

Приватне акціонерне товариство "Страхові гарантії України"
Код за ЄДРПОУ 33832772
Річна фінансова звітність за 2017 рік

		Дата(рік, місяць, число)	КОДИ	
			2018 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 31.12.2017 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	259	0
первісна вартість	1001	387	394	0
накопичена амортизація	1002	135	135	0
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0	0
Основні засоби:	1010	10338	9094	0
первісна вартість	1011	15329	14641	0
знос	1012	4991	5547	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	22	0	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 І	1095	10612	9353	0
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	23	13	0
Виробничі запаси	1101	23	13	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	89	148	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	43	41	0
з бюджетом	1135	48	1	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	45	0	0
з нарахованих доходів	1140	153	276	0
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	31	149	0
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	41707	43314	0
Готівка	1166	1	0	0
Рахунки в банках	1167	41706	43314	0
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	4384	2029	0

у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	5	5	0
резервах незароблених премій	1183	4379	2024	0
інших страхових резервах	1184	0	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0	0
Усього за розділом II	1195	46478	45971	0
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0	0
Баланс	1300	57090	55324	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	5053	4296	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	13597	14383	0
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0	0
Усього за розділом I	1495	33650	33679	0
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	1109	923	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	20729	18605	0
резерв довгострокових зобов'язань; (на початок звітнього періоду)	1531	0	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат; (на початок звітнього періоду)	1532	13663	14437	0

резерв незароблених премій; (на початок звітної періоду)	1533	7066	4168	0
інші страхові резерви; (на початок звітної 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	21838	19528	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	1	32	0
за розрахунками з бюджетом	1620	0	760	0
за у тому числі з податку на прибуток	1621	0	760	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	1222	672	0
Поточні забезпечення	1660	379	653	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	1602	2117	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	57090	55324	0

Керівник
Головний бухгалтер

Яцько Вячеслав Васильович
Боброва Тетяна Федорівна

Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Страхові гарантії України"	Дата(рік, місяць, число)	за ЄДРПОУ	КОДИ
				2018 01 01
				33832772
(найменування)				

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 12 місяців 2017 р.**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	6500	12041
Чисті зароблені страхові премії	2010	6500	12041
Премії підписані, валова сума	2011	13320	28908
Премії, передані у перестрахування	2012	7364	19458
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-2899	-4407
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-2355	-1816
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(0)	(0)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(84)	(175)
Валовий: прибуток	2090	6416	11866
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-775	-12817
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-775	-12817
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	1083	2476
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	(5244)	(3858)
Витрати на збут	2150	(754)	(1056)
Інші операційні витрати	2180	(1325)	(436)
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	0
збиток	2195	(599)	(3825)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	3268	3345
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)	(0)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	2669	0
збиток	2295	(0)	(480)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-807	-845
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	1862	0
збиток	2355	(0)	(1325)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	167	5383
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	167	5383
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	167	5383
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	2029	4058

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Матеріальні затрати	2500	383	311
Витрати на оплату праці	2505	2401	1627
Відрахування на соціальні заходи	2510	428	354

Амортизація	2515	1056	845
Інші операційні витрати	2520	5355	970
Разом	2550	9623	4107

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

Керівник

Яцько Вячеслав Васильович

Головний бухгалтер

Боброва Тетяна Федорівна

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхові
гарантії України"

(найменування)

Дата(рік, місяць,
число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2018 | 01 | 01

33832772

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 12 місяців 2017 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	55	137
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	13309	28971
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	231	693
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(1004)	(1059)
Праці	3105	(1764)	(1371)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(446)	(333)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(770)	(3014)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(0)	(2672)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(770)	(342)
Витрачання на оплату авансів	3135	(33)	(43)

Витрачання на оплату повернення авансів/td>	3140	(0)	(0)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(8510)	(20612)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(1333)	(534)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-265	2835
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	0	0
необоротних активів	3205	93	0
Надходження від отриманих: відсотків	3215	3146	3359
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)	(0)
необоротних активів	3260	(83)	(127)
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	3156	3232
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	(1870)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(0)	(0)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)

Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(0)	(0)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-1870	0
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	1021	6067
Залишок коштів на початок року	3405	41707	33749
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	586	1891
Залишок коштів на кінець року	3415	43314	41707

Керівник
Головний бухгалтер

Яцько Вячеслав Васильович
Боброва Тетяна Федорівна

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхові гарантії України"
(найменування)

Дата(рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2018 | 01 | 01

33832772

**Звіт про власний капітал
за 12 місяців 2017 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	5053	0	3000	13597	0	0	33650
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	5053	0	3000	13597	0	0	33650
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	1862	0	0	1862
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	-757	0	0	924	0	0	167

Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	-757	0	0	924	0	0	167
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 власникам (дивіденди)	4200	0	0	0	0	-2000	0	0	-2000
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)	4291	0	0	0	0	0	0	0	0

неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві									
Разом змін у капіталі	4295	0	-757	0	0	786	0	0	29
Залишок на кінець року	4300	12000	4296	0	3000	14383	0	0	33679

Керівник
Головний бухгалтер

Яцько Вячеслав Васильович
Боброва Тетяна Федорівна

ПРИМІТКИ
до річної фінансової звітності складені відповідно до МСФЗ
Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України»
станом на 31 грудня 2017 року

Загальна інформація про діяльність компанії

Приватне акціонерне товариство «Страхові гарантії України», скорочена назва ПрАТ «СГУ» (надалі – Товариство), було зареєстровано 16.11.2005 року як Закрите акціонерне товариство «Страхова компанія «Страхові гарантії України» відповідно до чинного законодавства України. У 2011 році прийнято рішення про зміну типу Товариства у зв'язку з приведенням установчих документів у відповідність до Закону України «Про акціонерні товариства» 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 2017 року за період, що почався 01 січня 2017 року і закінчився 31 грудня 2017 року.

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.

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. Після падіння курсу гривні, 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 валютної виручки. Ці події мали негативний вплив на українські компанії, значно обмеживши їх можливості щодо отримання фінансування на міжнародних ринках.

У 2017 році Національний банк України почав поступово послаблювати перелічені вище обмеження, включаючи дозвіл на виплату дивідендів до певного рівня, придбання іноземної валюти та послаблення вимоги стосовно конвертації надходжень іноземної валюти.

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. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінки управлінського персоналу.

Поточна фінансова звітність не включає коригувань, які виникли в результаті подій в Україні після дати балансу.

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.

Підтвердження відповідності

Фінансова звітність була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ)

Основа підготовки фінансової звітності

Фінансова звітність була підготовлена на основі історичної вартості, за виключенням оцінки фінансових інструментів у відповідності до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 39 «Фінансові інструменти: Визнання та оцінки», оцінки будівель які обліковуються за переоціненою вартістю згідно з вимогами Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 16 «Основні засоби» та страхових зобов'язань, що оцінюються у відповідності до Міжнародного стандарту фінансової звітності 4 «Страхові контракти».

Функціональна валюта та валюта подання

Національною валютою України є гривня, яка є функціональною валютою Товариства і валютою, в якій подано показники фінансової звітності. Фінансова інформація подана в гривнях, з одиницею виміру в тисячах гривень.

