

Приватне акціонерне товариство "Страхові гарантії України"
 Код за ЄДРПОУ 33832772
 Річна фінансова звітність за 2016 рік

		КОДИ
		Дата(рік, місяць, число) 2017 01 01
Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Страхові гарантії України"	за ЄДРПОУ 33832772
Територія		за КОАТУУ 8038600000
Організаційно-правова форма господарювання		за КОПФГ 230
Вид економічної діяльності		за КВЕД 65.12
Середня кількість працівників	14	
Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака		
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 31.12.2016 р.**

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
1	2	3	4	5

I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи:	1000	252	252	0
первісна вартість	1001	389	387	0
накопичена амортизація	1002	137	135	0
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0	0
Основні засоби:	1010	4564	10388	0
первісна вартість	1011	7080	15329	0
знос	1012	2516	4991	0
Інвестиційна нерухомість:	1015	0	0	0
первісна вартість	1016	0	0	0
знос	1017	0	0	0
Довгострокові біологічні активи:	1020	0	0	0
первісна вартість	1021	0	0	0
накопичена амортизація	1022	0	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	0	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	22	0
Гудвіл	1050	0	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0	0
Усього за розділом I	1095	4816	10612	0
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	5	23	0

Виробничі запаси	1101	5	23	0
Незавершене виробництво	1102	0	0	0
Готова продукція	1103	0	0	0
Товари	1104	0	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0	0
Депозити перестрахування	1115	0	0	0
Векселі одержані	1120	0	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	232	89	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	35	43	0
з бюджетом	1135	6	48	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	45	0
з нарахованих доходів	1140	167	153	0
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	72	31	0
Поточні фінансові інвестиції	1160	27	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	33749	41707	0
Готівка	1166	2	1	0
Рахунки в банках	1167	33747	41706	0
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	6200	4384	0
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	4	5	0
резервах незароблених премій	1183	6196	4379	0
інших страхових резервах	1184	0	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0	0

Усього за розділом II	1195	40493	46478	0
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0	0
Баланс	1300	45309	57090	0

Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	12000	12000	0
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	5053	0
Додатковий капітал	1410	0	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0	0
Резервний капітал	1415	3000	3000	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	14592	13597	0
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0	0
Усього за розділом I	1495	29592	33650	0
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	1109	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0	0

Довгострокові забезпечення	1520	0	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0	0
Страхові резерви, у тому числі:	1530	12319	20729	0
резерв довгострокових зобов'язань; (на початок звітного періоду)	1531	0	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат; (на початок звітного періоду)	1532	845	13663	0
резерв незароблених премій; (на початок звітного періоду)	1533	11474	7066	0
інші страхові резерви; (на початок звітного періоду)	1534	0	0	0
Інвестиційні контракти;	1535	0	0	0
Призовий фонд	1540	0	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0	0
Усього за розділом II	1595	12319	21838	0
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	0	0	0
Векселі видані	1605	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість: за довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0	0
за товари, роботи, послуги	1615	6	1	0
за розрахунками з бюджетом	1620	1760	0	0
за у тому числі з податку на прибуток	1621	1760	0	0
за розрахунками зі страхування	1625	0	0	0
за розрахунками з оплати праці	1630	0	0	0
за одержаними авансами	1635	0	0	0
за розрахунками з учасниками	1640	0	0	0

із внутрішніх розрахунків	1645	0	0	0
за страховою діяльністю	1650	1370	1222	0
Поточні забезпечення	1660	262	379	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	0	0	0
Усього за розділом III	1695	3398	1602	0
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0	0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0	0
Баланс	1900	45309	57090	0

Примітки

Керівник

Яцько Вячеслав Васильович

Головний бухгалтер

Боброва Тетяна Федорівна

Підприємство Приватне акціонерне товариство "Страхові гарантії України"
(найменування)

Дата(рік, місяць,
число)

за ЄДРПОУ

КОДИ
2017 01 01
33832772

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 12 місяців 2016 р.

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	12041	9891
Чисті зароблені страхові премії	2010	12041	9891
Премії підписані, валова сума	2011	28908	27485
Премії, передані у перестраховання	2012	19458	13330
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-4407	8402
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-1816	4138
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(0)	(0)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(175)	(130)
Валовий: прибуток	2090	11866	9761
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-12817	-259
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-12817	-258
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	-1
Інші операційні доходи	2120	2476	6600
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	(3858)	(2987)
Витрати на збут	2150	(1056)	(2378)
Інші операційні витрати	2180	(436)	(526)

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	0	10211
збиток	2195	(3825)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	3345	2304
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	(0)	(4299)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	0	8216
збиток	2295	(480)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	845	2929
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	0	5287
збиток	2355	(1325)	(0)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	5383	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	5383	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	5383	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	4058	5287

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Матеріальні затрати	2500	311	222
Витрати на оплату праці	2505	1627	1109
Відрахування на соціальні заходи	2510	354	395
Амортизація	2515	845	438
Інші операційні витрати	2520	970	797
Разом	2550	4107	2961

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

Яцько Вячеслав Васильович

Головний бухгалтер

Боброва Тетяна Федорівна

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхові
гарантії України"

за ЄДРПОУ

(найменування)

КОДИ

Дата(рік, місяць,
число)

2017 | 01 | 01

33832772

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 12 місяців 2016 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	0	2
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	0
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	28971	27571
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	693	257
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(1059)	(765)
Праці	3105	(1371)	(920)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(333)	(450)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(3014)	(2467)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(2672)	(2075)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(342)	(392)
Витрачання на оплату авансів	3135	(43)	(35)
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	(20612)	(15817)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(534)	(731)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	2835	6782
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	3359	2275
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	(0)	(2120)
необоротних активів	3260	(127)	(541)
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	3232	-386
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	(0)	(1403)
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	0	-1403
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	6067	4993
Залишок коштів на початок року	3405	33749	21791
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	1891	6965
Залишок коштів на кінець року	3415	41707	33749

Примітки

Керівник

Яцько Вячеслав Васильович

Головний бухгалтер

Боброва Тетяна Федорівна

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхові гарантії України"

за ЄДРПОУ

Дата(рік, місяць, число)

КОДИ

2017 | 01 | 01

33832772

(найменування)

**Звіт про власний капітал
за 12 місяців 2016 р.**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	12000	0	0	3000	14592	0	0	29592
Коригування: Зміна облікової політики	4005	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0

Скоригований залишок на початок року	4095	12000	0	0	3000	14592	0	0	29592
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	-1325	0	0	-1325
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	5053	0	0	330	0	0	5383
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	5053	0	0	330	0	0	5383
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку: Виплати	4200	0	0	0	0	0	0	0	0

власникам (дивіденди)									
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0

Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
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	5053	0	0	-995	0	0	4058
Залишок на кінець року	4300	12000	5053	0	3000	13597	0	0	33650

Примітки

Керівник

Яцько Вячеслав Васильович

Головний бухгалтер

Боброва Тетяна Федорівна

ПРИМІТКИ
до річної фінансової звітності складені відповідно до МСФЗ
Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України»
станом на 31 грудня 2016 року

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.

Товариство внесено до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань за номером 33832772.

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

Організаційно-правова форма компанії - приватне акціонерне товариство.

Середня кількість працівників Товариства складає 14 чоловік.

Дата звітності - кінець дня 31 грудня 2016 року за період, що почався 01 січня 2016 року і закінчився 31 грудня 2016 року.

Валюта звітності - гривня, з одиницею виміру тисяч гривень.

ПрАТ «СГУ» не має іноземних інвестицій.

Акціонерами Товариства є фізичні особи, зареєстровані на території України.

Послуги по обслуговуванню випуску цінних паперів надає Публічне акціонерне товариство «Національний депозитарій України».

Власниками істотної участі ПрАТ «СГУ» є:

- Яцько В.В. - 45,0000000%
- Гаманков В.І. - 20,0000000%
- Гусєва І.О. - 10,0000000%.

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	2016р.	2015р.
Страхові премії	28908	27485
Премії, передані в перестрахування	19458	13330
Виплати страхових відшкодувань	382	337
Чистий прибуток/збиток	(1325)	5287
Власний капітал	33650	29592
Валюта балансу	57090	45309

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).

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.

З метою контролю та корпоративного управління, для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю в Товаристві створено службу внутрішнього аудиту, а саме посада внутрішнього аудитора. Внутрішній аудитор підпорядковується і підзвітний 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.

