнього визнання.

Елементами, які безпосередньо пов'язані з оцінкою діяльності в звіті про фінансові результати є доходи та витрати.

а) дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення власного капіталу, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

б) витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення власного капіталу, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Визначення доходу та витрат ідентифікують їхні основні риси, але не ведуть до встановлення критеріїв, яким вони повинні відповідати перед визнанням їх у звіті про фінансові результати.

Майбутня економічна вигода, втілена в активі, є потенціалом, який може сприяти надходженню (прямо або непрямо) грошових коштів і їх еквівалентів до Товариства. Потенціал може бути продуктивним, тобто частиною операційної діяльності суб'єкта господарювання. Він може набирати також форми конвертованості у грошові кошти або їх еквіваленти, або спроможності зменшувати відтік грошових коштів, наприклад, коли альтернативний процес зменшує операційні витрати.

Стаття, яка відповідає визначенню елемента, визнається у фінансовій звітності Товариства, якщо:

- є ймовірність надходження або вибуття будь-якої майбутньої економічної вигоди, пов'язаної зі статтею;
- стаття має собівартість або вартість, яку можна достовірно визначити.

Примітки до фінансової звітності

Примітки до фінансової звітності – це додаткова інформація для розкриття та уточнення суми, суті та класифікації операції, до якої вони належать. Товариство зазначає в дужках ті показники звітності, які для визначення підсумків беруться зі знаком «мінус».

1. Звіт про фінансовий стан

У Звіті про фінансовий стан відображаються активи, зобов'язання та власний капітал Товариства. Звіт відображає склад і структуру майна Товариства, ліквідність Товариства, наявність власного капіталу, зміну дебіторської та кредиторської заборгованості. Статті звіту розміщені в порядку зменшення ліквідності.

Примітки до форми 1 «Звіт про фінансовий стан»

У Звіті відомості викладені у розрізі активів та зобов'язань.

Оцінку балансової вартості активів та зобов'язань здійснено за історичною собівартістю.

У Звіті здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні (оборотні) та непоточні (необоротні) відповідно до вимог МСБО 1 «Подання фінансових звітів». До поточних активів та зобов'язань віднесено суми, що очікуються до відшкодування або погашення протягом 12 місяців від дати балансу, всі інші активи визнані необоротними.

1.1 Непоточні (необоротні) активи

1.1.1 Основні засоби

Щодо усіх груп основних засобів Товариство дотримується єдиної політики визначення балансової вартості та методів нарахування амортизації.

Основні засоби оприбутковуються на баланс за собівартістю придбання, що включає витрати на транспортування та інші витрати на придбання. Товариство не визнає в балансовій вартості основних засобів витрати на технічне обслуговування та поточні ремонти. Ці витрати визнаються витратами поточного періоду. Первісна оцінка основних засобів відповідає вимогам МСБО 16 «Основні засоби».

Оцінку справедливої вартості основних засобів за звітний рік Товариство не здійснювало, оскільки вартість проведення такої переоцінки суттєво перевищує вигоди користувача. Основні засоби з нульовою залишковою вартістю значаться в обліку до тих пір, поки існує можливість отримувати економічні вигоди від їх використання.

Для нарахування амортизації Товариство застосовує прямолінійний метод нарахування амортизації основних засобів, дозволений МСБО 16 відповідно терміну використання.

Строк корисного використання основних засобів встановлюється Товариством в залежності від очікуваного періоду часу, протягом якого основні засоби будуть використовуватися.

Товариство в 2015 році застосовувало наступні строки корисного використання основних засобів за такими групами:

- будинки, споруди, передавальні пристрої - 20 років
- машини та обладнання - 5 років
- комп'ютерна техніка - 5 років
- транспортні засоби - 5-8 років
- інструменти, прилади, інвентар (меблі) - 4-5 років
- інші основні засоби - 12 років

Амортизація основних засобів здійснюється щомісячно. Нарухування амортизації починається з дати, коли об'єкт готовий до використання. Ліквідаційна вартість основних засобів прирівнюється до 0 гривень.

Рух основних засобів наведено в таблиці

(тис.грн.)

	Споруди	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Разом
Первісна вартість на 01.01.2014р.	5006,2	184,9	1264,7	71,0	8,2	6535,0

Амортизація на 01.01.2014р.	(565,3)	(107,9)	(883,0)	(59,2)	(5,1)	(1620,5)
Придбання				4,1		4,1
Вибуття		(0,6)				(0,6)
Амортизація за рік	(250,3)	(26,3)	(169,6)	(11,5)	(1,1)	(458,8)
Амортизація по вибулим ОЗ		0,6				0,6
Залишкова вартість на 31.12.2014 р.	4190,6	50,7	212,1	4,4	2,0	4459,8
у т.ч. передані в оперативну оренду			173,3			
Первісна вартість на 01.01.2015р.	5006,2	184,3	1264,7	75,1	8,2	6538,5
Амортизація на 01.01.2015р.	(815,6)	(133,6)	(1052,6)	(70,7)	(6,2)	(2078,7)
Придбання		11,5		529,9		541,4
Вибуття						
Амортизація за рік	(250,3)	(11,9)	(129,4)	(45,4)	(0,6)	(437,6)
Амортизація по вибулим ОЗ						
Залишкова вартість на 31.12.2015 р.	3940,3	50,3	82,7	488,9	1,4	4563,6
у т.ч. передані в оперативну оренду			82,7			82,7

За станом на 31.12.2015 року активи, класифіковані як утримувані для продажу відповідно до МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», відсутні.

У звітному році Товариством здійснювались операції з надання основних засобів в оперативний лізинг. Об'єктами оперативного лізингу є автомобільний транспорт.

Товариство не має інвестиційної нерухомості, відсутні контрактні зобов'язання на придбання основних засобів.

1.1.2 Нематеріальні активи

Нематеріальні активи зараховуються Товариством на баланс за первісною вартістю, яка складається з фактичних витрат на придбання та витрат, пов'язаних з доведенням їх до стану придатного для використання. Первісна вартість нематеріальних активів відповідає вимогам МСБО 38 «Нематеріальні активи».

При нарахуванні амортизації застосовується прямолінійний метод відповідно терміну використання. Строк корисного використання нематеріальних активів визначається Товариством самостійно

Товариство в 2015 році застосовувало наступні строки корисного використання нематеріальних активів за такими групами:

- програмне забезпечення - 2 роки;
- інші нематеріальні активи - 2-10 років;
- ліцензії - безстрокові.

Товариство визнає ліцензії на проведення страхової діяльності активом. Під час визнання активу Товариство не визначила обмеження строку, протягом якого очікується збільшення грошових коштів від використання таких активів та не нарахувало амортизацію, що відповідає вимогам МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Амортизація нематеріальних активів здійснюється щомісячно. Ліквідаційна вартість нематеріальних активів прирівнюється до 0 гривень. Нематеріальні активи з нульовою залишковою вартістю значаться в обліку до тих пір, поки існує можливість отримувати економічні вигоди від їх використання. Відсутні контрактні зобов'язання на придбання нематеріальних активів.

Рух нематеріальних активів наведено в таблиці

(тис.грн.)

	Програмне забезпечення	Інші нематеріальні активи	Ліцензії	Разом
Первісна вартість на 01.01.2014р.	132,5	4,9	252,0	389,4
Амортизація на 01.01.2014р.	(130,1)	(4,0)		(134,1)
Придбання				
Вибуття				
Амортизація за рік	(1,5)	(0,4)		(1,9)
Залишкова вартість на 31.12.2014 р.	0,9	0,5	252,0	253,4
Первісна вартість на 01.01.2015р.	132,5	4,9	252,0	389,4
Амортизація на 01.01.2015р.	(131,6)	(4,4)		(136,0)
Придбання				
Вибуття				
Амортизація за рік	(0,9)	(0,3)		(1,2)
Залишкова вартість на 31.12.2015 р.	0,0	0,2	252,0	252,2

1.1.3 Інвестиції

На 01 січня 2015 року на балансі Товариства обліковувалися довгострокові фінансові інвестиції за справедливою вартістю, а саме : акції компанії:

- ПАТ «ІМПУЛЬС ПЛЮС» в кількості 726157 шт. в сумі 1089,24 тис. грн.;
- ПАТ «ДОМІНАНТА-КОЛЕКТ» в кількості 870692 шт. в сумі 1089,24 тис. грн.