Використання припущень та оцінок

Складання фінансової звітності згідно МСФЗ вимагає формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображених у звітності. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок.

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.

Зміни бухгалтерських оцінок визнаються в тому періоді, в якому вони відбуваються, а також в інших майбутніх періодах, якщо зміна стосується майбутніх періодів.

Невизначеність оцінок

Товариство оцінює зменшення корисності депозитів в банках, грошей та їх еквівалентів, визначаючи ймовірність відшкодування їх вартості на основі детального аналізу банків. До уваги беруться фінансовий стан банку, кредитні рейтинги присвоєні банку, історія банку.

Нестача ліквідних коштів у банківському секторі разом з фінансовими труднощами банків, призводить до суттєвої невизначеності оцінок щодо можливості їх відшкодування.

На 31 грудня 2017 року управлінський персонал не ідентифікував ознак знецінення грошових коштів та їх еквівалентів та депозитів в банках і не визнав додаткові резерви на покриття збитків від знецінення залишків на 31 грудня 2017 року.

Застосування припущення щодо здатності Товариство продовжувати свою діяльність на безперервній основі

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Товариство є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі і продовжуватиме свою операційну діяльність у найближчому майбутньому. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати господарську діяльність Товариства в Україні. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності її капіталу та наміри акціонерів продовжувати надавати підтримку Компанії.

Питання представлення

Товариство представляє свій Звіт про фінансовий стан (Баланс) в форматі, встановленому Національною комісією з державного регулювання ринків фінансових послуг.

У цьому форматі загальна сума страхових резервів групується разом з довгостроковими зобов'язаннями; загальна сума частки перестраховика в страхових резервах групується з оборотними активами. Щоб відповідати вимогам МСФЗ щодо представлення оборотних та необоротних активів та поточних та довгострокових, Товариство розкриває, що частина страхового резерву та частки перестраховика в страхових резервах є, відповідно, поточною та довгостроковою.

Фінансова звітність Товариства:

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

Для складання фінансової звітності застосовуються міжнародні стандарти, які офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

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

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

Основоположні якісні характеристики 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.

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

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 прибутки та збитки та інший сукупний дохід за період;
- звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за період;
- звіт про зміни у власному капіталі за період;
- примітки, що містять виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення.

Стандарти та інтерпретації, які були випущені, але не набрали чинності.

Наступні стандарти та тлумачення не були впроваджені, тому що вони будуть застосовуватися вперше в наступних періодах. Вони призведуть до послідовних змін в обліковій політиці та інших розкриттях до консолідованої фінансової звітності. Товариство не очікує, що вплив таких змін на фінансову звітність буде суттєвим.

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднені такі стандарти як:

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Нова класифікація та вимоги до оцінки фінансових активів та зобов'язань, поліпшена модель обліку операцій хеджування, нова модель знецінення фінансових інструментів на основі очікуваних збитків. Обов'язкове прийняття з 01 січня 2018 року, дострокове застосування дозволено. Застосування першого етапу МСФЗ (IFRS) 9 вплине на класифікацію та оцінку фінансових активів Товариства та оцінку фінансових зобов'язань. Другий етап – знецінення, третій етап – облік хеджування.

Стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Застосування МСФЗ (IFRS) 9 зробить вплив на класифікацію та оцінку фінансових активів. В даний час Товариство оцінює вплив МСФЗ (IFRS) 9 і планує застосувати новий стандарт на відповідну дату вступу в силу.

МСФЗ 15 «Виручка за договорами з покупцями».

28 травня 2014 року Рада з МСФЗ опублікувала новий стандарт по виручці.

Основний принцип нового стандарту полягає в тому, щоб компанії визнавали виручку таким чином, щоб представити передачу товарів або послуг покупцям в сумах, що відбивають відшкодування (тобто плату), на яке компанія передбачає отримати право в обмін на ці товари або послуги.

МСФЗ 15 заміняє собою такі стандарти й роз'яснення: МСБО 18 (IAS 18) «Дохід» та МСБО 11 (IAS 11) «Договори на будівництво». Крім того, Товариство має застосовувати стандарт стосовно всіх договорів з покупцями, за винятком договорів оренди, що потрапляють до сфери застосування МСФЗ 17 «Оренда», договорів страхування, що потрапляють до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування» та фінансових інструментів та інших договірних прав або зобов'язань, що потрапляють до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність", МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність», МСФЗ (IFRS) 27 «Окрема фінансова звітність», МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства».

МСФЗ (IFRS) 15 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або пізніше, при цьому допускається його дострокове застосування.

На даний час керівництво Товариства не оцінює вплив даного стандарту на свою фінансову звітність.

МСФЗ 16 «Договори оренди».

3 січня 2016 року Рада з МСФЗ опублікувала новий стандарт з обліку оренди.

МСФЗ 16 встановлює принципи для визнання, оцінки, подання та розкриття інформації з оренди, з метою забезпечення того, щоб орендарі та орендодавці надавали у фінансовій звітності відповідну інформацію, яка сумлінно представляє зміст цих угод. МСФЗ (IFRS) 16 вирішить проблему не відображення операційної оренди в фінансовій звітності шляхом обов'язкового відображення всіх договорів оренди як в активах, так і в зобов'язаннях балансу Товариства. Адже МСФЗ 16 скасовує поділ оренди на операційну і фінансову. Крім цього, МСФЗ (IFRS) 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17. Обов'язкове прийняття для періодів, які починаються з або після 1 січня 2019 року. На даний час керівництво Товариства оцінює вплив даного стандарту на свою фінансову звітність та припускає, що застосування цього стандарту не вплинуло би на фінансову звітність Товариства.

МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти"

У травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти", який розглядає питання визнання і оцінки, представлення і розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 набуде чинності, він замінить МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти", який був випущений в 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до усіх видів договорів страхування (тобто страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестрахування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій і фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Є декілька виключень зі сфери застосування. Основна мета МСФЗ (IFRS) 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є ефективнішою і послідовною для страховиків.

На відміну від вимог МСФЗ (IFRS) 4, які в основному базуються на попередніх місцевих облікових політиках, МСФЗ (IFRS) 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи усі доречні аспекти обліку. В основі МСФЗ (IFRS) 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:

- Певні модифікації для договорів страхування з прямою участю в інвестиційному доході (метод змінної винагороди).

- Спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів

МСФО (IFRS) 17 набуває чинності відносно звітних періодів, що починаються 1 січня 2021 р. або після цієї дати, при цьому вимагається представити порівняльну інформацію. Допускається дострокове застосування за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування МСФЗ (IFRS) 17 або до неї.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 "Платіж на основі акцій"

Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 "Платіж на основі акцій", в яких розглядаються три основні аспекти: вплив умов переходу прав на оцінку операцій по виплатах на основі акцій з розрахунками грошовими коштами; класифікація операцій за виплатами на основі акцій з умовою розрахунків на нетто-основі для зобов'язань по податку, що утримується з джерела; облік зміни умов операції по виплатах на основі акцій, в результаті якого операція перестає класифікуватися як операція з розрахунками грошовими коштами і починає класифікуватися як операція з розрахунками пайовими інструментами.