Діяльність внутрішнього аудитора направлена на перевірку й оцінку адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю та якості виконання призначених обов'язків співробітниками Товариства, надання незалежної оцінки системи внутрішнього контролю, встановленого в компанії, контролю за ризиками, зменшення ризиків у проведенні операцій, пов'язаних з раціональним та ефективним використанням ресурсів Товариства.

Під час перевірок увага зосереджувалася на:

- ефективності використання наявних у Товаристві ресурсів;
- ефективності використання та мінімізації ризиків від використання інформаційних систем і технологій;
- вивченні фінансової та операційної інформації, дослідженні економічності та ефективності операцій з метою оцінки внутрішнього контролю;
- достатності і ефективності заходів, спрямованих на зменшення ризиків та усунення недоліків, виявлених державними органами, зовнішніми аудиторами або службою внутрішнього аудиту (контролю).

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

Економічне середовище та політична ситуація в Україні

Політико-економічна ситуація в Україні суттєво погіршилася з 2014 року. Внаслідок політичних і соціальних заворушень, що почалися в листопаді 2013 року, у березні 2014 року через низку подій у Криму відбулося приєднання Республіки Крим до складу Російської Федерації, яке не було визнане Україною та багатьма іншими державами. Ця подія призвела до суттєвого погіршення відносин між Україною та Російською Федерацією. Слідом за нестабільністю у Криму регіональне протистояння поширилося на східні регіони України, головним чином на Донецьку та Луганську області. У травні 2014 року протести у цих областях переросли у військові зіткнення та збройний конфлікт між прибічниками самопроголошених республік у Донецькій та Луганській областях та українськими силами, які тривають на дату цієї фінансової звітності. У результаті цього конфлікту частина Донецької та Луганської областей залишаються під контролем самопроголошених республік, і українська влада наразі немає можливостей повністю забезпечити виконання законів України на цій території.

Політичні та соціальні заворушення разом з військовим конфліктом у Донецькій та Луганській областях поглибили існуючу в країні економічну кризу та спричинили падіння внутрішнього продукту й обсягів зовнішньої торгівлі, погіршення стану державних фінансів, значну девальвацію національної валюти, падіння реальних доходів населення. Внаслідок девальвації національної валюти, Національний банк України ввів ряд адміністративних обмежень на операції з обміну валюти, які зокрема, включали обмеження на придбання іноземної валюти фізичними та юридичними особами, вимоги про обов'язковий продаж 65% валютної виручки. Ці події мали негативний вплив на

українські компанії, значно обмеживши їх можливості щодо отримання фінансування на міжнародних ринках.

Остаточний результат політичної та економічної кризи в Україні та її поточні наслідки складно передбачити, проте вони можуть мати подальший негативний вплив на економіку України та бізнес Товариства.

Основа складання фінансової звітності

Товариство веде бухгалтерський облік у відповідності до вимог чинного законодавства України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», Міжнародних стандартів фінансової звітності, Облікової політики.

В своїй обліковій політиці Товариство керується принципами автономності, обачності, безперервності, достовірності, повноти висвітлення, превалювання сутності над формою, послідовності, нарахування і відповідності доходів і витрат, періодичності, історичної (фактичної) собівартості та єдиного грошового вимірника.

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.

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

Використання припущень та оцінок

На складання фінансової звітності та на фінансові результати Товариства впливають облікова політика, припущення, оцінки та судження управлінського персоналу, які необхідно формувати і застосовувати в ході складання фінансової звітності.

Всі оцінки та припущення, які вимагаються згідно з МСФЗ, являють собою найбільш оптимальні оцінки, здійснені згідно з застосовними стандартами. Оцінки та судження визначаються постійно, ґрунтуються на минулому досвіді та інших чинниках, включаючи очікування стосовно майбутніх подій, і вважаються доцільними в умовах, що склалися.

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) первісну (історичну) вартість;

б) справедливу вартість.

При обліку за первісною (історичною) вартістю активи визнаються за сумою фактично сплачених за них коштів, а зобов'язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на такі зобов'язання.

Історична вартість залишається незмінною до моменту її зникнення або продажу відповідних активів. Активи та зобов'язання в іноземній валюті переоцінюються на кожну звітну дату за діючим офіційним курсом гривні, якщо вони відносяться до монетарних, та обліковуються за курсом виникнення без подальшої переоцінки, якщо вони відносяться до немонетарних статей балансу.

При обліку за справедливою (ринковою) вартістю активи визнаються за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких активів у поточний час, а зобов'язання – за тією сумою коштів, яка б вимагалася для проведення розрахунку у поточний час.

Фінансова звітність Товариства:

Товариство складає фінансову звітність згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ).

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).

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 фінансової звітності.

Основоположні якісні характеристики фінансової звітності

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.

Фінансова звітність є структурним відображенням фінансового стану та фінансових результатів діяльності Товариства. Метою фінансової звітності є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати та грошові потоки Товариства, яка є корисною для широкого кола користувачів для прийняття ними економічних рішень. Фінансова звітність також демонструє результати того, як управлінський персонал розпоряджається ввіреними йому ресурсами. Елементами, що безпосередньо пов'язані з визначенням фінансового стану в фінансовій звітності є:

- активи;
- зобов'язання;
- власний капітал;
- дохід та витрати, у тому числі прибутки та збитки;
- внески та виплати власникам, які діють згідно з їхніми повноваженнями власників;
- грошові потоки.

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, котрі 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 контрольовані 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:

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

Річна фінансова звітність складена відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності. Повний комплект фінансової звітності формується відповідно до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та включає :

- звіт про фінансовий стан на кінець періоду;
- звіт про сукупні доходи за період;
- звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за період;
- звіт про зміни у власному капіталі за період;
- примітки, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення.

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.

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

Оцінку балансової вартості активів та зобов'язань здійснено за історичною собівартістю, за винятком нерухомості та транспортних засобів, що відображаються по переоціненій (справедливій) вартості .

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».

Нерухомість та транспортні засоби Товариства підлягають переоцінці на регулярній основі. Періодичність переоцінки залежить від змін справедливої вартості нерухомості та транспорту. Збільшення в результаті переоцінки вартості нерухомості та транспорту відображаються в складі капіталу в дооцінках.

У зв'язку з відхилення залишкової вартості об'єкта основних засобів від його справедливої (ринкової) вартості керівництво Товариства прийняло рішення про переоцінку об'єктів основних засобів (приміщення та транспортних засобів) на 30.06.2016 р.

Необхідність проведення переоцінки основних засобів передбачена Міжнародними стандартами фінансової звітності. Згідно з твердженням МСФЗ №16 "Основні засоби", після початкового визнання в якості активу об'єкт основних засобів повинен враховуватися за переоціненою вартістю, який є його справедливою вартістю на дату переоцінки за вирахуванням амортизації.

Зростання цін призводить до того, що організаціям необхідно уточнювати оцінку наявних у них активів з тим, щоб привести їх вартість у відповідність з діючими ринковими цінами. Переоцінка основних фондів в певній мірі дозволяє отримати більш достовірну інформацію про значення свого майна у вартісному вимірі. Для Товариства це вкрай важливо, щоб об'єктивно оцінити свій власний капітал і виробничий потенціал, забезпечити гарантії в економічних відносинах зі своїми партнерами, банками, і т.д.

Своєчасна переоцінка основних засобів Товариства є вкрай важливою процедурою. Завдяки переоцінці можливо встановити дійсну вартість основних активів компанії на поточний момент. Незалежна оцінка, проведена професійними експертами - оцінювачами, є одним із найбільш достовірних способів визначення справедливої вартості об'єкта основних засобів. Оцінювач визначає справедливую вартість основного засобу на підставі розроблених методик та видає підтверджуючий документ - висновок про вартість об'єкта оцінки. У результаті проведення дооцінки ОЗ акціонери Товариства та інші користувачі фінансової звітності одержують адекватну інформацію про стан активів.

Вартість об'єкту нерухомого майна, яка була визначена для цілей бухгалтерського обліку на основі застосування методології порівняльного, а також з урахуванням розрахунків на основі витратного і дохідного підходів, згідно звіту про оцінку ринкової вартості нежилых приміщень по результатам переоцінки була дооцінена на 6 976,6 тис. грн. та, відповідно, сума накопиченого зносу - на 1 659,8 тис. грн.