В квітні м-ці 2015 року Товариством були придбані акції ПАТ «КІЇВСЬКИЙ ЗАВОД ГАЗОВОГО УСТАТКУВАННЯ ТА ПРИЛАДІВ» в кількості 5300085 шт. в сумі 2120,03 тис. грн., які перебували у біржовому реєстрі та в обігу на фондовій біржі та мали другий рівень лістингу і відповідали вимогам розпорядження Держфінпослуг України «Про затвердження положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності,

диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших, ніж страхування життя» № 741 від 08.10.2009 року.

Фінансові інвестиції Товариства визнаються спочатку за собівартістю. Після первісного визнання довгострокові фінансові інвестиції оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку. Свідченням справедливої вартості інвестиції є ціна котирування на ринку.

На підставі рішення НКЦПФР від 23червня 2015 року № 889, № 890, № 891 обіг акцій, що перебувають у власності Товариства, був зупинений. Керівництво Товариства, виходячи з принципу обачності, прийняло рішення про знецінення активу на 100%, що відповідає 4298,5 тис. грн. Зміни між балансовою вартістю та справедливою вартістю були відображені в звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід).

Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються як інші фінансові інвестиції, на 31.12.2015 рік за справедливою вартістю складають 0,0 тис. грн.

Довгострокова дебіторська заборгованість станом на кінець звітного року відсутня.

Відстрочені податкові активи на 31.12.2015 року відсутні.

1.2 Поточні (оборотні) активи

Оборотні активи класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених МСБО 1 як активи, призначені для використання у діяльності Товариства протягом операційного циклу та не більше 12 місяців з дати балансу

1.2.1 Запаси

Запасами визнаються активи, які призначені для продажу протягом операційного циклу або для виробництва з метою виготовлення та реалізації продукції. В Товаристві запаси представлені групою:

- сировина і матеріали для виробництва.

Запаси на 31.12.2015 рік становлять 4,7 тис. грн.

Оцінка виробничих запасів здійснюється за собівартістю, що включає ціну придбання, а також інших витрат, зв'язаних з придбанням. Оцінка вибуття запасів здійснюється за методом собівартості перших за часом надходжень (ФІФО) або методом середньозваженої собівартості. Методи оцінки придбання та вибуття запасів протягом звітного періоду не змінювались і відповідають вимогам МСБО 2 «Запаси».

Запаси, щодо яких слід здійснювати переоцінку справедливої вартості, відсутні.

1.2.2 Дебіторська заборгованість

Товариство здійснює окремих облік по наступним компонентам дебіторської заборгованості:

а) дебіторської заборгованості від страхової діяльності - премії до отримання від власників страхових полісів (договори страхування), дебіторська заборгованість від перестраховиків та сума резервів на зменшення корисності, визнаних щодо кожного компоненту дебіторської заборгованості за страховою діяльністю.

Дебіторська заборгованість по страхуванню визнається у момент укладання страхового контракту та оцінюється при первинному признанні по справедливій вартості. Огляд балансової вартості дебіторської заборгованості по страхуванню на предмет знецінення здійснюється завжди, коли події вказують на те, що балансова вартість не відшкодована, а збитки від знецінення відображаються в прибутках або збитках. Припинення визнання дебіторської заборгованості по страхуванню здійснюються тоді, коли виконані критерії припинення визнання активу. Фінансовий актив припиняє признаватися в звіті, коли припинився строк дії прав на отримання грошових потоків від активу.

На кінець кожного звітного періоду Товариство перевіряє дебіторську заборгованість за операціями страхування щодо зменшення її корисності і визнає відповідний резерв.

Дебіторська заборгованість за послуги страхування на 31.12.2015 рік становить 720,9 тис. грн., за якою сформовано резерв 488,9 тис. грн.

б) дебіторської заборгованості за розрахунками. Дебіторська заборгованість за розрахунками на 31.12.2015 рік становить 207,5 тис. грн. у т.ч.

- 1) за виданими авансами заборгованість складає 35,0 тис. грн.;
- 2) за розрахунками з бюджетом заборгованість складає 5,7 тис. грн.;
- 3) за нарахованими доходами заборгованість складає 166,8 тис. грн.

в) інша поточна дебіторська заборгованість.

Інша поточна дебіторська заборгованість складає 136,1 тис. грн., за якою сформовано резерв 63,4 тис. грн.

Дебіторська заборгованість повинна бути погашеною протягом 2016 року.

1.2.3 Поточні фінансові інвестиції

Поточні фінансові інвестиції на 31.12.2015 року складають 26,7 тис. грн., а саме простий вексель зі строком погашення 15.11.2016 року.

1.2.4 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівку в касі та кошти на банківських рахунках. Грошові кошти, а також еквіваленти грошових коштів є короткостроковими високоліквідними інвестиціями, що вільно конвертуються і яким притаманний незначний ризик зміни їх вартості. Вартість іноземної валюти в балансі Товариства відображається в гривневому еквіваленті за офіційним курсом Національного Банку України до іноземної валюти.

Інші кошти в банках - грошові кошти, надані банкам на встановлений строк, обліковуються за первісною вартістю згідно договорів в національній валюті. Грошові кошти, надані банкам на встановлений строк в іноземній валюті, відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземної валюти на дату здійснення операції.

Процентні ставки за 2015 рік за депозитами складають від 2,0% до 22,0% в залежності від суми договорів та строку розміщення. Депозити розміщені в національній та іноземній валюті з терміном погашення до 3-х місяців.

Грошові кошти Товариства у перерахунку в національну валюту станом на 31.12.2015 року становлять 33749,4 тис. грн., у тому числі в іноземній валюті 16435,1 тис. грн. З них на депозитних рахунках в національній валюті розміщено 13901,0 тис. грн., в іноземній валюті – 9600,3 тис. грн.

Розміщення коштів на депозитних рахунках в банківських установах на 31.12.2015 рік

№№ п/п	Найменування банку	Сума розміщених коштів на депозит	Прогноз кредитного рейтингу
1	АТ «Укресімбанк»	3 200 000,00 грн.	AA-(ukr)
2	АТ «Укресімбанк»	180 000,00 дол.США/ 4 320 120,08 грн	AA-(ukr)
3	АТ «ПроКредит Банк»	3 500 000,00 грн.	AAA(ukr)
4	ПАТ «Райффайзен Банк Аваль»	1 500 000,00 грн.	ua AA+

5	АБ «Укргазбанк»	3 201 000,00 грн	uaAA-
6	АБ «Укргазбанк»	220 000,00 дол.США/ 5 280 146,74 грн.	uaAA-
7	ПАТ «Мегабанк»	2 500 000,00 грн.	uaA+

Грошові кошти в дорозі відсутні.

Відповідно до Постанови Правління Національного банку України від 15.04.2014 № 217 «Про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ДАНИЕЛЬ» виконавчою дирекцією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі - Фонд) прийнято рішення від 16.04.2014 № 29 про початок здійснення процедури ліквідації ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ДАНИЕЛЬ». У зв'язку з вищевикладеним обмежено право Товариства на користування грошовими коштами у сумі 27,0 тис. грн.

Згідно Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» ст. 45 п. 5 Товариство заявило уповноваженій особі Фонду про свої вимоги до банку.