При прийнятті поправок організації не зобов'язані перераховувати інформацію за попередні періоди, проте допускається ретроспективне застосування за умови застосування поправок відносно усіх трьох аспектів і дотримання інших критеріїв. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 р. або після цієї дати. Допускається дострокове застосування. Нині Товариство оцінює можливий вплив цих поправок на її фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 4 "Застосування МСФО (IFRS) 9 "Фінансові інструменти" разом з МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти"

Ці поправки вирішують проблеми, що виникають у зв'язку із застосуванням нового стандарту по фінансових інструментах МСФЗ (IFRS) 9 до впровадження МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти", який замінює собою МСФЗ (IFRS) 4. Поправки передбачають дві можливості для організацій, що випускають договори страхування: тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 і метод нарахування. Тимчасове звільнення вперше застосовується відносно звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 р. або після цієї дати. Організація може прийняти рішення про застосування методу нарахування, коли вона уперше застосовує МСФЗ (IFRS) 9, і застосовувати цей метод ретроспективно відносно фінансових активів, класифікованих на розсуд організації при переході на МСФЗ (IFRS) 9. При цьому організація перераховує порівняльну інформацію, щоб відобразити метод нарахування, в тому і тільки у тому випадку, якщо вона перераховує порівняльну інформацію при застосуванні МСФЗ (IFRS) 9. Ці поправки не матимуть істотного впливу на показники фінансової звітності Товариства.

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 22 "Операції з іноземною валютою і попередня оцінка"

У роз'ясненні пояснюється, що датою операції для цілей визначення обмінного курсу, який повинен використовуватися при первісному визнанні відповідного активу, витрат або доходу (чи його частини) при припиненні визнання немонетарного активу або немонетарного зобов'язання, що виникають в результаті здійснення або отримання попередньої оплати, являється дата, на яку організація спочатку визнає немонетарний актив або немонетарне зобов'язання, здійснення, що виникають в результаті, або отримання попередньої оплати. У разі декількох операцій здійснення або отримання попередньої

оплати організація повинна визначати дату операції для кожної виплати або отримання попередньої оплати. Організації можуть застосовувати це роз'яснення ретроспективно. Як альтернативу, організація може застосовувати роз'яснення перспективно відносно усіх активів, витрат і прибутків у рамках сфери застосування роз'яснення, спочатку визнаних на вказану дату або після неї:

- ((i) початок звітного періоду, в якому організація вперше застосовує це роз'яснення; чи
- ((ii) початок попереднього звітного періоду, представленого як порівняльна інформація у фінансовій звітності звітного періоду, в якому організація вперше застосовує це роз'яснення.

Роз'яснення набуває чинності відносно річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 р. або після цієї дати. Допускається дострокове застосування за умови розкриття цього факту. Проте, оскільки поточна діяльність Товариства відповідає вимогам роз'яснення, Товариство не чекає, що воно вплине на її фінансову звітність.

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 23 "Невизначеність щодо розміру податку на прибуток"

Роз'яснення розглядає порядок обліку податку на прибуток, коли існує невизначеність податкових трактувань, що впливає на застосування МСБО (IAS) 12. Роз'яснення не застосовується до податків або зборів, які не відносяться до сфери застосування МСБО (IAS) 12, а також не містить особливих вимог, що стосуються відсотків і штрафів, пов'язаних з невизначеними податковими трактуваннями. Зокрема, роз'яснення розглядає наступні питання:

- чи розглядає організація невизначені податкові трактування окремо;
- допущення, які організація робить відносно перевірки податкових трактувань податковими органами;
- як організація визначає прибуток (податковий збиток) оподаткування, податкову базу, невикористані податкові збитки, невикористані податкові пільги і ставки податку;
- як організація розглядає зміни фактів і обставин.

Організація повинна вирішити, чи розглядати кожне невизначене податкове трактування окремо або разом з однією або декількома іншими невизначеними податковими трактуваннями. Необхідно використовувати підхід, який дозволить з більшою точністю передбачити результат дозволу невизначеності. Роз'яснення набуває чинності відносно річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2019 р. або після цієї дати. Допускаються певні звільнення при переході. Товариство застосовуватиме роз'яснення з дати набуття ним чинності. Оскільки Товариство здійснює свою діяльність в складному податковому середовищі, застосування роз'яснення може вплинути на фінансову звітність Товариства і необхідне розкриття інформації. Крім того, Товариство може бути вимушене встановити процедури і методи отримання інформації, необхідної для своєчасного застосування роз'яснення.

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.

Непоточні (необоротні) активи

Основні засоби

Визнання та оцінка

Нерухоме майно та транспортні засоби відображаються у звітності за справедливою вартістю за вирахуванням накопиченого зносу. Інші одиниці основних засобів відображаються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченого зносу.

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».

Прибутки та збитки від вибуття одиниці основних засобів визначаються шляхом порівняння надходжень від її вибуття з її балансовою вартістю та визнаються за чистою вартістю за рядками «Інші доходи» або «Інші витрати» у прибутку або збитку. Після продажу переоцінених активів всі пов'язані з продажем суми, включені до резерву переоцінки, переносяться до накопиченого нерозподіленого прибутку.

Переоцінка

Нерухоме майно та транспортні засоби оцінюються за справедливою вартістю на основі оцінок, що періодично проводяться незалежними оцінювачами. Збільшення балансової вартості цих активів в результаті переоцінки відображаються безпосередньо у складі капіталу у дооцінках в іншому сукупному доході, за винятком випадків, коли воно сторнує зменшення балансової вартості цих активів, відображене у складі прибутку або збитку. У таких випадках воно відображається у складі прибутку або збитку.

Зменшення балансової вартості нерухомого майна та транспортних засобів відображаються у складі прибутку або збитку, за винятком випадків, коли воно сторнує збільшення балансової вартості цих активів у результаті попередньої дооцінки, відображене безпосередньо в іншому сукупному доході. У таких випадках воно відображається в іншому сукупному доході.

Нерухоме майно та транспортні засоби Товариства підлягають переоцінці на регулярній основі. Періодичність переоцінки залежить від змін справедливої вартості нерухомого майна та транспортних засобів.

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.

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.

Станом на 31 грудня 2016 року нерухоме майно та транспортні засоби, що знаходились у власності Товариства, були переоцінені за ринковою вартістю відповідно до звіту незалежних оцінювачів. Для нерухомого майна та транспортних засобів, в якості основного, був використаний порівняльний підхід (метод аналогів продажів), який дозволяє одержувати найбільш точні результати оцінки вартості майна і відповідає таким характеристикам, як достовірність і повнота інформації.

За оцінкою управлінського персоналу, справедлива вартість нерухомого майна та транспортних засобів на 31 грудня 2017 року не зазнали суттєвих змін у порівнянні з вартістю на 31 грудня 2016 року. У зв'язку з незначною зміною справедливої вартості нерухомого майна та транспортних засобів, управлінським персоналом було прийнято рішення не переоцінювати ці активи на 31 грудня 2017 року.