Загальна ринкова вартість групи колісних транспортних засобів у складі трьох легкових автомобілів імпортного виробництва, яка була визначена Оцінювачем на основі застосування методології порівняльного підходу для цілей бухгалтерського обліку, а саме переоцінки необоротних активів, в т.ч. складових Об'єкту оцінки, згідно звіту про оцінку ринкової вартості групи колісних транспортних засобів складає 1 175, 7 тис.грн.

При проведенні переоцінки об'єкта основних засобів змінюються в однакових пропорціях первісна вартість об'єкта та сума накопиченого зносу, крім випадку, коли залишкова вартість об'єкта, що переоцінюється, дорівнює нулю.

Сума дооцінки залишкової вартості нерухомості та транспортних засобів включається в склад капіталу в дооцінках в звіті про фінансовий стан та відображається в іншому сукупному доході в звіті про сукупний дохід в сумі 6 492,00 тис.грн. Товариство прийняло рішення про щоквартальне списання дооцінок на нерозподілений прибуток пропорційно нарахованій амортизації і на 31.12.2016 року сума капіталу в дооцінках по основним засобам зменшилась на 330,0 тис. грн. та становить на 31.12.2016 року суму 6 162,00 тис.грн.

Товариство не здійснювало переоцінку інших основних засобів, 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 2016 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. Нарахування 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 01.01.2015р.	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		541,1
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			
Первісна вартість на 01.01.2016р.	5006,2	195,8	1264,7	605,0	8,2	7079,9
Амортизація на 01.01.2016р.	(1065,9)	(145,5)	(1182,0)	(116,1)	(6,8)	(2516,3)
Дооцінка	6976,6		1175,7			8152,3

Придбання		81,6		45,0		126,6
Вибуття		(30,4)				(30,4)
Амортизація дооцінена	(1659,8)					(1659,8)
Амортизація за рік	(462,8)	(23,4)	(200,5)	(157,6)	(0,6)	(844,9)
Амортизація по вибулим ОЗ		30,4				30,4
Залишкова вартість на 31.12.2016 р.	8794,3	108,5	1057,9	376,3	0,8	10337,8
у т.ч. передані в оперативну оренду						

За станом на 31.12.2016 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 був автомобільний транспорт. На 31.12.2016 року договір оренди припинив дію.

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 2016 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 нараховувало 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 01.01.2015р.	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
Первісна вартість на 01.01.2016р.	132,5	4,9	252,0	389,4
Амортизація на 01.01.2016р.	(132,5)	(4,7)		(137,2)
Придбання				
Вибуття	(2,1)			(2,1)
Амортизація за рік		(0,2)		(0,2)
Амортизація по вибулим НА	2,1			2,1
Залишкова вартість на 31.12.2016 р.	0,0	0,0	252,0	252,0

1.1.3 Інвестиції

Н Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються як інші фінансові інвестиції, на 31.12.2016 рік за справедливою вартістю складають 0,0 тис. грн.

Поточні фінансові інвестиції на 31.12.2015 року складали 26,7 тис. грн., а саме простий вексель зі строком погашення 15.11.2016 року. Вартість векселя була списана як безнадійна заборгованість у зв'язку з ліквідацією підприємства, чий вексель надійшов в якості розрахунку. Поточні фінансові інвестиції на 31.12.2016 року складають 0,00 тис. грн.

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:

- паливо.

Запаси на 31.12.2016 рік становлять 23,5 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). 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 окремий 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. Величину резерву сумнівних боргів Товариство визначає за методом застосування абсолютної суми сумнівної заборгованості. Керівництво Товариства, і, зокрема, бухгалтерія уважно стежать за станом розрахунків і намагаються своєчасно витребувати навіть невеликі борги, щоб непередбачені витрати не завдавали шкоди бюджету компанії. На 31.12.2016 року вся дебіторська заборгованість Товариства непрострочена.

Дебіторська заборгованість за послуги страхування на 31.12.2016 рік становить 89,1 тис. грн.

б) дебіторська заборгованість за розрахунками. Дебіторська заборгованість за розрахунками на 31.12.2016 рік становить 244,8 тис. грн. у т.ч.

- 1) за виданими авансами за роботи, послуги заборгованість складає 43,1,0 тис. грн.;
- 2) за розрахунками з бюджетом заборгованість складає 48,3 тис. грн.;
- 3) за нарахованими доходами по депозитних вкладах заборгованість складає 153,4 тис. грн.

в) інша поточна дебіторська заборгованість.

Інша поточна дебіторська заборгованість за послуги складає 58,0 тис. грн., за якою сформовано резерв 27,0 тис. грн.

Дебіторська заборгованість повинна бути погашена в першому кварталі 2017 року.

1.2.3 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 2016 рік за депозитами складають від 2,5% до 20,0% в залежності від суми та валюти 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 31.12.2016 року становлять 41706,7 тис. грн., у тому числі в іноземній валюті 15533,2 тис. грн. З них на депозитних рахунках в національній валюті розміщено 22001,0 тис. грн., в іноземній валюті – 4622,4 тис. грн.

*Розміщення коштів на депозитних рахунках в банківських
установах на 31.12.2016 рік*

№№ п/п	Найменування банку	Сума розміщених коштів на депозит	Прогноз кредитного рейтингу
1	АТ «Укрексімбанк»	5 200 000,00 грн.	AA(ukr) стабільний
2	АТ «Укрексімбанк»	100 000,00 дол.США/ 2 719 085,80 грн	AA(ukr) стабільний
3	АТ «ПроКредит Банк»	6 500 000,00 грн.	AAA(ukr) стабільний
4	ПАТ «Райффайзен Банк Аваль»	2 500 000,00 грн.	ua AA+стабільний
5	АБ «Укргазбанк»	3 201 000,00 грн	uaAA+стабільний
6	АБ «Укргазбанк»	70 000,00 дол.США/ 1 903 360,03 грн.	uaAA+стабільний
7	ПАТ «Мегабанк»	4 600 000,00 грн.	uaAA стабільний

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 «ДАНІЕЛЬ» 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 «ДАНІЕЛЬ». 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. У зв'язку з цим Товариством було сформовано резерв у сумі 27,0 тис. грн.

Кошти в банках обліковуються за вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення.

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

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. На 31.12.2016 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 відрахувань 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 31.12.2016 року резервний капітал сформований у повному обсязі і становить 3 000,00 тис. грн.

У 2016 році Товариством було одержано збиток в сумі 1325,0 тис. грн.

Облік нерозподіленого прибутку здійснюється відповідно до чинного законодавства і на 31.12.2016 року складає 13597,0 тис. грн. У звітному році дивіденди не виплачувалися.

Власний капітал Товариства у 2016 році збільшено за рахунок дооцінки основних засобів. Товариство прийняло рішення про щоквартальне списання дооцінок на нерозподілений прибуток пропорційно нарахованій амортизації і на 31.12.2016 року сума капіталу в дооцінках по основним засобам зменшилась на 330,0 тис. грн. і складає 6 162,0 тис. грн. При цьому треба врахувати, що якщо тимчасова різниця між податковим та бухгалтерським обліком виникає за рахунок дооцінок, то відстрочені податкові зобов'язання, які у зв'язку з цим виникають, відносяться на рахунки капіталу в дооцінках. У зв'язку з цим, капітал в дооцінках зменшений на суму 1 109,0 тис. грн. відстрочених податкових зобов'язань і на 31.12.2016 становить 5 053,00 тис. грн.

Загальна сума власного капіталу Товариства на кінець звітного року становить 33650,0 тис. грн., що на 4058,00 тис. грн. більше ніж у 2015 році.

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 2016 році Товариство має достатньо високі фінансово-економічні показники, які свідчать про його абсолютну ліквідність, платоспроможність та ділову активність.

1.4 Довгострокові зобов'язання і забезпечення

Відстрочені податкові зобов'язання

Тимчасова різниця між податковим та бухгалтерським обліком виникає за рахунок дооцінок основних засобів. Для визначення відстрочених податків за основними засобами, необхідно зіставити податкову залишкову вартість основних засобів з бухгалтерською залишковою вартістю основних засобів на звітну дату. Перевищення бухгалтерської вартості над податковою призводять до відображення відстрочених податкових зобов'язань. На 31.12.2016 рік відстрочених податкових зобов'язань нараховано в сумі у 1 109,0 тис. грн.