1.3 Відомості про власний капітал

Статутним капіталом Товариства є капітал, що утворюється з суми номінальної вартості всіх розміщених акцій Товариства. Статутний капітал Товариства визначає мінімальний розмір майна Товариства, який гарантує інтереси його кредиторів. Статутний капітал складається з простих акцій в кількості 10000 шт. номінальною вартістю 1200,00грн за акцією. На 31.12.2015 року статутний капітал Товариства становить 12 000,00 тис. грн., що відповідає ст.30 Закону України «Про страхування».

Товариство формує резервний капітал у розмірі 25% статутного капіталу. Резервний капітал формується шляхом щорічних відрхувань від чистого прибутку або за рахунок нерозподіленого прибутку. Резервний капітал створюється для покриття збитків Товариства, а також для збільшення статутного капіталу Товариства, погашення заборгованості у разі ліквідації Товариства. На 31.12.2015 року резервний капітал сформований у повному обсязі і становить 3 000,00 тис. грн.

У 2015 році Товариством було одержано прибуток в сумі 5287,0 тис грн. У звітному році були сплачені дивіденди в розмірі 1501,0 тис. грн.

Власний капітал Товариства у 2015 році збільшено на 3786,0 тис. грн. у порівнянні з 31.12.2014 роком за рахунок нерозподіленого прибутку.

1.4 Страхові резерви

Окрім відповідних фондів Товариство створює страхові резерви, що призначені забезпечити виконання зобов'язань за майбутніми виплатами страхових сум і страхового відшкодування, підвищити надійність та платоспроможність страхової компанії. Страхові резерви формуються згідно з ЗУ «Про страхування», 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 17.02.2004р. №3104. Товариство формує резерв незароблених премій та резерв збитків.

Резерв незароблених премій формується окремо за видами страхування за методом «плаваючих кварталів» виходячи із часток надходжень страхових платежів за три квартали, що передують звітній даті, із застосуванням коефіцієнтів 0,75; 0,5 та 0,25.

Частки надходжень сум страхових платежів визначаються як сума надходжень страхових платежів за відповідний період (перший, другий або третій квартал розрахункового періоду), зменшених на суми страхових платежів, що повертаються страховальникам по договорам страхування.

Під час розрахунку частки перестраховиків у резерві незароблених премій також використовується метод «плаваючих кварталів».

Частки перестраховальних платежів визначаються як сума платежів перестраховикам за відповідний період (перший, другий або третій квартал розрахункового періоду), зменшених на суми платежів, що повертаються перестраховикам.

З огляду на те, що МСФЗ та МСБО не визначають методів формування резервів, Товариство формує резерви незароблених премій по методу 1/4.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків (РЗНВ) – формується для забезпечення виконання зобов'язань, що невиконані та нерегульовані або виконані неповністю страховиком на звітну дату. Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків визначається за кожним видом страхування з урахуванням умов відповідних договорів на підставі відомих вимог страховальників, отриманих у будь-якій формі в залежності від сум фактично зазнаних або очікуваних страховальниками збитків (шкоди) у разі настання страхового випадку. Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків визначається як сума резервів заявлених, але не виплачених збитків, розрахованих за всіма видами страхування. Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків за видом страхування, визначається страховиком за кожною нерегульованою претензією. Якщо про страховий випадок повідомлено, але розмір збитку не визначений, для розрахунку резерву використовують максимально можливу величину збитку, яка не перевищує страхової суми за договором. Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків відповідає сумі заявлених збитків у звітному періоді збільшеній на суму не виплачених збитків на початок звітного періоду за попередні періоди та зменшеної на вже виплачені протягом звітного періоду збитки плюс витрати на врегулювання збитків. Останні приймаються в розмірі 3% від суми не виплачених збитків на кінець звітного періоду.

Страхові резерви, згідно з чинним законодавством, розміщуються з урахуванням прибутковості, ліквідності, безпечності та диверсифікованості. Вони представлені активами таких категорій:

- грошові кошти на поточному рахунку;
- банківські вклади (депозити);
- нерухоме майно;
- права вимоги до перестраховиків;

На кожен звітну дату проводиться тест на адекватність зобов'язань. Згідно висновку актуарія, який має право займатися актуарними розрахунками з видів страхування, інших, ніж страхування життя, та посвідчувати їх і отримали свідоцтво про відповідність кваліфікаційним вимогам до осіб, які можуть займатися актуарними розрахунками, резерв незароблених премій, сформований на 31.12.2015 року в сумі 11473,6 тис. грн. , є достатнім для покриття майбутніх страхових зобов'язань за діючим на звітну дату портфелем договорів страхування.

1.5 Поточні зобов'язання і забезпечення

Зобов'язаннями визнається заборгованість Товариства іншим юридичним або фізичним

особам, що виникла внаслідок нарахування заборгованості, погашення якої у майбутньому, призведе до зменшення ресурсів Товариства та її економічних вигод.

Товариство здійснює окремий облік по наступним компонентам кредиторської заборгованості:

а) кредиторська заборгованість за страховою діяльністю включає в себе неоплачену заборгованість по страховому відшкодуванню, отримані аванси від страхувальників та перестраховальників, заборгованість перед брокерами, премії до сплати перестраховикам. Зобов'язання відображаються по сумам фактичної заборгованості до виплати. Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю станом на 31.12.2015 року становить 1369,6 тис. грн., у тому числі:

- кредиторська заборгованість перед перестраховиками за договорами перестраховування - 1098,4 тис. грн.;

- кредиторська заборгованість перед брокерами за посередницьку діяльність під час укладання договорів перестраховування з перестраховиками-нерезидентами - 252,1 тис. грн.;

- отримані аванси від страхувальників - 19,1 тис. грн.

б) кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом включає в себе податок на доходи (прибуток) страховика за 2015 рік і становить 1759,5 тис. грн.

Поточна кредиторська заборгованість визнається при виникненні зобов'язання. Заборгованість на 31.12.2015 року становить 6,2 тис. грн.

Забезпечення — це зобов'язання з невизначеною сумою або часом погашення на дату балансу. Забезпечення створюються для відшкодування наступних (майбутніх) операційних витрат на виплату відпускних працівникам. Виплати за невідпрацьований час, що підлягають накопиченню, визнаються зобов'язанням через створення забезпечення у звітному періоді. Суть формування резерву полягає в тому, щоб рівномірно перерозподілити витрати на оплату відпусток протягом року і тим самим не спотворити звітність. Суми створених забезпечень визнаються витратами. Станом на 31.12.2015 року створений резерв відпусток у сумі 262,2 тис. грн. У звітному році за рахунок сформованого резерву були виплачені відпустки у розмірі 55,5 тис. грн.

Страхові виплати визнаються в тому періоді, в якому вони виникають, на основі розрахункових зобов'язань з компенсації, що підлягає виплаті власнику страхового поліса або третій особі. Якщо сума страхової виплати визначена і підлягає сплаті, валова сума страхових виплат обліковується у складі витрат разом із відповідною сумою кредиторської заборгованості перед власниками страхових полісів з одночасним зменшенням резерву збитків за цими виплатами. Страхові виплати нараховувались на дату складання страхового акту. Загальна сума страхових виплат у 2015 році складає 336,9 тис. грн. Заборгованості перед страхувальниками немає.

Витрати на врегулювання збитків включають всі витрати, безпосередньо пов'язані з врегулюванням страхових виплат, в тому числі витрати на асистанс, оплата за експертні (оцінні) роботи. Витрати на врегулювання збитків визнаються в момент їх виникнення. Витрати на поточний рік складають 1,5 тис. грн., з них сплата послуг асистансу-нерезиденту складає 1,3 тис. грн.

Компенсація страхових виплат від перестраховиків включає суми, отримані від перестраховиків за страховими виплатами у зв'язку з чинними договорами перестраховування. Компенсація страхових виплат від перестраховиків визнається одночасно із визнанням валової суми відповідних страхових виплат. У 2015 році Товариством нараховано компенсації страхових виплат від перестраховиків у сумі 206,7 тис. грн.