Товариство прийняло рішення, що суму дооцінки можна прямо перенести до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання активу. Це може бути пов'язано з переносом усієї дооцінки, коли актив вибуває з використання або ліквідується. Коли актив використовується Товариством, частина суми дооцінки щоквартально відноситься до нерозподіленого прибутку. У цьому випадку сума перенесеної дооцінки буде різницею між амортизацією, що базується на переоціненій балансовій вартості активу, та амортизацією, що базується на первісній вартості активу. Перенесення з дооцінки до нерозподіленого прибутку не здійснюється через прибуток або збиток.

Сума дооцінки залишкової вартості нерухомого майна та транспортних засобів у 2016 році 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. У зв'язку з рішенням Товариства про щоквартальне віднесення частини дооцінки основних засобів до нерозподіленого прибутку пропорційно нарахованій амортизації на 31.12.2016 року сума капіталу в дооцінках по основним засобам зменшилась на 330,0 тис. грн. і в 2017 році, відповідно, на 660,1 тис. грн. У 2017 році, у зв'язку з продажем переоціненого транспортного засобу, залишок резерву переоцінки цього активу в сумі 263,5 тис. грн., був віднесений до нерозподіленого прибутку.

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. Вартість основних засобів, на які повністю нарахована амортизація – 272,0 тис. грн.

Амортизація

Амортизація нараховується на одиниці основних засобів з дати їх встановлення та готовності до експлуатації. Знос нараховується на вартість придбання активу за вирахуванням його ліквідаційної вартості.

Для нарахування зносу Товариство застосовує прямолінійний метод нарахування амортизації основних засобів, дозволений МСБО 16 відповідно терміну використання і визнається у складі прибутку або збитку.

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

Товариство в 2017 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

	Споруди	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади інвентар (меблі)	Інші основні засоби	(тис.грн.) Разом
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
Первісна вартість (справедлива) на 01.01.2017р.	11982,8	247,0	2440,4	650,0	8,2	15328,4
Амортизація на 01.01.2017р.	(3188,5)	(138,5)	(1382,5)	(273,7)	(7,4)	(4990,6)
Придбання		67,9		8,7		76,6
Вибуття			(764,0)			(764,0)
Амортизація за рік	(675,3)	(25,4)	(235,1)	(120,0)	(0,6)	(1056,4)
Амортизація по вибулим ОЗ			500,5			500,5

Залишкова вартість на 31.12.2017 р.	8119,0	151,0	559,3	265,0	0,2	9094,5
--	--------	-------	-------	-------	-----	--------

За станом на 31.12.2017 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 31.12.2017 року договір оренди припинив дію.

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

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 2017 році застосовувало наступні строки корисного використання нематеріальних активів за такими групами:

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

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

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

Рух нематеріальних активів наведено в таблиці

	(тис.грн.)			
	Програмне забезпечення	Інші нематеріальні активи	Ліцензії	Разом
Первісна вартість на 01.01.2016р.	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	2,1	(0,2)		1,9
Залишкова вартість на 31.12.2016 р.	0,0	0,0	252,0	252,0
Первісна вартість на 01.01.2017р.	130,4	4,9	252,0	387,3
Амортизація на 01.01.2017р.	(130,4)	(4,9)		(135,3)
Придбання			6,3	6,3
Вибуття				
Амортизація за рік				
Залишкова вартість на 31.12.2017 р.	130,4	4,9	258,3	393,6

Інвестиції

Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються як інші фінансові інвестиції, на 31.12.2017 рік та на 31.12.2016 року за справедливою вартістю складають 0,0 тис. грн.

На балансі Товариства обліковуються акції наступних емітентів:

- ПАТ «Імпульс-Плюс» на суму 3630,8 тис. грн;
- ПАТ «Домінанта-Колект» на суму 3630,8 тис. грн.;
- ПАТ «Київський завод газового устаткування та приладів» на суму 2120,0 тис. грн.

На 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року акції тимчасово заблоковані рішенням НКЦПФР, прийнятими в 2014 та 2015 роках і під які сформовано резерв знецінення в сумі 9381,6 тис. грн.

Поточні фінансові інвестиції на 31.12.2017 року складають 0,00 тис. грн. На початок 2016 року поточні фінансові інвестиції 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.

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

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 31.12.2017 рік становлять 12,9 тис. грн., та, відповідно, 23,0 тис. грн. за 2016 рік. 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 звітної періоду не змінювались і відповідають вимогам МСБО 2 «Запаси».

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

Фінансові інструменти

Непохідні фінансові активи включають інвестиції в інструменти капіталу, торгіву та іншу дебіторську заборгованість і грошові кошти та їх еквіваленти.

Непохідні фінансові активи та зобов'язання – оцінка і визнання

Товариство здійснює первісне визнання дебіторської заборгованості і депозитів на дату їх виникнення. Первісне визнання всіх інших фінансових активів і фінансових зобов'язань здійснюються на дату операції, в результаті якої Товариство стає стороною договору про фінансовий інструмент.

Припинення визнання фінансових активів Товариством відбувається, якщо закінчується строк дії прав Товариства відповідно до договору на отримання грошових коштів від фінансових активів або, якщо, воно передає передбачені договором права на отримання грошових коштів від фінансових активів в рамках операції без збереження контролю або, практично, всіх ризиків та вигод, пов'язаних з правом володіння фінансовим активом.

Припинення визнання фінансових зобов'язань відбувається тоді, коли зазначені у договорі зобов'язання Товариства виконані, анульовані або строк їх дії закінчився.

Товариство класифікує непохідні фінансові зобов'язання в категорії кредиторської заборгованості за операціями страхування та перестрахування. Такі фінансові зобов'язання при первісному визнанні оцінюються за справедливою вартістю, яка збільшується на суму затрат, що відносяться до здійснення операції.

Дебіторська заборгованість

Кредитний ризик залежить головним чином, від індивідуальних характеристик кожного клієнта. Управлінський персонал затвердив кредитну політику, згідно з якою кожна окрема страхова компанія, з якою планується укласти договір страхування, підлягає індивідуальному аналізу на предмет платоспроможності перед тим, як з нею буде укладений договір. Такий аналіз охоплює огляд зовнішніх рейтингів, репутації на ринку та іншої опублікованої інформації.

При здійсненні моніторингу кредитного ризику, пов'язаного з утримувачами полісів, клієнти поділяється на групи за типами страхування в розрізі їх кредитних рейтингів та платіжної поведінки. Страхові поліси є дійсними тільки за умови внесення страхових премій власником поліса із дотриманням графіку платежів.

Для інших клієнтів управлінський персонал затвердив кредитну політику, згідно з якою ці клієнти проходять індивідуальну оцінку платоспроможності, за результатами якої їм надаються певні умови відстрочки сплати страхових премій.

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.

б) дебіторської заборгованості за розрахунками – за виданими авансами за роботи, послуги, за розрахунками з бюджетом, за нарахованими доходами по депозитних вкладах, іншої дебіторської заборгованості.