Визнання і оцінка договорів страхування

Договори страхування

Договори, відповідно до яких Товариство бере на себе значний страховий ризик від іншої сторони (страхувальника), погоджуючись компенсувати збитки страхувальника або іншого вигодобувача у випадку, якщо визначена непевна майбутня подія негативно вплине на власника страхового полісу належать до договорів страхування.

Страховий ризик є істотним винятково за умови, що при настанні події, передбаченої договором страхування, виникає обов'язок Товариства зробити значні страхові виплати.

Після того, як договір визнаний договором страхування, він залишається таким до моменту виконання всіх зобов'язань або здійснення всіх прав по ньому, або закінчення строку його дії.

Договори страхування можуть бути розірваними, якщо є об'єктивний доказ того, що страхувальник не прагне або не може виплачувати страхову премію. Розірвання договорів відображається у фінансовій звітності у складі страхових премій.

Премії

Страхові премії включають премії за договорами страхування, укладеними протягом року, і обліковуються як нараховані в поточному звітному періоді незалежно від того, чи відносяться вони повністю або частково до майбутніх періодів. Зароблена частина отриманих премій визнається доходом. Страхові премії за договорами, переданими у перестрахування, визнаються витратами відповідно до характеру наданого перестрахування протягом періоду відповідальності.

Перестрахування

Товариство передає в перестрахування частину прийнятих на страхування ризиків для того, щоб контролювати ризик збитків і захищати власний капітал. Договори перестрахування не звільняють Товариство від його первісних зобов'язань прямого страховика перед страхувальником.

Передані премії та отримані компенсаційні виплати відображаються в звіті про фінансові результати.

Активи перестрахування включають суми до відшкодування від компаній-перестраховиків по переданим страховим зобов'язанням. Суми до відшкодування від перестраховиків розраховуються на підставі врегульованих збитків по перестрахованим договорам.

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. Страхові виплати нараховувались на дату складання страхового акту. Загальна сума страхових виплат у 2016 році складає 382,1 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.

Компенсація страхових виплат від перестраховиків включає суми, отримані від перестраховиків за страховими виплатами у зв'язку з чинними договорами перестрахування. Компенсація страхових виплат від перестраховиків визнається одночасно із визнанням валової суми відповідних страхових виплат. У 2016 році Товариством нараховано компенсації страхових виплат від перестраховиків у сумі 206,7 тис. грн.

Технічні 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», Методики формування 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 страхувальникам по договорам страхування.

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

Частки перестрахувальних 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.

Зміни в резерві незароблених премій визнаються в складі прибутку чи збитку за період, в якому діє страхове покриття.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків. Резерв заявлених, але не виплачених збитків (РЗНВ) – формується для забезпечення виконання зобов'язань, що невиконані та не врегульовані 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 страхувальників, отриманих у будь-якій формі в залежності від сум фактично зазнаних або очікуваних страхувальниками 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 не врегульованою 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 кожну звітну дату проводиться тест на достатність (адекватність) признаних страхових

зобов'язань за допомогою оцінки майбутніх грошових потоків від страхових договорів і порівняння цих розрахунків прогнозуемого грошового потоку з балансовою вартістю зобов'язань. При виконанні цих тестів використовуються поточні найкращі оцінки всіх майбутніх потоків грошових коштів по договорам страхування і пов'язані з цим витрати, такі, як витрати на врегулювання збитків і інвестиційний дохід від активів, які забезпечують виконання договору страхування.

Якщо тест покаже, що врахована сума зобов'язань недостатня, то різниця відноситься до витрат звітного періоду, при цьому Товариство формує допоміжні технічні резерви.

Тест на адекватність зобов'язань застосовується до валової суми резервів, тобто вплив перестрахування не береться до уваги.

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 31.12.2016 року в сумі 7066,5 тис. грн. , є достатнім для покриття майбутніх страхових зобов'язань за діючим на звітну дату портфелем договорів страхування і формування додаткового резерву не потрібно.

Результати від страхової діяльності (тис. грн.):

	2016 р.	2015р.
Страхові премії підписані	28 908,2	27 485,4
Премії передані в перестрахування	(19 458,0)	(13 329,9)
Зміна резерву незароблених премій	4 407,1	(8 402,5)
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	(1 816,4)	4 138,2
Страхові виплати	(382,1)	(333,3)
Частка страхових виплат, компенсовані перестраховиками	206,7	206,7
Зміна інших страхових резервів	(12 816,7)	(258,0)
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	-	(1,0)

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 не оплачену заборгованість по страховому відшкодуванню, отримані аванси від страхувальників та перестрахувальників, заборгованість перед брокерами, премії до сплати перестраховикам. Зобов'язання відображаються по сумах фактичної заборгованості до виплати. Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю станом на 31.12.2016 року становить 1221,8 тис. , у тому числі:

- кредиторська заборгованість перед перестраховиками за договорами перестрахування - 1048,8 тис. грн.;

- кредиторська заборгованість перед брокерами за посередницьку діяльність під час укладання договорів перестрахування з перестраховиками-нерезидентами – 154,0 тис. грн.;

- отримані аванси від страхувальників – 19,0 тис. грн.

Термін погашення кредиторської заборгованість перед перестраховиками за договорами перестрахування та брокерами за посередницьку діяльність - 2017 рік.

Поточна кредиторська заборгованість визнається при виникненні зобов'язання. Заборгованість на 31.12.2016 року становить 1,0 тис. грн.

Забезпечення — це зобов'язання з невизначеною сумою або часом погашення на дату балансу. Забезпечення створюється 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. На кожну звітну дату Товариство формує та коригує резерв невикористаних відпусток. Нарахування фактичних відпускних здійснюється за рахунок резерву невикористаних відпусток. Станом на 31.12.2016 року створений резерв відпусток у сумі 379,1 тис. грн. У звітному році за рахунок сформованого резерву були виплачені відпускні у розмірі 61,0 тис. грн.

2. Доходи та витрати

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.

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 сплаті 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 перестраховання.

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	2016 рік		2015 рік	
	Сума	%	Сума	%
Доходи у т.ч.	17862	100	18795	100
Чисті зароблені страхові премії	12041	67,4	9891	52,6
Інші операційні доходи: у т.ч.	2476	13,9	6600	35,1
- дохід від реалізації іноземної валюти	-		44,9	
- дохід від операційної оренди	136,8		147	
- дохід від операційної курсової різниці	1764,2		6335	
- доходи від реалізації полісів	10,5		11	
- тантьєм	370,6		-	
- реалізація оборотних активів	-		-	
Інші фінансові доходи (% по депозитам)	3344,6	18,7	2304	12,3
Витрати в т.ч.	19017	100	13119	100
Адміністративні витрати: у т.ч.	3858	20,3	2987	22,8
- заробітна плата	1481		1109	
- відрахування на соціальні заходи	322		395	
- послуги на утримання офісу	416		321	
- резерв відпусток	178		149	
- на відрядження	143		241	
- послуги банку	37		41	
- паливо	251		187	
- канцелярські та господарські товари	33		35	
- амортизація	845		438	
- інші адміністративні витрати	152		71	
Витрати на збут: у т.ч.	1056	5,5	2378	18,1
- брокерська винагорода нерезиденту	681		1469	
- послуги асістансу	7		-	
- експертні послуги	97		0,2	

Інші операційні витрати: у т.ч.:	13253	69,7	526	4,0
- інші операційні витрати	382		493	
- резерви сумнівних боргів	54		33	
- резерв збитків	12817			
Інші витрати (купівля-продаж акцій)			4299	32,8
Інші витрати (знецінення акцій)	-			
Податок на прибуток	850	4,5	2929	22,3

Аналіз страхових платежів Товариства

За 2016 рік загальна сума страхових платежів склала 28908,2 тис. грн., що на 1422,8 тис. грн. більше ніж за 2015 рік. Станом на кінець 31 грудня 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 перестраховування протягом звітного року склав 19458,0 тис. грн.

Процентний дохід за розміщеними страховими резервами у 2016 році більше на 145,2% у порівнянні з 2015 роком і складає 3344,6 тис. грн.

Фінансові результати за видами діяльності

Вид діяльності	(тис. грн.)			
	2016 рік		2015 рік	
	Сума	%	Сума	%
Разом	(480)		8216	100
За страховою діяльністю	(3825)		10211	124,3
За фінансовою діяльністю	3345		2304	28,0
Інвестиційна діяльність			(4299)	(52,3)

Чистий збиток за 2016 рік становить 1325,0 тис. грн.

3. 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.