2. Звіт про сукупний дохід

Товариство складає Звіт про сукупний дохід із статей доходів та витрат, які групуються за їх характером та основними видами доходів і витрат на кінець останнього дня звітного періоду. Товариство у Звіті про сукупний дохід включає дані за станом на кінець поточного періоду наростаючим підсумком за поточний рік до дати звітності та порівняльні дані станом на кінець зіставленого періоду попереднього року.

Примітки до форми 2 «Звіт про сукупний дохід»

Дохід визнається за умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена.

В бухгалтерському обліку доходи визнаються в складі справедливої вартості активів, які отримані або підлягають отриманню і відображаються у бухгалтерському обліку у тому періоді, коли виникли права на такі доходи, або виникли зобов'язання по витратах, а не при отриманні чи сляті грошових коштів.

Доходи та витрати Товариства визнаються за таких умов:

- визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями;

- фінансовий результат операції може бути достовірно оцінений.

Результат операції може бути попередньо оцінений достовірно у разі задоволення всіх наведених далі умов:

а) можна достовірно оцінити суму доходу;

б) є ймовірність надходження до Товариства економічних вигід, пов'язаних з операцією;

в) можна достовірно оцінити ступінь завершеності операції на кінець звітного періоду; та

г) можна достовірно оцінити витрати, понесені у зв'язку з операцією, та витрати, необхідні для її завершення.

Доходи та витрати, що виникають у результаті операції, визначаються договором між її учасниками або іншими документами, оформленими згідно з вимогами чинного законодавства України.

Доходи та витрати Товариства визнаються за кожним видом діяльності:

- доходи та витрати від страхової діяльності;

- доходи та витрати від іншої діяльності, не пов'язаної зі страхуванням

Критерії визнання доходу та витрат застосовуються окремо до кожної операції. Кожний вид доходу та витрат в бухгалтерському обліку відображаються окремо.

Страхові премії, що Товариство отримує за надані ним страхові послуги – первинний і головний вид доходів від страхової діяльності. Страхові премії є основою для подальшого кругообігу фінансових коштів, головним джерелом для створення страхових фондів і фінансування всієї діяльності страховика.

Доходи та витрати по послугам страхування визнаються щомісячно протягом усього строку дії договору про надання послуг.

Доходи та витрати за послугами, що надаються поетапно, визнаються після завершення кожного етапу операції протягом дії договору про надання послуг.

Доходи від страхової діяльності включають в себе чисті премії по страхуванню, із вирахуванням чистої зміни в резервах по незароблених преміях, страхових виплат, чистих змін в резерві збитків. Чисті страхові премії представляють собою валові премії з вирахуванням премій, що передані в перестраховування.

У результаті використання активів Товариства іншими сторонами доходи визнаються у вигляді процентів. Проценти визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та строку користування активами. Умовою визнання процентів є ймовірність отримання Товариством економічних вигід.

Структура доходів і витрат Товариства

(тис.грн.)

Статті	2015 рік		2014 рік	
	Сума	%	Сума	%
Доходи у т.ч.	18795	100	12042	100
Чисті зароблені страхові премії	9891	52,6	4436	36,8
Інші операційні доходи: у т.ч.	6600	35,1	6184	51,4
- дохід від реалізації іноземної валюти	44,9		9	
- дохід від операційної оренди	147		149	
- дохід від операційної курсової різниці	6335		5886	
- доходи від реалізації полісів				
- тантьєм	11		16	
- реалізація оборотних активів	-		81	
	-		-	
Інші фінансові доходи (% по депозитам)	2304	12,3	1422	11,8
Інші доходи (купівля-продаж акцій)	-		-	
Витрати в т.ч.	13119	100	9738	100
Адміністративні витрати: у т.ч.				
- заробітна плата	2987	22,8	2245	23,1
- відрахування на соціальні заходи	1109		784	
- послуги на утримання офісу	395		282	
- резерв відпусток	321		321	
- на відрядження	149		89	
- послуги банку	241		89	
- паливо	41		41	
- канцелярські та господарські товари	187		129	
- амортизація	35		7	
- інші адміністративні витрати	438		461	
	71		42	
Витрати на збут: у т.ч.				
- брокерська винагорода нерезиденту	2378	18,1	383	3,9
- послуги асістансу	1469		316	
- експертні послуги	-		6	
- агентські послуги	0,2		52	
			5	
Інші операційні витрати: у т.ч.:				
- штрафи	526	4,0	639	6,6
- податок на доходи нерезидентів	-		2	
- інші операційні витрати	-		7	
- резерви сумнівних боргів	493		114	
	33		516	
Інші витрати (купівля-продаж акцій)				
Інші витрати (знецінення акцій)				
	4299	32,8	5083	52,2
Податок на прибуток				
	2929	22,3	1388	14,2

Аналіз страхових платежів Товариства

За звітний період 2015 року загальна сума страхових платежів склала 27485,4 тис. грн., що на 16372,2 тис. грн. більше ніж за 2014 рік. Станом на 01 січня 2016 року всі види страхування є прибутковими. Пріоритетними напрямками діяльності компанії були добровільне страхування вантажів та багажу.

Загальний обсяг відповідальності Товариства за укладеними договорами на перестраховання протягом звітного року склав 13329,9 тис. грн.

Процентний дохід за розміщеними страховими резервами у 2015 році більше на 162,0% у порівнянні з 2014 роком і складає 2304,0 тис. грн.

Фінансові результати за видами діяльності

(тис. грн.)

Вид діяльності	2015 рік		2014 рік	
	Сума	%	Сума	%
Разом	8216	100	3389	100

За страховою діяльністю	10211	124,3	7050	208
За фінансовою діяльністю	2304	28,0	1422	42,0
Інвестиційна діяльність	(4299)	(52,3)	(5083)	(150)

Чистий прибуток за 2015 рік становить 5287,0 тис. грн.

3. Звіт про рух грошових коштів

Товариство у звіті про рух грошових коштів відображає джерела отримання Товариством готівкових та безготівкових коштів, напрям їх використання у звітному періоді, рух грошових коштів за звітний період залежно від виду діяльності (операційна, інвестиційна, фінансова). Результат змін у русі грошових коштів у процесі операційної, інвестиційної та фінансової діяльності відповідає змінам у грошових коштах та їх еквівалентах у звітному періоді. Для визначення обсягу руху грошових коштів Товариство застосовує прямий метод. Прямий метод вимагає постійного накопичення даних про обороти (надходження і вибуття) грошових коштів за напрямками.

Примітки до форми 3 «Звіт про рух грошових коштів»

Звіт про рух грошових коштів за 2015 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності компанії. Форма звіту складається з таких основних показників: «Грошові кошти від операційної діяльності», «Грошові кошти від інвестиційної діяльності», «Грошові кошти від фінансової діяльності».

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від основної діяльності.

Інвестиційна діяльність – це цілеспрямовано здійснюваний процес формування необхідних інвестиційних ресурсів, збалансований відповідно до обраних параметрів інвестиційної програми на основі вибору ефективних об'єктів інвестування та забезпечення їх реалізації.

Фінансова діяльність Товариства спрямована на вирішення таких основних завдань:

- фінансове забезпечення поточної виробничо-господарської діяльності;
- пошук резервів збільшення доходів, прибутку, підвищення рентабельності та платоспроможності.

Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів дорівнює сумі таких статей:

- чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності використані в операційній діяльності;
- чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності використані в інвестиційній діяльності;
- чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності використані в фінансовій діяльності.

Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року дорівнюють сумі таких статей:

- грошові кошти та їх еквіваленти на початок року
- чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів.

Чистий рух грошових коштів за звітний період склав 4994,0 тис. грн. Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів складає 6965,0 тис. грн.