Дебіторська заборгованість від страхової діяльності визнається у момент укладання страхового контракту та оцінюється при первинному призначенні 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 31.12.2017 року вся дебіторська заборгованість Товариства непрострочена. Страхова та інша дебіторська заборгованість на 31 грудня представлена таким чином (тис. грн.):

	Код рядка	2017	2016
Страхова дебіторська заборгованість			
Розрахунки з вітчизняними страхувальниками	1125	72,0	61,0
Заборгованість перестраховиків у страховому відшкодуванні	1125	76,0	28,0
Усього страхової дебіторської заборгованості до формування резерву від знецінення		<u>148,0</u>	<u>89,0</u>
Резерв від знецінення страхової дебіторської заборгованості	1125	0,0	0,0
Інша дебіторська заборгованість			
Аванси постачальникам товарів і послуг	1130	41,0	43,0
Розрахунки з бюджетом	1135	1,0	48,0
Заборгованість по нарахованим доходам за депозитними угодами з банками	1140	276,0	153,0
Заборгованість з комісії з прибутку	1155	131,0	0,0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	18,0	31,0
Усього іншої дебіторської заборгованості		<u>467,0</u>	<u>275,0</u>
Сумнівна заборгованість від фінансових установ	1155	<u>27,0</u>	<u>27,0</u>
Резерв від знецінення сумнівної заборгованості від фінансових установ	1155	<u>(27,0)</u>	<u>(27,0)</u>
Усього страхової та іншої дебіторської заборгованості		<u>615,0</u>	<u>364,0</u>

Зміни резерву від знецінення за рік, що закінчився 31 грудня, представлені таким чином (тис. грн.):

	2017	2016
Страхова дебіторська заборгованість:		
Станом на початок року	0,0	488,9
Нарахування резерву від знецінення	0,0	0,0
Використання резерву від знецінення	0,0	(488,9)
Станом на кінець року	<u>0,0</u>	<u>0,0</u>
Інша дебіторська заборгованість		
Станом на початок року	27,0	63,4

Нарахування резерву від знецінення	0,0	27,0
Використання резерву від знецінення	0,0	(63,4)
Станом на кінець року	<u>27,0</u>	<u>27,0</u>
Усього резерв від знецінення	<u>27,0</u>	<u>27,0</u>

Дебіторська заборгованість повинна бути погашена в першому кварталі 2018 року.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки коштів на поточних рахунках, у касі, грошові кошти в дорозі та депозити на вимогу.

Управлінський персонал оцінює зменшення корисності депозитів в банках, грошей та їх еквівалентів, визначаючи ймовірність відшкодування їх вартості на основі детального аналізу банків.

На 31 грудня 2017 року управлінський персонал не ідентифікував ознак знецінення грошових коштів та їх еквівалентів та депозитів в банках і не визнав додаткові резерви на покриття збитків від знецінення залишків на 31 грудня 2017 року.

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 2017 рік за депозитами складають від 1,5% до 17,0% в залежності від суми та валюти договорів та строку розміщення. Депозити розміщені в національній та іноземній валюті з початковими строками виплат до 100 днів.

Грошові кошти та їх еквіваленти розміщені в банках, які мають кредитний рейтинг не нижче ніж «АА» за національною рейтинговою шкалою.

Грошові кошти Товариства у перерахунку в національну валюту станом на 31.12.2017 року представлені наступним чином (тис. грн.):

	2017	2016
Кошти в банках та касі в національній валюті	2824,4	4172,8
Кошти в банках в іноземній валюті	10317,2	10910,8
Короткострокові депозити в національній валюті	25401,0	22001,0
Короткострокові депозити в іноземній валюті	<u>4771,4</u>	<u>4622,4</u>
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	<u>43314,0</u>	<u>41707,0</u>

Грошові кошти в дорозі відсутні.

Після суттєвого погіршення економічної ситуації і ділового середовища в Україні в 2013-2014 роках, здатність деяких банків обслуговувати свої зобов'язання суттєво знизилась.

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. на покриття збитків від знецінення грошових коштів на поточному рахунку, відкритому ПАТ «КБ «ДАНІЕЛЬ». Станом на 31 грудня 2017 року найбільший поточний банківський депозит становить 2 806,7 тис. грн. або 9,3% від загальної суми короткострокових депозитів (на 31 грудня 2016 року найбільший поточний банківський депозит становив 2 719,1 тис. грн. або 10,2% від загальної суми короткострокових депозитів).

Відомості про власний капітал

На 31 грудня 2017 року статутний капітал Товариства зареєстрований і повністю сплачений. 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 складається з 10 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 1200,00 грн. за акцію, що становить 12 000,00 тис. грн. (на 31 грудня 2016 року Статутний капітал Товариства також складався з 10 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 1200,00 грн. за акцію, що становить 12 000,00 тис. грн.). Засновниками Товариства є фізичні особи, зареєстровані на території України. Випущені акції належали наступним акціонерам:

	2017	2016
- Яцько В.В. -	45,000000%	45,000000 %
- Гаманков В.І. -	20,000000%	20,000000%
- Гусєва І.О. -	10,000000%.	10,000000%
- Лушнікова К.В. -	9,000000%	9,000000%
- Лушніков В.В. -	7,000000%	7,000000%
- Гладуш Я.В. -	9,000000%	9,000000%

На 31.12.2017 року зареєстрований 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 31.12.2017 року та 31 грудня 2016 року резервний капітал сформований у повному обсязі і становить 3 000,00 тис. грн.

У 2017 році Товариством одержано прибуток в сумі 1862,0 тис. грн.

Облік нерозподіленого прибутку здійснюється відповідно до чинного законодавства і на 31.12.2017 року складає 14383,0 тис. грн. (на 31 грудня 2016 року – 13597,0 тис. грн.).

Розмір дивідендів, що можуть бути виплачені, обмежуються сумою нерозподіленого прибутку Товариства, відображеного у даній звітності.

У звітному році були сплачені дивіденди в розмірі 2 000,0 тис. грн., згідно рішення загальних зборів акціонерів протокол № 18 від 21.04.2017 року. (У 2016 році дивіденди не виплачувалися).

Регуляторні вимоги

Товариство зобов'язане на будь-яку дату дотримуватися обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості

активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами, а також вимог законодавства щодо формування резервного капіталу та інших обов'язкових резервів, визначених регуляторними вимогами. Закон України «Про страхування» та інші нормативні акти містять такі вимоги:

- Товариство повинно створити гарантійний фонд, що складається з резервного капіталу та нерозподіленого прибутку;
- Мінімальна сума статутного капіталу повинна бути еквівалентною 1 000,0 тис. євро за курсом обміну, встановлений НБУ, на дату реєстрації;
- Вартість чистих активів страховика, утвореного у формі акціонерного товариства або товариства з додатковою відповідальністю, після закінчення другого та кожного наступного фінансового року з дати внесення інформації про страховика до Державного реєстру фінансових установ має бути не меншою зареєстрованого розміру статутного капіталу страховика.