Звіт про рух грошових коштів за 2016 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 6067,0 тис. грн. Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів складає 1891,0 тис. грн.

4. 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 девальвація гривні упродовж усього 2016 року. Курсові різниці перераховуються виключно по монетарним статтям. Згідно МСБО 1 Товариство відображає на нетто-основі позитивні і негативні курсові різниці.

Курси обміну гривні до основних валют, використані для складання цієї фінансової звітності, були такими:

Валюта	31 грудня 2016р. у гривнях	31 грудня 2015р. у гривнях
1 долар США	27,190858	24,000667
1 євро	28,422604	26,223129

За 2016 рік від зміни офіційного курсу валют Товариство одержало прибуток 1764,2 тис. грн., який відображено в інших операційних доходах Ф. 2 «Звіт про сукупний дохід».

Враховуючи офіційні дані Державної служби статистики України, кумулятивний рівень інфляції за трирічний період, включаючи 2014, 2015 та 2016 роки, склав 101,18%. Це створило передумови для виникнення питання необхідності проведення перерахунку

фінансової звітності згідно з МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» за 2016 рік.

Якщо ж врахувати додаткові характеристики, то важливим фактором є динаміка змін рівня інфляції. Так, рівень інфляції у 2015 році склав 43,3%, а в 2016 році – 12,4%. Така динаміка може бути аргументом для судження щодо невикористання норм МСБО 29 на тій підставі, що економіка України з 2016 року почала виходити зі стану глибоких інфляційних процесів.

Крім того НБУ прогнозує рівень інфляції на 2017 рік в розмірі 9,1%, а на 2018 рік - 6%.

Проаналізувавши інші критерії, які характеризують показники гіперінфляції і передбачені параграфом 3 МСБО 29, економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. Швидке сповільнення інфляції у 2016 році дозволило НБУ понизити облікову ставку 6 разів протягом року – із 22 до 14% річних. Як наслідок, у 2016 році спостерігалось зниження відсоткових ставок за депозитами. Крім цього, індекс заробітної плати у 2016 році у лютому, червні, липні та серпні складав менше 100%. Також, не можна стверджувати, що продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, тим паче, якщо цей строк є коротким.

Зважаючи на вищевказане, керівництво Товариства прийняло рішення не коригувати показники фінансової звітності на інфляційний складник.

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.

Визнання витрат (доходів), активів та зобов'язань, пов'язаних з податком на прибуток здійснюється Товариством відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку за рік та суму відстрочених податкових активів та зобов'язань.

Поточний податок є сумою податку на прибуток, що підлягає сплаті (відшкодуванню) щодо оподатковуваного прибутку (податкового збитку) за період. По суті, це — сума податку, зазначена підприємством у декларації з податку на прибуток, який розрахований відповідно до чинного податкового законодавства.

Поточний податок на 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 за звітний період оподатковується з урахуванням ставок по податку на прибуток, що діють на звітну дату (18%).

В Україні прийняття ПКУ зблизило податковий та бухгалтерський облік, проте певні відмінності залишаються. Через такі відмінності виникають тимчасові різниці. Згідно з МСБО 12 тимчасові різниці — це різниці між балансовою вартістю активу або зобов'язання у звіті про фінансовий стан та їх податковою базою.

Тимчасові різниці можуть бути:

а) тимчасовими різницями, що підлягають оподаткуванню - тимчасові різниці, які при

визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричинить виникнення сум, що підлягають оподаткуванню, коли балансова вартість активу або зобов'язання відшкодовується чи погашається;

б) тимчасовими різницями, що підлягають вирахуванню - тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричинить виникнення сум, що підлягають вирахуванню, коли балансова вартість активу чи зобов'язання відшкодовується або погашається.

Податкова база активу або зобов'язання - це сума, яка використовується для цілей оподаткування цього активу або зобов'язання.

Відстрочений податок визнається у сумі, яка, як очікується, буде сплачена або відшкодована в зв'язку з наявністю різниці між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними податковими базами активів і зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток розраховуються за тимчасовими різницями з використанням балансового методу обліку зобов'язань.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються за податковим ставкам, які, як очікуються, будуть застосовні в періоді, коли будуть реалізовані активи або погашені на основі податкових ставок, що діяли на звітну дату, або про введення яких в дію в найближчому майбутньому було достовірно відомо за станом на звітну дату.

Відстрочені податкові активи відображаються лише в тому випадку, якщо існує ймовірність того, що наявність майбутнього оподаткованого прибутку дозволить реалізувати відстрочені податкові активи або якщо зможуть бути зараховані проти існуючих відкладених податкових зобов'язань.

Застосування положень МСБО 12 спричинюється до визнання зобов'язань, які не будуть погашені у близькому майбутньому. Наприклад, якщо йдеться про тимчасові різниці щодо об'єктів основних засобів із тривалим терміном експлуатації, що виникли за рахунок дооцінки, то вони існуватимуть протягом усього терміну експлуатації активу, а отже, і відстрочене податкове зобов'язання (якщо балансова вартість такого об'єкта перевищує його податкову базу) існуватиме весь цей час, тобто до 20 років.

Витрати (доходи) з податку на прибуток

Поточний та відстрочений податок визнаються як витрати (доходів) і включаються до складу прибутку або збитку звітного періоду, за винятком податку, що виникає внаслідок:

- операції або події, які визнаються у тому самому чи іншому періоді поза прибутком або збитком, тобто в іншому сукупному доході або безпосередньо у капіталі;

Прикладом операції, яка визнається поза прибутком (збитком) і при цьому спричинюється до виникнення відстроченого податку, є переоцінка основних засобів. Так, сума дооцінки, яка визнається у складі іншого сукупного доходу, збільшує балансову вартість основних засобів і тим самим спричинюється до виникнення оподатковуваних тимчасових різниць. Відстрочений податок, що визнається щодо таких різниць, відображається у складі іншого сукупного доходу.

За 2016 рік Товариством було нараховано:

- | | |
|---------------------------------------|---------------------|
| - поточного податку на прибуток | - 867,1 тис. грн.; |
| - відстрочених податкових активів | - 22,0 тис. грн.; |
| - відстрочених податкових зобов'язань | - 1 109,0 тис. грн. |

Подання відстрочених та поточних податків у фінансовій звітності:

- витрати з податку на прибуток відображаються окремим рядком у розділі прибутку або збитків у звіті про сукупний дохід (фінансові результати). Податки, що стосуються іншого сукупного доходу, відображені або у звіті про сукупний дохід.

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 2016 року управлінському персоналу нараховувалась та виплачувалась заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці.

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. № 21-АВ

ВІД 06.03.2017 Р.

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТРАХОВИКА
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**

«СТРАХОВІ ГАРАНТІЇ УКРАЇНИ»

СТАНOM НА 31.12.2016 Р.

Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Керівництву

ПрАТ «СТРАХОВІ ГАРАНТІЇ УКРАЇНИ»

Основні відомості про страховика

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

Код за ЄДРПОУ: 33832772.

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

Дата державної реєстрації: 16.11.2005 р.

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)

Назва ліцензії	Реквізити ліцензії (номер, дата видачі, найменування державного органу, що її видав)
1	2
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	

Назва ліцензії	Реквізити ліцензії (номер, дата видачі, найменування державного органу, що її видав)
1	2
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)

Перелік **акціонерів Страховика** станом на 31.12.2016 р. наведений в Таблиці № 1.

Таблиця № 1

Перелік акціонерів

№ з/п	Назва	Кількість акцій
1	2	3
1	Яцько Вячеслав Васильович	4 500
2	Гаманков Володимир Іванович	2 000
3	Гусєва Ірина Олександрівна	1 000

№ з/п	Назва	Кількість акцій
1	2	3
4	Гладуш Яніна Вікторівна	900
5	Атаманюк Катерина Віталіївна	900
6	Лушніков Володимир Володимирович	700

	Всього:	10 000
--	----------------	---------------

Перелік перевіреної фінансової звітності:

1. Форма № 1 «Баланс (Звіт про фінансовий стан)» станом на 31.12.2016 р.;
2. Форма № 2 «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)» за 2016 рік;
3. Форма № 3 «Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)» за 2016 рік;
4. Форма № 4 «Звіт про власний капітал» за 2016 рік;
5. «Примітки до річної фінансової звітності» за 2016 рік;
6. «Звіт про доходи та витрати страховика» за 2016 рік;
7. «Звіт про страхові платежі та виплати по структурних підрозділах страховика» за 2016 рік;
8. Розділ 3 «Показники діяльності з видів добровільного страхування, інших, ніж страхування життя» за 2016 рік;
9. Розділ 4 «Показники діяльності страховика з видів обов'язкового страхування» за 2016 рік;
10. Розділ 5 «Пояснення щодо операцій перестрахування» за 2016 рік;
11. Розділ 6 «Умови забезпечення платоспроможності страховика» за 2016 рік.
12. Розділ 7 «Пояснення щодо припинення договорів страхування» за 2016 рік.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

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

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових

політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

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

Висловлення думки

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

Додаткова інформація

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

Станом на 31.12.2016 р. підтверджується, що статутний капітал Страховика сформовано згідно з вимогами чинного законодавства та сплачено виключно грошовими коштами в розмірі **12 000 тис. грн.**

Частка державного майна в Статутному капіталі Страховика відсутня.