4. Звіт про власний капітал

Звіт про власний капітал – це фінансовий звіт, який відображає зміни та рух капіталу за звітний рік.

Примітки до форми 4 «Звіт про власний капітал»

Статутний капітал Товариства становить 12000,0 тис. грн. який розділений на 10 000 простих іменних акцій, номінальна вартість однієї акції 1200,00 грн. Засновниками Товариства є фізичні особи. Статутний капітал сплачений повністю.

Резервний капітал на 31.12.2015 року становить 3000,0 тис. грн.

Облік нерозподіленого прибутку здійснюється відповідно до чинного законодавства і на 31.12.2015 року складає 14592,0 тис. грн.

Загальна сума власного капіталу Товариства на кінець звітного року становить 29592,0 тис. грн.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- дотримання вимог до капіталу, встановлених чинним законодавством і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства;
- максимізувати прибуток акціонерів, шляхом оптимізації співвідношення запозичених коштів і власного капіталу, зменшуючи риночні ризики та ризики ліквідності, які впливають на загрозу подальшої діяльності.

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаному в балансі. На Товариство поширюються зовнішні вимоги до капіталу – це мінімальна сума статутного капіталу, а також ряд нормативів платоспроможності.

В 2015 році Товариство має достатньо високі фінансово-економічні показники, які свідчать про його абсолютну ліквідність, платоспроможність та ділову активність.

Фінансові ризики

Діяльності Товариства характерний вплив змін курсів обміну іноземних валют. Валютний ризик визначається, як ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься внаслідок зміни курсів обміну валют. Валютному ризику піддаються рух грошових коштів та рівень прибутку. Цей ризик можна визначити як можливість недоотримання прибутку або зазнати збитків в результаті безпосереднього впливу змін обмінного курсу на очікувані потоки коштів. Валютний ризик Товариства виникає внаслідок прийняття на себе ризиків за зобов'язаннями, вираженими в іноземній валюті. Товариство управляє своїм валютним ризиком, підтримуючи наявність грошових коштів в іноземній валюті (долари США, євро). Наслідком глибокої економічної та політичної кризи в країні стала різка девальвація гривні упродовж усього 2015 року. Курсові різниці перераховуються виключно по монетарним статтям. Згідно МСБО 1 Товариство відображає на нетто-основі позитивні і негативні курсові різниці. За 2015 рік від зміни офіційного курсу валют Товариство одержало прибуток 6334,8 тис. грн., який відображено в інших операційних доходах Ф. 2 «Звіт про сукупний дохід».

5 Податок на прибуток

Згідно Податкового Кодексу України, об'єктом оподаткування є прибуток із джерелом походження з України та за її межами, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування, визначеного у фінансовій звітності Товариства відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності. Оподаткований прибуток від страхової діяльності розраховується як сума страхових платежів, страхових внесків, страхових премій, нарахованих страховиками за договорами

страхування, оподатковуються за ставкою 3%. Нарахований податок на дохід від страхової діяльності є різницею, яка зменшує фінансовий результат до оподаткування. Після коригування фінансовий результат оподатковується за ставкою 18%. Визнання витрат (доходів), активів та зобов'язань, пов'язаних з податком на прибуток здійснюється Товариством відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

6 Операції з пов'язаними особами

В МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін» визначено, зв'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. Рішення про те, які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але виходячи з характеру стосунків зі зв'язаними сторонами.

Протягом 2015 року управлінському персоналу нараховувалась та виплачувалась заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці. Також у звітному році були виплачені дивіденди.

7 Події після балансу

Відповідно до норм, визначених МСБО 10, щодо подій після дати балансу, які мають суттєвий вплив на фінансові показники - події, які потребують коригування показників фінансової звітності, відсутні.

Голова правління

Яцько В.В.

Головний бухгалтер

Боброва Т.Ф.

Вих. № 46-АВ
від 25.03.2016 р.

**ВИСНОВОК НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ПРО ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ ТА ЗВІТНІ ДАНІ СТРАХОВИКА
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВІ ГАРАНТІЇ УКРАЇНИ»
СТАНОМ НА 31.12.2015 РОКУ**

**Керівництву
Приватного акціонерного товариства
«Страхові гарантії України»**

Висновок про фінансову звітність

Ми провели аудиторську перевірку спеціалізованої фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України» (далі – Товариство) та Звіту про фінансовий стан на 31.12.2015 р., Звіту про сукупний дохід, Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал та Приміток до річної фінансової звітності за 2015 р.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає необхідною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок помилок або шахрайства.

Відповідальність аудитора

Ми несемо відповідальність за висловлення думки 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. Незалежна аудиторська перевірка проведена відповідно до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» від 22.04.1993 р. № 3125-XII, Міжнародних стандартів аудиту (далі – МСА), зокрема МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності». 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 професійного судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання Товариством фінансової звітності,

з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Товариства. Аудит включає також оцінку відповідності затвердженої облікової політики, 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 Товариства на

31.12.2015 р. та його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до МСФЗ.

Не змінюючи нашу думку 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 би бути результатами таких ризиків. Вони будуть відображені у фінансовій звітності, як тільки будуть ідентифіковані та зможуть бути оцінені.

На думку аудиторів, кожна складова частина річних звітних даних відповідає вимогам Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Порядку складання звітних даних страховиків» від 03.02.2004 р. № 39 (зі змінами та доповненнями) (далі – Розпорядження № 39) та інших нормативно-правових актів, на підставі яких вони складаються.

Форма звіту складена згідно з вимогами Протоколу засідання Комісії та Інформаційного повідомлення Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг «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» від 20.11.2012 р. № 93.

1. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

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

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, чинне до 24.09.2020 р.

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

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості, видане згідно з Рішенням Аудиторської Палати України № 239/4 від 29.09.2011 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 № 14/00290 від 16.01.2014 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.

Місце проведення аудиту: 03115, м. Київ, вул. Львівська, 22.

Дата видачі висновку: 25.03.2016 р.

2. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО СТРАХОВИКА

Повна назва: Приватне акціонерне товариство «Страхові гарантії України».

Код за ЄДРПОУ: 33832772.

Місцезнаходження згідно з установчими документами: 03115, м. Київ, вул. Львівська, 22.

Виписка з єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців: серія АГ № 487596 від 06.05.2014 р., видана Державною реєстраційною службою України Святошинського району в м. Києві.

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

Основні види діяльності:

- 65.12 – інші види страхування, крім страхування життя;
- 65.20 – перестраховання.

Товариство здійснює свою діяльність відповідно до законодавства України та на підставі таких ліцензій:

Назва ліцензії	Реквізити ліцензії (номер, дата видачі, найменування державного органу, що її видав)
1	2
Добровільне страхування, інше, ніж страхування життя	
Страхування фінансових ризиків	АВ № 584718; 18.07.2011 р. Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України (безстрокова)
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АВ № 584720; 18.07.2011 р. Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України (безстрокова)
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	АВ № 584719; 18.07.2011 р. Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України (безстрокова)
Страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника))	АВ № 584724; 18.07.2011 р. Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України (безстрокова)
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	АВ № 584722; 18.07.2011 р. Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України (безстрокова)
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	АВ № 584721; 18.07.2011 р. Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України (безстрокова)
Страхування від нещасних випадків	АВ № 584723; 18.07.2011 р. Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України (безстрокова)
Страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу))	АВ № 584714; 18.07.2011 р. Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України (безстрокова)
Страхування повітряного транспорту	АВ № 584717; 18.07.2011 р. Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України (безстрокова)
Страхування відповідальності власників повітряного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АВ № 584728; 18.07.2011 р. Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України (безстрокова)
Страхування медичних витрат	АВ № 584715; 18.07.2011 р. Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України (безстрокова)
Обов'язкове страхування, інше, ніж страхування життя	
Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	АВ № 584725; 18.07.2011 р. Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України (безстрокова)
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	АВ № 584716; 18.07.2011 р. Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України (безстрокова)
Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	АВ № 584726; 18.07.2011 р. Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України (безстрокова)
Авіаційне страхування цивільної авіації	АВ № 584727; 18.07.2011 р. Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України (безстрокова)

3. ОПИС ОБСЯГУ АУДИТОРСЬКОЇ ПЕРЕВІРКИ

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

Період, що перевірявся – 2015 р.