Станом на 31.12.2017р. фактичний запас платоспроможності (сума нетто-активів) ПрАТ «СГУ» становить 33420,0 тис. грн., що перевищує нормативний запас платоспроможності на 31685,1 тис. грн. Станом на 31.12.2016р. фактичний запас платоспроможності (сума нетто-активів) ПрАТ «СГУ» становить 33398,0 тис. грн., що перевищує нормативний запас платоспроможності на 29945,7 тис. грн.

Станом на 31.12.2017р. норматив достатності активів складає 53580,0 тис. грн та є не меншим, ніж сумарна величина довгострокових та поточних зобов'язань і забезпечень, включаючи величину страхових резервів (що дорівнює 21645,0 тис. грн.). Станом на 31.12.2016р. норматив достатності активів складає 54669,6 тис. грн та є не меншим, ніж сумарна величина довгострокових та поточних зобов'язань і забезпечень, включаючи величину страхових резервів (що дорівнює 23440,0 тис. грн.).

Станом на 31.12.2017р. норматив диверсифікованості активів складає 22188,0 тис. грн. та є не меншим ніж величина страхових резервів (що дорівнює 18605,0 тис. грн.). Станом на 31.12.2016р. норматив диверсифікованості активів складає 26676,0 тис. грн. та є не меншим ніж величина страхових резервів (що дорівнює 20729,0 тис. грн.).

Наведені дані свідчать, що ПрАТ «СГУ» виконує законодавчі вимоги щодо нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій.

Інші складові власного капіталу

Власний капітал Товариства збільшено за рахунок дооцінки основних засобів в сумі 5053,0 тис. грн.. Товариство прийняло рішення про щоквартальне списання дооцінок на нерозподілений прибуток пропорційно нарахованій амортизації. 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.

На 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року власний капітал Товариства збільшено, відповідно, на суму 5053,0 тис. грн. та 4296,0 тис. грн. за рахунок переоцінки основних засобів.

Загальна сума власного капіталу Товариства на 31 грудня 2017 року становить 33679,0 тис. грн.(на 31 грудня 2016 року – 33650,0 тис. грн.).

Управління капіталом

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 ринкові 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 2017 році Товариство має достатньо високі фінансово-економічні показники, які свідчать про його абсолютну ліквідність, платоспроможність та ділову активність.

Страхові контракти

Класифікація контрактів

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 не є фінансовим ризиком. Фінансовий ризик – це ризик можливої майбутньої зміни одного або кількох визначених фінансових параметрів, таких як процентні ставки, ціни на фінансові інструменти, валютний курс, індекс цін чи ставок, показник кредитного рейтингу чи індексу платоспроможності, або у випадку зміни нефінансових параметрів – якщо така зміна не є характерною для сторони контракту. Страхові контракти можуть також покривати певний фінансовий ризик. Страховий ризик є суттєвим, якщо внаслідок страхового випадку у Товариства може виникнути зобов'язання зі сплати суттєвих збитків. З моменту класифікації контракту як страхового контракту його класифікація залишається незмінною до припинення дії контракту або виконання всіх прав та зобов'язань. Контракти, згідно з якими передача страхового ризику до Товариства від власника страхового поліса є несуттєвою, класифікується як фінансові інструменти.

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.

Визнання та оцінка страхових контрактів

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.

Дострокове припинення дії страхових полісів

Дія страхових полісів може бути достроково припинена, якщо є об'єктивний доказ того, що страхувальник не прагне або не може виплачувати страхову премію. Валова сума страхових премій відображається за вирахуванням повернутих премій достроково припинених полісів страхування.

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 перед страхувальником.

Передані премії та суми відшкодувань, отриманих від перестраховиків представлені у прибутку чи збитку та у звіті про фінансові результати на валовій основі.

Активи перестрахування включають залишки заборгованості від компаній-перестраховиків по переданим страховим зобов'язанням. Суми, що будуть відшкодовані перестраховиками розраховуються на підставі врегульованих збитків по перестрахованим договорам.

Премії за договорами перестрахування визнаються як дохід та обліковуються так, наче перестрахування є прямим страхуванням, з урахуванням класифікації продуктів з перестрахування.

Активи перестрахування оцінюються на предмет зменшення корисності на кожну звітну дату. Такі активи вважаються знеціненими, якщо існують об'єктивні причини, що Товариство може не отримати всі суми належні до оплати і якщо існує можливість оцінити вплив таких причин на суми, які Товариство може отримати від перестраховиків. Права за контрактами, що призводять до передачі суттєвої частини страхового ризику, обліковуються як активи з перестрахування. Права за контрактами, що не передбачають передачі суттєвого страхового ризику, обліковуються як фінансові інструменти.

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 2017 році складає 189,1 тис. грн. та за 2016 рік - 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.

Суми відшкодувань від перестраховиків включає суми, отримані від перестраховиків за страховими виплатами у зв'язку з чинними договорами перестрахування. Суми відшкодувань від перестраховиків визнається одночасно із визнанням валової суми відповідних страхових виплат. У 2017 році Товариством нараховано сум відшкодувань від перестраховиків у сумі 97,6 тис. грн., за 2016 рік - 206,7 тис. грн.

Резерви

Резерви визнаються, коли Товариство має поточне зобов'язання в результаті подій, що сталися у минулому, коли існує ймовірність того, що погашення даного зобов'язання призведе до відтоку ресурсів, що являють собою економічні вигоди і існує можливість достовірно оцінити суму зобов'язання.

Процес формування припущень

Припущення, що використовуються при оцінці страхових активів і страхових зобов'язань, повинні забезпечувати створення резервів, достатніх для покриття будь-яких зобов'язань, що виникають у зв'язку із страховими контрактами, наскільки це можна передбачити.

Зважаючи на існування невизначеності при створенні резерву збитків, остаточний результат відрізнятиметься від зобов'язання, що було визначене спочатку.

Резерв збитків створюється на звітну дату на основі очікуваної суми остаточних витрат на відшкодування всіх збитків, понесених у зв'язку зі страховими випадками, що сталися до цієї дати, за вирахуванням уже виплачених сум.

Страхові резерви

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 17.12.2004р. №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 перестраховальних платежів визначаються як сума платежів перестраховикам за відповідний період (перший, другий або третій квартал розрахункового періоду), зменшених на суми платежів, що повертаються перестраховикам.

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

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 (РЗНЗ) – 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 прогнозуючого 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 звітної періоду, при цьому Товариство формує допоміжні технічні резерви.

Тест на адекватність зобов'язань застосовується до валової суми резервів, тобто вплив перестраховування 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 31.12.2017 року в сумі 4168,0 тис. грн. , є достатнім для покриття майбутніх страхових зобов'язань за діючим на звітну дату портфелем договорів страхування і формування додаткового резерву не потрібно.