Вартість чистих активів Страховика станом на 31.12.2016 р. становить **33 398 тис. грн.** Перевищення чистих активів над розміром Статутного капіталу складає **21 398 тис. грн.**

Станом на 31.12.2016 р. фактичний запас платоспроможності складає **33 398 тис. грн.**, що перевищує нормативний запас платоспроможності на суму **29 945,7 тис. грн.** або на 867%. Тобто фактичний запас платоспроможності значно перевищує норматив достатності такого перевищення в розмірі 25%, та в сумі, що не менше 1 млн. євро за офіційним валютним курсом на звітну дату.

Таким чином, розмір Статутного капіталу та вартість чистих активів Страховика відповідає вимогам 3 ст. 155 Цивільного Кодексу України від 16.01.2003 р. № 435-IV (далі – ЦКУ), ЗУ № 85/96-ВР, ЗУ № 514-VI, ЗУ № 3480-IV та інших нормативно-правових актів, які визначають порядок формування та сплати Статутного капіталу акціонерних товариств.

Таким чином, **аудитори підтверджують** дотримання Страховиком п. 2.4, п. 2.5 та п. 2.17 Ліцензійних умов № 40, зокрема, щодо:

- **формування та розміру сплаченого Статутного капіталу;**
- **перевищення вартості нетто-активів (чистих активів) над розміром статутного капіталу;**
- **перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним запасом платоспроможності на будь-яку звітну дату.**

Інші питання

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

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Перевірка включає відповідальність аудитора за розгляд спеціальних законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності та її відповідність вимогам:

- Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 р. № 514-VI (далі – ЗУ № 514-VI);
- Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006 р. № 3480-IV (далі – ЗУ № 3480-IV);
- Закону України «Про страхування» 07.03.1996 р. № 85/96-ВР (далі – ЗУ № 85/96-ВР);
- Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, «Про затвердження Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика та визнання такими, що втратили чинність, деяких нормативно-правових актів Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України» від 23.02.2016 р. № 396 (далі – Положення № 396);
- Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Про затвердження Порядку реєстрації випуску акцій при зміні розміру статутного капіталу акціонерного Страховика та Змін до Порядку скасування реєстрації випусків акцій та анулювання свідоцтва про реєстрацію випусків акцій» від 31.07.2012 р. № 1073;
- Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Про схвалення Методичних рекомендацій щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств» від 17.11.2004 р. № 485 (далі – Рішення № 485);
- Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг

України «Про затвердження Ліцензійних умов провадження страхової діяльності» від 28.08.2003 р. № 40 (далі – Ліцензійні умови № 40);

- Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, «Про затвердження Порядку погодження набуття або збільшення істотної участі у фінансовій установі» від 04.12.2012 р. № 2531;
- Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових «Про затвердження Змін до Порядку складання звітних даних страховиків» від 24.11.2016 р. № 2924 (далі – Розпорядження № 2924).

1) Можливість (спроможність) Страховиком безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців

Річні фінансові звіти підготовлені на основі припущення управлінського персоналу, що Страховик буде продовжувати свою діяльність на безперервній основі протягом найближчих 12 місяців.

2) Відповідність (невідповідність) прийнятої керівництвом Страховика Облікової політики вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та МСФЗ

Всі питання організації та ведення бухгалтерського обліку відображені в Наказі № 01/15 від 05.01.2015 р. про затвердження облікової політики Страховика.

Фінансова звітність Страховика ґрунтується на підставі даних бухгалтерського обліку та заповнюється згідно з вимогами: МСБО № 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО № 7 «Звіт про рух грошових коштів».

Облікова політика Страховика визначає та встановлює єдині принципи, методи і процедури, що використовуються Страховиком для здійснення обліку операцій, складання та подання фінансової звітності згідно з вимогами законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та МСФЗ. Облікова політика Страховика протягом звітного періоду не змінювалась.

Класифікацію та оцінку всіх видів активів, тобто контрольованих ресурсів, в результаті минулих подій, використання котрих, як очікується, призведе до отримання економічних вигод у майбутньому, зроблено в бухгалтерському обліку і звітності коректно, відповідно до Облікової політики.

3) Дотримання вимоги щодо збільшення статутного капіталу винятково у грошовій формі

Станом на 31.12.2016 р. підтверджується, що статутний капітал Страховика сформовано згідно з вимогами чинного законодавства та сплачено виключно грошовими коштами в розмірі **12 000 тис. грн.** Збільшення розміру статутного капіталу в 2016 році не відбувалось.

Частка державного майна в Статутному капіталі Страховика відсутня.

4) Перевищення вартості чистих активів страховика над зареєстрованим розміром статутного капіталу станом на кінець звітного періоду

РОЗРАХУНОК ЧИСТИХ АКТИВІВ СТРАХОВИКА ПРОВОДИВСЯ З ДОТРИМАННЯМ ВИМОГ П. 2.3 РОЗПОРЯДЖЕННЯ ДЕРЖАВНОЇ КОМІСІЇ З РЕГУЛЮВАННЯ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ УКРАЇНИ «ПРО ЗАТВЕРДЖЕННЯ РЕКОМЕНДАЦІЙ ЩОДО АНАЛІЗУ ДІЯЛЬНОСТІ СТРАХОВИКІВ» ВІД 17.03.2005 Р. № 3755.

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

В ході аналізу показників фінансової звітності Страховика встановлено, що вартість чистих активів станом на 31.12.2016 р. перевищує розмір статутного капіталу на **21 398 тис. грн.**, що відповідає вимогам чинного законодавства, а саме - частині 3 ст. 155 ЦКУ.

5) Перевищення фактичного запасу платоспроможності Страховика над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності протягом звітного року

Згідно зі ст. 30 ЗУ № 85/96-ВР, п. 2.17 Ліцензійних умов № 40, страховики зобов'язані дотримуватися умов забезпечення платоспроможності щодо перевищення фактичного запасу платоспроможності над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності.

Фактичний запас платоспроможності страховика визначається вирахуванням із загальної суми активів страховика суми нематеріальних активів і загальної суми зобов'язань, у тому числі страхових.

Нормативний запас платоспроможності страховика, який здійснює інші види страхування, ніж страхування життя, на будь-яку дату дорівнює більшій з визначених величин:

- перша обчислюється шляхом множення суми страхових премій за попередні 12 місяців на 0,18. При цьому сума страхових премій зменшується на 50% страхових премій, належних перестраховикам;
- друга обчислюється шляхом множення суми страхових виплат за попередні 12 місяців на 0,26. При цьому сума страхових виплат зменшується на 50% страхових виплат, що компенсуються перестраховикам згідно з укладеними договорами перестрахування.

Станом на 31.12.2016 р. фактичний запас платоспроможності складає **33 398 тис. грн.**, що перевищує нормативний запас платоспроможності на суму **29 945,7 тис. грн.** або на 867%.

6) Перевищення на звітну дату фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності

не менше ніж на 25 відсотків, але не менше 1 млн. євро за офіційним валютним курсом на дату розрахунку зазначених показників

Фактичного запас платоспроможності (нетто-активів) перевищує розрахунковий нормативний запас платоспроможності більше ніж на 25 відсотків, та не менше 1 млн. євро за офіційним валютним курсом на дату розрахунку зазначених показників.

7) Належне ведення обліку договорів страхування і вимог (заяв) страхувальників щодо страхової виплати, який дозволяє Страховику дотримуватися вимог до достатності формування резервів збитків

Формування резерву незароблених премій та резерву збитків здійснюється на підставі обліку договорів і вимог страхувальників щодо виплати страхової суми або страхового відшкодування за видами страхування.