Дата початку перевірки – «15» лютого 2016 р.

Дата закінчення перевірки – «21» березня 2016 р.

Предметом аудиту є річна фінансова звітність, яка подається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, страховиком, її відповідність вимогам Розпорядження № 39, а також іншим нормативно-правовим актам, на підставі яких вона складається.

Перелік перевіреної фінансової інформації:

- Форма № 1 «Баланс (Звіт про фінансовий стан)» станом на 31.12.2015 р.;
- Форма № 2 «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)» за 2015 р.;
- Форма № 3 «Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)» за 2015 р.;

- Форма № 4 «Звіт про власний капітал» за 2015 р.;
- Форма № 5 «Примітки до річної фінансової звітності» за 2015 р.;
- «Звіт про доходи та витрати страховика» за 2015 р.;
- Розділ 3 «Показники діяльності з видів добровільного страхування, інших, ніж страхування життя» за 2015 р.;
- Розділ 4 «Показники діяльності страховика з видів обов'язкового страхування» за 2015 р.;
- Розділ 5 «Пояснення щодо операцій перестраховування» за 2015 р.;
- Розділ 6 «Умови забезпечення платоспроможності страховика» за 2015 р.;
- Розділ 7 «Пояснення щодо припинення договорів страхування».

Перевірка проводилась за програмою: якість оформлення первинних бухгалтерських документів, інвентаризацій та облікових реєстрів; відповідність даних аналітичного обліку даним синтетичного обліку, звітності і первинним документам; оцінка та визнання доходів і витрат, правильність віднесення їх на результати фінансово-господарської діяльності; стан розрахунків з дебіторами і кредиторами; ведення касових операцій, операцій з руху коштів, майна і джерел формування коштів; дотримання вимог діючих МСФЗ, МСБО та Плану рахунків бухгалтерського обліку.

4. ЗМІСТОВНА ЧАСТИНА

4.1. ОБЛІК АКТИВІВ

4.1.1. ОБЛІК ОСНОВНИХ ЗАСОБІВ, НЕМАТЕРІАЛЬНИХ АКТИВІВ, ІНШИХ НЕОБОРОТНИХ АКТИВІВ ТА ЇХ ЗНОС (АМОРТИЗАЦІЯ)

Класифікація, оцінка, вибуття, амортизація необоротних активів відбувається відповідно до вимог МСБО № 16 «Основні засоби», МСБО 38 «Нематеріальні активи» та відповідає встановленій обліковій політиці Товариства.

Станом на 31.12.2015 р. на рахунках «Необоротних активів» обліковувались активи, залишкова вартість яких складає **4 816 тис. грн.**, в т.ч.:

- | | | |
|-----------------------------|-------------------------|----------------------|
| — 10 «Основні засоби» | 4 564 тис. грн.; | |
| — 12 «Нематеріальні активи» | | 252 тис. грн. |

Аудитори не приймали участі у проведенні інвентаризації основних засобів.

Аудиторською перевіркою розбіжностей між даними бухгалтерського обліку та фінансової звітності не встановлено.

4.1.2. ОБЛІК ФІНАНСОВИХ ІНВЕСТИЦІЙ

Згідно з даними бухгалтерського обліку та фінансової звітності, справедлива вартість довгострокових фінансових інвестицій Товариства станом на 31.12.2015 р. становить **нуль грн.**

Облік фінансових інвестицій ведеться відповідно до МСБО № 32 «Фінансові інструменти: подання» (далі – МСБО № 32), МСБО № 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» (далі – МСБО № 39). МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» достроково не застосовувався.

4.1.3. ОБЛІК ЗАПАСІВ, ТОВАРНО-МАТЕРІАЛЬНИХ ЦІННОСТЕЙ, НЕЗАВЕРШЕНОГО ВИРОБНИЦТВА

Залишки матеріальних цінностей Товариства, які обліковуються на відповідних бухгалтерських субрахунках, станом на 31.12.2015 р. становлять **5 тис. грн.**, та включають залишки палива:

- | | | |
|----------------|--|---------------------|
| — 203 «Паливо» | | 5 тис. грн.; |
|----------------|--|---------------------|

Оцінка вартості запасів при оприбуткуванні на баланс та використанні відповідає вимогам МСБО № 2 «Запаси» та обліковій політиці Товариства.

Аудитори не приймали участі у проведенні інвентаризації запасів, однак були проведені альтернативні аудиторські процедури. Дані синтетичного обліку відповідають даним аналітичного обліку ТМЦ. Розбіжностей між даними бухгалтерського обліку та фінансової звітності не встановлено.

4.1.4. ОБЛІК ЦІННИХ ПАПЕРІВ

Згідно з даними бухгалтерського обліку та фінансової звітності, станом на 31.12.2015 р. загальна сума заборгованості за простими вексями одержаними, яка обліковується на балансі Товариства на субрахунку 352 «Інші фінансові інвестиції», становить **27 тис. грн.**

Облік, визнання та оцінка простих векселів відповідає вимогам МСБО № 32, МСБО № 39. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» достроково не застосовувався.

4.1.5. ОБЛІК РОЗРАХУНКІВ З ДЕБІТОРАМИ

Станом на 31.12.2015 р. загальна сума дебіторської заборгованості Товариства становить **512 тис. грн.**, в т.ч.:

— дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги		232 тис. грн.;
— дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами		35 тис. грн.;
— дебіторська заборгованість з бюджетом		6 тис. грн.;
— дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів		167 тис. грн.;
— інша поточна дебіторська заборгованість		72 тис. грн.

Визнання та оцінка реальності дебіторської заборгованості відповідає вимогам МСБО № 32, МСБО № 39. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» достроково не застосовувався.

Аудитори вважають, що розкриття інформації щодо обліку активів відповідає нормативам, встановленим МСФЗ та МСБО.

4.1.6. ОБЛІК РОЗРАХУНКОВИХ ОПЕРАЦІЙ

Порядок ведення касових операцій, прибуткових і видаткових касових ордерів, журналів реєстрації прибуткових і видаткових касових документів здійснюється з дотриманням вимог Постанови Правління НБУ «Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні» від 15.12.2004 р. № 637 (далі – Постанова № 637). Касові звіти у Товаристві складаються своєчасно.

Касові книги прошнуровані, пронумеровані, скріплені печаткою та підписами керівника і головного бухгалтера Товариства, що відповідає вимогам Постанови № 637.

У Товаристві, відповідно до вимог Постанови № 637, укладено договір про повну матеріальну відповідальність з бухгалтером-касіром.

Облік банківських операцій Товариства ведеться на бухгалтерських рахунках 31 «Рахунки в банках» та 33 «Інші кошти».

Залишок грошових коштів в касі Товариства станом на 31.12.2015 р. складає **2 тис. грн.**

Залишок грошових коштів на поточних рахунках Товариства в банках станом на 31.12.2015 р. становить:

— в національній валюті	17 312 тис. грн.;
— в іноземній валюті	16 435 тис. грн.

Всі банківські виписки з додатками, що завірені банком, є в наявності і дають повну інформацію про рух грошових коштів Товариства. Порушень не виявлено.

Таким чином, порушень вимог чинного законодавства за розрахунковими операціями не виявлено.