Зміни резерву незароблених премій (РНП) за рік, що закінчився 31 грудня представлені наступним чином (тис. грн.):

	РНП	Частка перестраховиків у РНП	Чиста сума
На 31 грудня 2017 року	4168,0	(2024,0)	2144,0
На 31 грудня 2016 року	7066,0	(4379,0)	2687,0
На 31 грудня 2015 року	11474,0	(6196,0)	5278,0

Зміни резерву збитків, але не виплачених збитків (РЗНЗ) за рік, що закінчився 31 грудня року представлені наступним чином (тис. грн.):

	РЗНЗ	Частка перестраховиків у РЗНЗ	Чиста сума
На 31 грудня 2017 року	14437,0	(5,0)	14432,0
На 31 грудня 2016 року	13663,0	(5,0)	13658,0
На 31 грудня 2015 року	845,0	(4,0)	841,0

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 перестраховальників, заборгованість перед брокерами, премії до сплати перестраховикам. Зобов'язання відображаються по сумах фактичної заборгованості до виплати.

Страхова та інша кредиторська заборгованість на 31 грудня представлена наступним чином (тис. грн.):

	Код рядка	2017	2016
Страхова кредиторська заборгованість			
Заборгованість перед перестраховиками	1650	578,0	1049,0
Заборгованість перед брокерами	1650	75,0	154,0
Аванси отримані за страховою діяльністю	1650	19,0	19,0
Усього страхової кредиторської заборгованості		<u>672,0</u>	<u>1222,0</u>
Поточна кредиторська заборгованість			
Заборгованість за товари, роботи, послуги	1615	32,0	1,0
Розрахунки з бюджетом	1620	760,0	0,0
Усього поточної кредиторської заборгованості		<u>792,0</u>	<u>1,0</u>
Усього страхової та іншої кредиторської заборгованості		<u>1464,0</u>	<u>1223,0</u>

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 Товариства. 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 31.12.2017 року Товариством створений резерв відпусток у сумі 653,0 тис. грн., на 31.12.2016 року - 379,0 тис. грн.

У звітному році за рахунок сформованого резерву були виплачені відпускні у розмірі 101,3 тис. грн., у 2016 році – 61,0 тис. грн.

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 перестрахування.

Аналіз страхових премій за рік, що закінчився на 31 грудня, представлений таким чином (тис. грн.):

	2017	2016
Страхові премії	13320,0	28908,0
Зміна резерву незароблених премій	2899,0	4407,0
<i>Валова сума зароблених премій</i>	<u>16219,0</u>	<u>33315,0</u>
Страхові премії, передані у перестрахування	(7364,0)	(19458,0)
Частка перестраховиків у зміні резерву незароблених премій	(2355,0)	(1816,0)
<i>Зароблені премії, передані у перестрахування</i>	<u>(9719,0)</u>	<u>(21274,0)</u>
<i>Чисті зароблені премії</i>	6500,0	12041,0

Аналіз понесених збитків за рік, що закінчився 31 грудня, представлений таким чином (тис. грн.):

	2017	2016
Збитки за страховими виплатами	(182,0)	(382,0)
Частка перестраховика у страхових виплатах	98,0	207,0
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	<u>(84,0)</u>	<u>(175,0)</u>

За 2017 рік загальна сума страхових платежів склала 13320,0 тис. грн., що на 15588,0 тис. грн. менше ніж за 2016 рік. Станом на кінець 31 грудня 2017 року всі види страхування є прибутковими. Пріоритетними напрямками діяльності компанії є добровільне страхування вантажів та багажу.

Загальний обсяг відповідальності Товариства за укладеними договорами на перестрахування протягом звітного року склав 7364,0 тис. грн.

У результаті використання активів Товариства іншими сторонами доходи визнаються у вигляді процентів. Прогенти 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.

Фінансові доходи за рік, що закінчився 31 грудня, представлені таким чином (тис. грн.)

	2017	2016
Прогентні доходи за депозитами та залишками на поточних рахунках	<u>3268,0</u>	<u>3345,0</u>

Прогентний дохід за розміщеними страховими резервами у 2017 році становить 97,7% від прогентного доходу за 2016 рік. Товариство зазнає впливу коливань ринкових прогентних ставок на свій фінансовий стан та грошові потоки. Прогентна маржа може збільшуватися або зменшуватися в результаті таких змін або призводити до збитків у разі виникнення несподіваних змін.

Інші операційні доходи

Інші операційні доходи за рік, що закінчився 31 грудня, представлені наступним чином (тис. грн.):

	2017	2016
Дохід від операцій з валютою	599,0	1763,0
Дохід від списання кредиторської заборгованості	89,0	181,0
Дохід від операційної оренди	44,0	137,0
Комісія з прибутку (тантьєма)	249,0	371,0
Дохід від реалізації необоротних активів	93,0	-
Комісійна винагорода	9,0	10,0
Зменшення інших страхових резервів	571,0	703,0
Інше		14,0
Усього	<u>1654,0</u>	<u>3179,0</u>

Адміністративні витрати

Адміністративні витрати за рік, що закінчився 31 грудня, представлені наступним чином (тис. грн.):

	2017	2016
Виплати працівникам	2382,0	1648,0
Нарахування на виплати працівникам	436,0	331,0
Витрати на відрядження	479,0	137,0
Амортизація	1056,0	845,0
Послуги банків	55,0	37,0
Витрати на зв'язок	37,0	31,0
Комунальні послуги	96,0	90,0
Консультаційні послуги	44,0	74,0
Витрати на обслуговування та ремонт	426,0	427,0
Інше	233,0	238,0
Адміністративні витрати за рік	<u>5244,0</u>	<u>3858,0</u>

Витрати на збут

Витрати на збут за рік, що закінчився 31 грудня, представлені наступним чином (тис. грн.):

	2017	2016
Винагорода брокерам та агентам	603,0	683,0
Послуги асістанс	28,0	7,0
Страхова експертиза, сюрвей	123,0	95,0
Витрати на страхування	-	271,0
Витрати на збут за рік	<u>754,0</u>	<u>1056,0</u>

Інші операційні витрати

Інші операційні витрати за рік, що закінчився 31 грудня, представлені наступним чином (тис. грн.):

	2017	2016
Збільшення інших страхових резервів	1345,0	13520,0
Матеріальна допомога	1050,0	178,0
Штрафи	3,0	-
Втрати від реалізації необоротних активів	263,0	-
Витрати на нарахування резерву сумнівних боргів	-	85,0
Інше	9,0	173,0
Усього	<u>2670,0</u>	<u>13956,0</u>

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 2017 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: «Рух коштів у результаті операційної діяльності», «Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності», «Рух коштів у результаті 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 рух 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 рух грошових коштів та їх еквівалентів за звітний період;
- вплив зміни валютних курсів на залишок коштів.

Чистий рух грошових коштів за звітний період склав 1021,0 тис. грн., за 2016 рік – 6067,0 тис. грн. Вплив зміни валютних курсів в поточному році на залишок коштів складає 586,0 тис. грн., за 2016 рік – 1891,0 тис. грн. Залишок коштів на 31 грудня 2017 року становить 43314,0 тис. грн., на 31 грудня 2016 року – 41707,0 тис. грн.

Ризики

Управління ризиками є важливим фактором для страхового бізнесу і є суттєвим елементом операцій Товариства. Діяльності Товариства притаманний страховий ризик та різні фінансові ризики, включаючи валютний ризик, ризик ліквідності, кредитний ризик, ринковий та процентний ризик.