Частка перестраховиків у відповідних видах технічних резервів за видами страхування визначається одночасно з розрахунком технічних резервів тими самими методами, що і такі технічні резерви.

Інформаційна база даних, яка застосовується у Страховика – програмний продукт «1С: Підприємство», використовується Страховиком для ведення страхової і фінансово-економічної документації. Підрозділ обліку кожного місяця, наступного за звітним, формує та подає Керівництву Страховика дані про виявлені порушення, помилки чи розбіжності внесення в базу інформації щодо укладених договорів страхування та їх припинення.

Таким чином, управлінський персонал забезпечений інформацією про взяті на себе Страховиком зобов'язання.

При розрахунку резервів та частки перестраховиків у страхових резервах ПрАТ «СТРАХОВІ ГАРАНТІЇ УКРАЇНИ» керується Положенням про порядок формування страхових резервів, яке розроблено відповідно до Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженої Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України. (далі – Розпорядження № 3104), та МСФЗ 4 «Страхові контракти» і встановлює основні принципи оцінки вартості грошових зобов'язань Страховика за Договорами страхування іншого, ніж страхування життя.

8) Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих страхових резервів у звітному році відповідно до вимог законодавства

Страхові резерви включають резерв незароблених премій, резерв збитків, які формуються та обліковуються за методикою, передбаченою Розпорядженням № 3104 (Таблиця № 2).

Таблиця № 2

Формування резервів

(тис. грн.)

Технічні резерви	Сума станом на	
	31.12.2015 р.	31.12.2016 р.
1	2	3
Величина сформованих технічних страхових резервів на кінець звітного періоду, із них	12 319,0	20 729,1
у тому числі резерви незароблених премій	11 474,0	7 066,5
резерв збитків	845,0	13 662,6

Резерв незароблених премій розраховується окремо за кожним видом страхування.

Загальна величина резерву незароблених премій дорівнює сумі резервів незароблених премій, розрахованих окремо за кожним видом страхування.

Проведений аналіз підтверджує достатність страхових резервів Страховика, сформованих на кінець звітного періоду. Для забезпечення страхових резервів ліквідними активами станом на 31.12.2016 р. Страховиком приймалась сума, більша з розрахованих вище, відповідно до вимог національного законодавства та перевірена на достатність зобов'язань.

Станом на кожен звітний період Страховик оцінює, чи є його страхові зобов'язання адекватними. При проведенні перевірки використовуються поточні оптимальні розрахункові оцінки всіх майбутніх потоків коштів відповідно до умов укладених договорів, а також відповідних витрат з врегулювання претензій і інвестиційного доходу від розміщення активів, використовуваних для покриття страхових резервів.

ТЕСТ НА АДЕКВАТНІСТЬ ТЕХНІЧНИХ РЕЗЕРВІВ СТАНОМ НА 31.12.2016 Р.

Резерви, які брали участь у розрахунках:

Резерв незароблених премій

Страховик розраховує резерв незароблених премій методом 1/4 згідно з вимогами чинного законодавства. Для тесту на адекватність був використаний резерв незароблених премій, розрахований згідно з принципами МСФЗ методом 1/4 та сформований Страховиком.

Резерв збитків

Резерв збитків формується за подіями, про які заявлено страхувальниками, і які у подальшому можуть вважатися страховими випадками. Сума резерву визначається виходячи із прогнозованої суми збитку на підставі експертної або сюрвейерської оцінки, попередніх рахунків підприємств, які будуть здійснювати поновлення об'єкта страхування, або дорівнює страховій сумі.

При тестуванні резерву виплат перевага надана аналізу розвитку збитків на основі ланцюгового методу (Chain Ladder) згідно з Розпорядженням № 3104.

Винагорода брокерам під час укладання договорів перестрахування

Для даного показника використовувались витрати, пов'язані з укладанням договорів перестрахування.

Витрати на збут послуг

Для даного показника використовувались витрати на асистанс, сюрвейерські послуги.

Адміністративні та інші прямі витрати на супроводження бізнесу

Для даного показника використовувались витрати на обслуговування бізнесу та інші прямі витрати від страхової діяльності, що не були враховані в попередніх пунктах.

При побудові оцінок використані загальноприйнятні актуарні методи. Зокрема, на основі ретроспективного аналізу даних попередніх періодів оцінки щодо поточного рівня збитковості портфелю договорів за видами страхування.

Оцінка різниці поточної вартості очікуваних зобов'язань за діючим портфелем договорів та надходженням майбутніх грошових сум на 31.12.2016 р. становить **6 881,1 тис. грн.**

Базуючись на висновках актуарія, аудитори підтверджують, що сума резервів, сформованих Страховиком станом на 31.12.2016 р., є достатньою, щоб відповідати своїм зобов'язанням.

9) Дотримання Страховиком нормативів достатності та диверсифікованості активів протягом звітного року відповідно до вимог, встановлених Нацкомфінпослуг

Категорії активів визначені ст. 31 ЗУ № 85/96-ВР для представлення страхових резервів. Представлення страхових резервів, в активах Страховика наведено в Таблиці № 3.

Таблиця № 3

Представлення коштів страхових резервів

(тис. грн.)

Активи	Всього на 31.12.2016 р.
1	3
Всього	20 729,1
1) грошові кошти на поточних рахунках	12904,0
у тому числі 1.1) в іноземній валюті	10 803,1
2) банківські вклади (депозити)	6 800,0
у тому числі 2.1) в іноземній валюті	2 500,0
4) готівка в касі	0,0
5) нерухоме майно	575,0
6) права вимоги до перестраховиків	450,0

Страхові резерви Страховиком станом на 31.12.2016 р. сформовані з урахуванням вимог (принципів) до безпечності, прибутковості, ліквідності, диверсифікованості та якості визначених прийнятних активів, встановлених ст. 31 ЗУ № 85/96-ВР та розділами II, III Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика, затвердженого Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 23.02.2016 р. № 396. Норматив диверсифікованості активів не менший, ніж величина страхових резервів, що розраховується відповідно до законодавства з урахуванням вимог стандартів фінансової звітності.

10) Оцінка можливості виконання Страховиком протягом звітного року прийнятих страхових та перестрахових зобов'язань з урахуванням питомої ваги простроченої кредиторської та дебіторської заборгованості за такими зобов'язаннями у структурі страхового портфеля страховика

У структурі страхового портфелю страховика відсутні прострочені кредиторська та дебіторська заборгованості за прийнятими страховими та перестраховими зобов'язаннями.

Страховик має можливість виконання прийнятих страхових та перестрахових зобов'язань на будь-яку дату протягом звітного року.

11) Істотні операції з активами, які здійснював Страховик протягом звітного року та які мали наслідком невиконання Страховиком фінансових нормативів, встановлених Нацкомфінпослуг, більше ніж на 10%

Активи збільшились за рахунок дооцінки нерухомого та рухомого майна. Вартість об'єкту нерухомого майна, яка була визначена для цілей бухгалтерського обліку на основі застосування методології порівняльного, а також з урахуванням розрахунків на основі витратного і дохідного підходів, згідно зі звітом про оцінку ринкової вартості нежилых приміщень за результатами переоцінки була дооцінена на **6 976,6 тис. грн.** та, відповідно, сума накопиченого зносу - на **1 659,8 тис. грн.** Загальна ринкова вартість групи колісних транспортних засобів у складі трьох легкових автомобілів імпорного виробництва, яка була визначена Оцінювачем на основі застосування методології порівняльного підходу для цілей бухгалтерського обліку, а саме - переоцінки необоротних активів, в т.ч. складових Об'єкту оцінки, згідно зі звітом про оцінку ринкової вартості групи колісних транспортних засобів складає **1 175,7 тис. грн.**

12) Запровадження Страховикоом системи управління ризиками

Відповідно до «Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика», що затверджені Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 04.02.2014 р. № 295 в Товаристві запроваджена система управління ризиками, що включає стратегію управління ризиками та реалізацію управління ризиками.

Наказом Голови правління призначено працівника, що виконує функцію оцінки ризиків.

При здійсненні управління ризиками ризики систематизовані за класифікацією:

- андеррайтингові ризики;
- ринкові ризики;
- ризики дефолту контрагента;
- операційні ризики.

Для кожного з ризиків розроблені та запроваджені модулі розрахунку.