4.1.7. ОБЛІК ЧАСТКИ ПЕРЕСТРАХОВИКА У СТРАХОВИХ РЕЗЕРВАХ

Бухгалтерський облік страхових резервів ведеться Товариством на рахунку 49 «Страхові резерви» з використанням відповідних субрахунків, на яких узагальнюється інформація про рух коштів страхових резервів, створених у передбаченому законодавством порядку.

Станом на 31.12.2015 р. сума частки перестраховика у страхових резервах Товариства становила **6 200 тис. грн.**

Розбіжностей між даними бухгалтерського обліку та фінансової звітності аудиторською перевіркою не встановлено.

4.2. ОБЛІК ЗОБОВ'ЯЗАНЬ

4.2.1. ОБЛІК ПОТОЧНИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕНЬ

Загальна сума поточних зобов'язань та забезпечень Товариства станом на 31.12.2015 р. становить **3 398 тис. грн.**, в т.ч.:

— кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	6 тис. грн.;
— поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1 760 тис. грн.;
— поточна кредиторська заборгованість за розрахунками за страховою діяльністю	1 370 тис. грн.;
— поточні забезпечення (з оплати поточних відпусток працівників)	262 тис. грн.

На думку аудиторів, визнання, облік та оцінка зобов'язань ведеться з дотриманням вимог МСБО № 32, МСБО № 39, МСБО № 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», МСБО № 19 «Виплати працівникам».

4.2.2. ОБЛІК СТРАХОВИХ РЕЗЕРВІВ

Бухгалтерський облік страхових резервів ведеться Товариством на рахунку 49 «Страхові резерви» з використанням відповідних субрахунків, на яких узагальнюється інформація про рух коштів страхових резервів, створених у передбаченому законодавством порядку.

Станом на 31.12.2015 р. сума страхових резервів Товариства становила **12 319 тис. грн.**

Методика формування і обліку технічних резервів, відповідає Закону України «Про страхування» від 07.03.1996 р. № 85/96-ВР, Закону України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів» від 01.07.2004 р. № 1961-IV, Розпорядженню Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг «Про затвердження Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя» від 17.12.2004 р. № 3104.

Розбіжностей між даними бухгалтерського обліку та фінансової звітності аудиторською перевіркою не встановлено.

Адекватність створених Товариством страхових резервів станом на 31.12.2015 р. підтверджена актуарієм.

4.2.3. ОБЛІК РОЗРАХУНКІВ ЗА ЗАРОБІТНОЮ ПЛАТОЮ ТА ВІДПОВІДНИХ ПОДАТКІВ ТА ПЛАТЕЖІВ

Облік розрахунків за заробітною платою ведеться Товариством на рахунку 66 «Розрахунки з оплати праці». Облік особового складу, використання робочого часу та оплати праці здійснюється за типовими формами документів, затвердженими Наказом Державного комітету статистики України «Про затвердження типових форм первинної облікової документації зі статистики праці» від 05.12.2008 р. № 489 та Наказом Міністерства статистики України «Про затвердження форми первинного обліку та Інструкції по її заповненню» від 26.12.1995 р. № 343.

Утримання із заробітної плати та нарахування на фонд оплати праці до бюджету та інших цільових фондів відповідає вимогам чинного законодавства.

Аудитори вважають, що розкриття інформації щодо обліку зобов'язань відповідає нормативам, встановленим МСБО № 19 «Виплати працівникам».

4.3. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТОВАРИСТВА

4.3.1. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ

Станом на 31.12.2015 р. **власний капітал** Товариства в розмірі **29 592 тис. грн.** обліковується на балансових рахунках:

— 40 «Статутний капітал»	12 000 тис. грн.;
— 43 «Резервний капітал»	3 000 тис. грн.;
— 44 «Нерозподілені прибутки»	14 592 тис. грн.

Статутний капітал станом на 31.12.2015 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 засвідчила Національна 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 та МСБО.

4.4. СТАН ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТА БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ

Бухгалтерський облік ведеться Товариством з дотриманням вимог чинного законодавства, а також МСФЗ та МСБО.

Всі питання організації та ведення бухгалтерського обліку відображені в Наказі 01/15-ОП від 05.01.2015 р. про облікову політику Товариства.

Змін у методології облікової політики у звітному періоді не відбувалось.

Дані облікових регістрів відповідають залишкам по відповідних рахунках в бухгалтерському обліку та даним Балансу.

Фінансова звітність Товариства ґрунтується на підставі даних бухгалтерського обліку та заповнюється згідно з вимогами: МСБО 1 «Подання фінансової звітності», МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів».

Фінансова звітність складається та подається вчасно.

4.5. ОБЛІК ДОХОДІВ І ВИТРАТ

Виручка від основної діяльності, класифікація та оцінка доходу відображалася в бухгалтерському обліку Товариства згідно з МСБО № 18 «Дохід».

Формування та бухгалтерський облік витрат Товариства відбувається відповідно до МСФЗ та МСБО. Аудиторською перевіркою порушень не встановлено. Дані фінансової звітності відповідають даним синтетичного та аналітичного обліку Товариства та відображають реальні фінансові результати господарської діяльності Товариства.

Аудиторською перевіркою підтверджується фінансовий результат Товариства за 2015 р.: прибуток в розмірі **5 287 тис. грн.**

Підписи аудиторів:

«25» березня 2016 р.

ТОВ «ЕЙЧ ЕЛ Бі ЮКРЕЙН»

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

Додаток до звіту № 1

**ДОВІДКА ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВІ ГАРАНТІЇ УКРАЇНИ»
СТАНОМ НА 31.12.2015 РОКУ**

В результаті аналізу фінансового стану Товариства на 31.12.2015 р. встановлено:

Чистий капітал Товариства станом на 31.12.2015 р. становить **29 340 тис. грн.**

Розрахунок чистого капіталу Товариства проводиться 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.

Станом на 31.12.2015 р. фактичний запас платоспроможності складає **29 340 тис. грн.**, що перевищує нормативний запас платоспроможності (нормативний запас становить 3 747,7 тис. грн.) на суму **25 592,3 тис. грн.** або на 682,9%.

Фактичний запас платоспроможності перевищує нормативний запас платоспроможності на будь-яку дату.

В ході аналізу показників фінансової звітності Товариства встановлено, що вартість чистих активів станом на 31.12.2015 р. відповідає вимогам діючого законодавства.

На підставі даних фінансової звітності, підтвердженою аудиторською перевіркою, розраховано показники фінансового стану Товариства. Розрахунок наведено у Таблиці № 1.

Таблиця № 1

№ з/п	Показник	Розрахунок	Дані за 2014 р.	Дані за 2015 р.	Рекомендовані значення
1	2	3	4	5	6
1. Коефіцієнти ліквідності					
1.1	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	Грошові кошти та еквіваленти (ряд. 1165 ф. № 1) + Поточні фінансові інвестиції (ряд. 1160 ф. № 1) Поточні зобов'язання і забезпечення (ряд. 1695 ф. №1)	12,58	9,94	>0,25-0,5
1.2	Коефіцієнт загальної ліквідності	Оборотні активи (ряд. 1195 ф. № 1) Поточні зобов'язання і забезпечення (ряд. 1695 ф. № 1)	14,01	11,92	1,0-2,0
1.3	Коефіцієнт поточної (проміжної) ліквідності	Оборотні активи (ряд. 1195 ф. № 1) – Запаси (ряд. 1100 ф. № 1) Поточні зобов'язання і забезпечення (ряд. 1695 ф. № 1)	14,00	11,92	>0,6
2. Показники фінансової стійкості					
2.1	Коефіцієнт фінансової стійкості (автономії)	Власний капітал (ряд. 1195 ф. № 1) Валюта балансу (ряд. 1900 ф. № 1)	0,83	0,65	0,5-0,8
2.2	Коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів	Довгострокові зобов'язання і забезпечення (ряд. 1595 ф. № 1) + Поточні зобов'язання і забезпечення (ряд. 1695 ф. № 1) Власний капітал (ряд. 1495 ф. № 1)	0,21	0,53	0,5-1,0