13) Організація та проведення Страховиком внутрішнього аудиту (контролю)

У ПрАТ «СГУ» 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 засідання правління ПрАТ «СГУ»). ПрАТ «СГУ» забезпечує підвищення кваліфікації внутрішнього аудитора.

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

Таким чином, на думку аудиторів, організація системи внутрішнього аудиту щодо покращення управління, ризику менеджменту та внутрішнього контролю знаходиться на відповідному рівні, цілком адекватна та відповідає вимогам Розпорядження Нацкомфінпослуг «Про затвердження Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах» від 05.06.2014 р. № 1772.

Основні відомості про аудиторську фірму

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

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

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

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

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

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

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

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

Головний аудитор Канана С.І.: сертифікат серії А № 005571 від 25.12.2003 р., чинний до 25.12.2018 р.; Свідоцтво АПУ про удосконалення професійних знань аудиторів та проходження контрольного тестування за програмою «Ринки фінансових послуг в Україні та особливості аудиту фінансової звітності небанківських фінансових установ» № АФУ-25/14 від 14.02.2014 р.

Дата початку перевірки – «06» лютого 2017 р.

Дата закінчення перевірки – «03» березня 2017 р.

Дата видачі висновку – «06» березня 2017 р.

ПІДПИСИ АУДИТОРІВ:

ГЕНЕРАЛЬНИЙ ДИРЕКТОР

ТОВ «ЕЙЧ ЕЛ Бі ЮКРЕЙН»

(серт. № 006812 АПУ,
Диплом АССА ДипІФР № 1734596)

О.П. Самусєва

Головний аудитор

(серт. А № 005571 АПУ)

С.І. Канана

«06» березня 2017 р.

ТОВ «ЕЙЧ ЕЛ Бі ЮКРЕЙН»

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

АНАЛІЗ ЛІКВІДНОСТІ, ПЛАТОСПРОМОЖНОСТІ ТА ФІНАНСОВОЇ СТІЙКОСТІ

На підставі даних фінансової звітності, підтвердженої аудиторською перевіркою, розраховано показники фінансового стану Страховика. Розрахунок наведено у Таблиці № 4.

Таблиця № 4

Показники фінансового стану

№ з/п	Показник	Розрахунок	На 31.12.2015	На 31.12.2016	Рекомендовані значення
1	2	3	4	5	6
1. Коефіцієнти ліквідності					
1.1	Коефіцієнт загальної ліквідності	<u>Оборотні активи (ряд. 1195 ф. № 1)</u> Поточні зобов'язання (ряд. 1695 ф. № 1)	11,92	29,01	1,0-2,0
1.2	Коефіцієнт поточної ліквідності	Оборотні активи (ряд. 1195 ф. № 1) – <u>Запаси (сума ряд. 1100 - 1104 ф. № 1)</u> Поточні зобов'язання (ряд. 1695 ф. № 1)	11,92	29,00	>0,6
1.3	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	Поточні фінансові інвестиції (ряд. 1160 ф. № 1) + Грошові кошти та еквіваленти <u>(сума ряд. 1165 ф. № 1 та ряд. 1167 ф. № 1)</u> Поточні зобов'язання (ряд. 1695 ф. № 1)	9,94	26,03	0,25-0,5
2. Показники фінансової стійкості					
2.1	Коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів	Довгострокові зобов'язання (ряд. 1595 ф. № 1) + <u>Поточні зобов'язання (ряд. 1695 ф. № 1)</u> Власний капітал (ряд. 1495 ф. № 1)	0,53	0,70	0,5-1,0
2.2	Коефіцієнт фінансової стійкості	<u>Власний капітал (ряд. 1495 ф. № 1)</u> Валюта балансу (ряд. 1900 ф. № 1)	0,65	0,59	0,25-0,5

№ з/п	Показник	Розрахунок	На 31.12.2015	На 31.12.2016	Рекомендовані значення
1	2	3	4	5	6
2.3	Коефіцієнт фінансової незалежності	<u>Власний капітал (ряд. 1495 ф. № 1)</u> Поточні зобов'язання (ряд. 1695 ф. № 1 + Довгострокові зобов'язання (ряд. 1595 ф. № 1)	1,88	1,44	≥0,5
2.4	Коефіцієнт маневреності власних коштів	Відношення чистого прибутку (ряд. 2350 ф. № 2) до середньої вартості власного капіталу / 1/2 * Власний капітал (ряд. 1495 ф. на початок та кінець № 1)	0,84	0,68	≥0,2-0,5
3. Інші показники фінансового стану					
3.1	Коефіцієнт рентабельності активів	<u>Чистий прибуток (збиток) (ряд. 2350/ ряд. 2355 ф. № 2)</u> Середньорічна вартість активів (ряд. 1300 (гр. 3) + ряд. 1300 (гр. 4) ф. № 1) / 2	0,00	0,00	> 0
3.2	Коефіцієнт ефективності використання власних коштів	<u>Фінансові результати від звичайної діяльності до оподаткування (ряд. 2290 / ряд. 2295 ф. № 2)</u> Власний капітал (ряд. 1495 ф. №1)	0,00	-0,01	> 0
3.3	Коефіцієнт ефективності використання активів	<u>Фінансові результати від звичайної діяльності до оподаткування (ряд. 2290 / ряд. 2295 ф. № 2)</u> Валюта балансу (ряд. 1900 ф. № 1)	0,00	-0,01	> 0

1. Коефіцієнти ліквідності

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

Значення коефіцієнта покриття у Страховика станом на 31.12.2016 р. складає 29,01. Рекомендованим значенням даного коефіцієнта вважається 1,0-2,0.

Якщо ж значення коефіцієнта значно перевищує 2, то можна зробити висновок про те, що Страховик володіє значним обсягом вільних ресурсів, які сформувалися завдяки власним джерелам. Таке співвідношення свідчить про те, що Страховик може негайно погасити суму поточних зобов'язань за рахунок мобілізації власних активів.

1.2. Коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності – характеризує наскільки ймовірно погашення поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів та їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості.

Станом на 31.12.2016 р. цей коефіцієнт у Страховика становить 29,00. 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 Страховик має 29,00 грн. грошових коштів та їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій і дебіторської заборгованості. Таке співвідношення свідчить про те, що Страховик значно перевищує нормативне значення і свідчить про високу ймовірність погашення зобов'язань Страховика за рахунок грошових коштів та їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості.

1.3. 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 31.12.2016 р. у Страховика складає 26,03. 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 Страховик має 26,03 грн. грошових коштів та їх еквівалентів. Таке співвідношення свідчить про те, що Страховик може негайно погасити суми поточних зобов'язань.

2. Показники фінансової стійкості

Фінансова стійкість Страховика характеризується наступними показниками:

2.1. 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 Страховика і станом на 31.12.2016 р. складає 0,70. Значення цього коефіцієнту вказує, що на 1 грн. власних коштів припадає 0,70 грн. залучених коштів.

2.2. Коефіцієнт фінансової стійкості 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 31.12.2016 р. у Страховика складає 0,59. Рекомендоване мінімальне значення коефіцієнта автономії орієнтовно оцінюється на рівні 0,25-0,5. Значення показника знаходиться в межах нормативного значення.

Аналіз коефіцієнта фінансової стійкості свідчить, що на кінець звітного періоду на кожну гривню вкладених активів Страховика власні кошти складають 0,59 грн.

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 31.12.2016 р. у Страховика складає 1,44.

Аналіз коефіцієнта фінансової незалежності свідчить, що Страховик має достатньо власних коштів для забезпечення наступних витрат і платежів, а також інших поточних зобов'язань.

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 Страховика за 2016 рік становить 0,68, що дозволяє забезпечити достатню гнучкість у використанні власного капіталу.

Висновок: Розраховані на підставі даних фінансової звітності за 2016 рік показники платоспроможності та фінансової стійкості свідчать про абсолютну

платоспроможність та фінансову незалежність Страховика та покращення деяких показників порівняно з попереднім роком.

ГЕНЕРАЛЬНИЙ ДИРЕКТОР

ТОВ «ЕЙЧ ЕЛ Бі УКРЕЙН»

(серт. № 006812 АПУ,
Диплом АССА ДипІФР № 1734596)

О.П. Самусєва

Головний аудитор

(серт. А № 005571 АПУ)

С.І. Канана

«06» березня 2017 р.

ТОВ «ЕЙЧ ЕЛ Бі УКРЕЙН»

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