№ з/п	Показник	Розрахунок	Дані за 2014 р.	Дані за 2015 р.	Рекомендовані значення
1	2	3	4	5	6
2.3	Коефіцієнт фінансової незалежності	Власний капітал (ряд. 1495 ф. № 1) Довгострокові зобов'язання і забезпечення (ряд. 1595 ф. № 1) + Поточні зобов'язання і забезпечення (ряд. 1695 ф. № 1)	4,79	1,88	≥ 0,5
2.4	Коефіцієнт маневреності власних коштів	Власний капітал (ряд. 1495 ф. № 1) – Необоротні активи (ряд. 1095 ф. № 1) Власний капітал (ряд. 1495 ф. № 1)	0,73	0,84	≥ 0,2-0,5
3. Інші показники фінансового стану					
3.1	Коефіцієнт	Чистий прибуток (збиток)	0,06	0,14	> 0

	рентабельності активів	(ряд. 2350/ ряд. 2355 ф. № 2) Середньорічна вартість активів (ряд. 1300 (гр. 3) + ряд. 1300 (гр. 4) ф. № 1) / 2			
3.2	Коефіцієнт ефективності використання активів	Фінансові результати до оподаткування (ряд. 2290/ ряд. 2295 ф. № 2) Валюта балансу (ряд. 1900 ф. № 1)	0,11	0,18	> 0
3.3	Коефіцієнт ефективності використання власних коштів	Фінансові результати до оподаткування (ряд. 2290/ ряд. 2295 ф. № 2) Власний капітал (ряд. 1495 ф. № 1)	0,13	0,28	> 0

1. Коефіцієнти ліквідності

1.1. **Коефіцієнт абсолютної ліквідності** – характеризує наскільки ймовірно негайне погашення поточних зобов'язань підприємства за рахунок грошових коштів, їх еквівалентів і поточних фінансових інвестицій.

Значення коефіцієнта абсолютної ліквідності станом на 31.12.2015 р. у Товариства складає 9,94. Теоретично значення коефіцієнта вважається достатнім, якщо воно більше 0,25-0,5.

Аналіз коефіцієнта абсолютної ліквідності свідчить про те, що на кінець звітного періоду для негайного погашення 1,00 грн. поточних зобов'язань Товариство має 9,94 грн. грошових коштів та їх еквівалентів. Таке співвідношення свідчить про те, що Товариство в змозі негайно погасити суми поточних зобов'язань.

1.2. **Коефіцієнт загальної ліквідності** (коефіцієнт покриття) – характеризує обсяг поточних зобов'язань по кредитах і розрахунках, який можливо погасити за рахунок всіх мобілізованих коштів.

Значення коефіцієнта загальної ліквідності (коефіцієнт покриття) станом на 31.12.2015 р. у Товариства складає 11,92. Рекомендованим значенням даного коефіцієнта вважається 1,0-2,0.

Якщо ж значення коефіцієнта значно перевищує 1, то можна зробити висновок про те, що Товариство володіє значним обсягом вільних ресурсів, які сформувалися завдяки власним джерелам. Таке співвідношення свідчить про те, що Товариство може негайно погасити суму поточних зобов'язань за рахунок мобілізації власних активів.

1.3. **Коефіцієнт поточної ліквідності** – характеризує наскільки ймовірно погашення поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості.

Станом на 31.12.2015 р. цей коефіцієнт у Товариства становить 11,92. Теоретично значення коефіцієнта вважається достатнім, якщо воно перевищує 0,6.

Аналіз коефіцієнта поточної ліквідності свідчить про те, що на кінець звітного періоду для негайного погашення 1,00 грн. поточних зобов'язань Товариство має 11,92 грн. грошових коштів та їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій і дебіторської заборгованості. Таке співвідношення свідчить про те, що Товариство значно перевищує нормативне значення і свідчить про високу ймовірність погашення зобов'язань Товариства за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості.

2. Показники фінансової стійкості

Фінансова стійкість Товариства характеризується наступними показниками:

2.1. **Коефіцієнт фінансової стійкості (автономії)** розраховується як відношення власного капіталу підприємства до підсумку балансу підприємства і відображає питому вагу власного капіталу в загальній сумі коштів, авансованих у його діяльність.

Значення цього коефіцієнту станом на 31.12.2015 р. у Товариства складає 0,65. Рекомендоване мінімальне значення коефіцієнта автономії орієнтовно оцінюється на рівні 0,5-0,8.

Аналіз коефіцієнта фінансової стійкості свідчить, що на кінець звітного періоду на кожну гривню вкладених активів Товариства власні кошти складають 0,65 грн. Значення показника знаходиться в межах нормативного значення.

2.2. **Коефіцієнт співвідношення позикових і власних коштів** показує скільки позикових коштів залучило підприємство на одну гривню вкладених в активи власних коштів. Розраховується співвідношенням всієї суми зобов'язань по залучених коштах до суми власних коштів.

Аналіз коефіцієнта співвідношення позикових і власних коштів характеризує вартість залучених коштів з розрахунку на 1,00 грн. власних коштів Товариства і станом на 31.12.2015 р. складає 0,53. Значення цього коефіцієнту вказує, що на 1 грн. власних коштів припадає 0,53 грн. залучених коштів.

2.3. **Коефіцієнт фінансової незалежності** визначається співвідношенням суми капіталу до суми зобов'язань та характеризує стабільність фінансового стану підприємства, яка забезпечується високою часткою власного капіталу в загальній сумі використовуваних фінансових засобів.

Значення цього коефіцієнта станом на 31.12.2015 р. у Товариства складає 1,88.

Аналіз коефіцієнта фінансової незалежності свідчить, що Товариство має достатньо власних коштів для забезпечення наступних витрат і платежів, а також інших поточних зобов'язань, оскільки цей показник перевищує нормативне значення.

2.4. **Коефіцієнт маневреності власного капіталу** показує, яка частина власного капіталу використовується для

фінансування поточної діяльності, тобто вкладена в оборотні засоби, а яка – капіталізована. Коефіцієнт маневреності власного капіталу розраховується як відношення чистого оборотного капіталу до власного капіталу.

Вважається, що його значення повинно бути не менше 0,2-0,5. Коефіцієнт маневреності Товариства за 2015 р. становить 0,84, що дозволяє забезпечити достатню гнучкість у використанні власного капіталу.

3. Інші показники фінансового стану

3.1. **Коефіцієнт рентабельності активів** розраховується як відношення чистого прибутку (збитку) підприємства до середньорічної вартості активів і характеризує ефективність використання активів підприємства.

Рентабельність активів Товариства за 2015 р. складає 14%, тобто кожна гривня активів принесла прибуток 14 копійок.

3.2. **Коефіцієнт ефективності використання активів** показує скільки чистого прибутку має підприємство в середньому на кожну гривню загальних вкладень в його діяльність. Характеризує прибутковість капіталу, яким володіє підприємство, незалежно від джерел його надходження.

Значення цього коефіцієнта за 2015 р. у Товариства складає 0,18. Значення показника знаходиться в межах нормативного значення.

3.3. **Коефіцієнт ефективності використання власного капіталу** (коефіцієнт прибутковості власного капіталу) – показує скільки чистого прибутку має підприємство в середньому на кожну гривню власного капіталу, тобто характеризує ефективність власних інвестицій.

Значення цього коефіцієнта за 2015 р. у Товариства складає 0,28.

Аналіз коефіцієнта ефективності використання власного капіталу за 2015 р. показує, що на кожну гривню власних коштів Товариство в звітному періоді одержало 28 копійок прибутку.

Висновок: розраховані на підставі даних фінансової звітності за 2015 р. показники платоспроможності та фінансової стійкості свідчать про абсолютну платоспроможність та фінансову незалежність Товариства.