Управління ризиками, що виникають у зв'язку зі страховою діяльністю

При здійсненні основної діяльності зі страхування Товариство приймає на себе ризики збитку організацій та фізичних осіб, які безпосередньо наражаються на такі ризики. Такі ризики можуть бути пов'язані зі страхуванням майна та вантажів, страхуванням від нещасних випадків, медичним страхуванням та страхуванням інших ризиків у разі виникнення страхової події. У цій якості Товариство зазнає впливу невизначеності щодо строків виплат за збитками, понесеними за страховими контрактами, та тяжкості таких збитків. Основним ризиком можливо те, що частота виплат та тяжкість збитків будуть більшими, ніж очікувалося. Товариство управляє ризиками, пов'язаними із здійсненням страхової діяльності, шляхом використання існуючих статистичних методів, перестрахування концентрації ризиків, а також оперативний моніторинг.

Товариство передає страхові ризики у перестрахування з метою обмеження ризику виникнення збитків у зв'язку зі страховою діяльністю. Для цього Товариство укладає договори перестрахування, що дозволяє розподілити ризики та мінізувати вплив збитків.

Частина ризиків, яка залишається за Товариством, залежить від оцінки конкретного ризику та виду страхування.

За умовами договорів перестрахування, перестраховик погоджується відшкодувати суму, передану у перестрахування, у разі, якщо здійснюється виплата страхових збитків. У той же час за Товариством залишається зобов'язання перед власниками страхових полісів за контрактом, переданим у перестрахування, у разі невиконання перестраховиком своїх зобов'язань.

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість фінансового інструмента чи майбутні грошові потоки за фінансовим інструментом будуть коливатися у зв'язку зі змінами ринкових курсів. Ринковий ризик виникає у зв'язку з відкритими позиціями за процентними ставками, валютами, на які впливають загальні і специфічні зміни на ринку та зміни рівня нестабільності ринкових курсів. Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятих межах.

Процентний ризик

Товариство зазнає впливу ринкових процентних ставок на свій фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, а може і зменшуватися або призводити до збитків у разі виникнення несподіваних змін. ***Кредитний ризик***

Товариство приймає на себе кредитний ризик, що являє собою ризик зменшення вартості внаслідок негативних змін спроможності позичальника погасити заборгованість. До сфер кредитного ризику відносяться:

- грошові кошти та їх еквіваленти
- депозити
- суми до отримання власників страхових полісів
- частка перестраховиків у страхових зобов'язаннях
- суми до отримання від перестраховиків за виплатами

Максимальний рівень кредитного ризику відображається балансовою вартістю фінансових активів та активів, що виникають за договорами страхування, визнаних на звітну дату. З метою зменшення ризику несплати власниками страхових полісів належних сум усі поліси містять спеціальні положення, згідно яких у разі несплати страхових внесків у визначені строки, страховий поліс анулюється. Якщо страхові договори не можуть бути анульовані, страхові премії отримуються на момент початку дії страхового покриття.

Товариство також оцінює кредитоспроможність усіх перестраховиків шляхом вивчення інформації щодо рейтингів та проведення внутрішніх досліджень.

Ризик ліквідності

Товариство здійснює управління ліквідністю з метою забезпечення постійної наявності коштів, необхідних для виконання усіх зобов'язань у визначені терміни. Товариство забезпечує наявність достатніх грошових коштів для оплати операційних витрат на період до 3-х місяців.

Валютний ризик

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 економічної та політичної кризи в країні є девальвація гривні упродовж 2017 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 2017р. у гривнях	31 грудня 2016р. у гривнях
1 долар США	28,067223	27,190858
1 євро	33,495424	28,422604

За 2017 рік від зміни офіційного курсу валют Товариство одержало прибуток 599,3 тис. грн., за 2016 рік – 1764,2 тис. грн., який відображено в інших операційних доходах Ф. 2 «Звіт про сукупний дохід».

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.

Поточні податки

Витрати з поточного податку на прибуток являють собою очікуваний податок до сплати, розрахований на основі оподаткованого прибутку за рік із використанням ставок оподаткування, що діють на звітну дату, і будь яких коригувань податку, що підлягає сплаті за попередні роки. 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 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%).

Відстрочені податки

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.

Відстрочений податок визнається за тимчасовими різницями між балансовими сумами активів і зобов'язань, які використовуються для цілей фінансової звітності і сумами, які використовуються для цілей оподаткування.

Відстрочений податковий актив визнається за невикористаними податковими збитками та тимчасовими різницями, що відносяться на витрати, якщо існує ймовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, завдяки якому вони будуть використані. Відстрочені податкові активи аналізуються на кожну звітну дату і зменшуються, якщо реалізація відповідної податкової вигоди більше не є вірогідною.

Сума відстроченого податку розраховується за ставками оподаткування, які будуть застосовуватися до тимчасових різниць на момент їх сторнування згідно із законодавством, яке буде чинним на звітну дату, або про введення яких в дію в найближчому майбутньому було достовірно відомо за станом на звітну дату.

Оцінка відстроченого податку відображає податкові наслідки того, яким чином Товариство планує на кінець звітного періоду відшкодувати балансову вартість своїх активів та розрахуватися за балансовою вартістю своїх зобов'язань. Відстрочені податкові активи та зобов'язання взаємозараховуються, якщо вони відносяться до податку на прибуток, що стягується одним і тим самим податковим органом з одного й того самого оподаткованого об'єкта господарювання.

Податкова база визнається окремо по кожному з основних видів діяльності Товариства. 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.

Поточний та відстрочений податок визнаються як витрати (доходи) 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. 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 призводить до відображення відстрочених податкових зобов'язань. Компоненти витрат з податку на прибуток на 31 грудня (тис. грн.):

	2017	2016
- поточний податок на прибуток	805,0	867,0
- відстрочений податок	2,0	(22,0)
Усього	<u>807,0</u>	<u>845,0</u>

Визнані відстрочені податкові активи і зобов'язання

Відстрочені податкові активи і зобов'язання Товариства на 31 грудня відносяться до таких статей (тис. грн.):

	2017		2016	
	Актив	Зобов'язання	Актив	Зобов'язання
Нараховані відстрочені податки	20,0	(943,0)	22,0	(1109,0)

Усього визнаних відстрочених

податкових активів (зобов'язань)	<u>(923,0)</u>	<u>(1087,0)</u>
---	-----------------------	------------------------

Подання відстрочених та поточних податків у фінансовій звітності:

- витрати з податку на прибуток відображені у рядку 2300 у розділі I «Фінансові результати» у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

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, або є представником основного управлінського персоналу Товариства.

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 2017 року пов'язаними сторонами Товариства були акціонери Товариства, частка володіння яких становить понад 20%. Протягом 2017 року та 2016 року управлінському

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

У звітному році були сплачені дивіденди в розмірі 2 000,0 тис. грн., згідно рішення загальних зборів акціонерів протокол № 18 від 21.04.2017 року. (У 2016 році дивіденди не виплачувалися).

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. № 38-AB
Від 12.03.2018р.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

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

Керівництву
ПрАТ «Страхові гарантії України»

Акціонерам
ПрАТ «Страхові гарантії України»

ДУМКА

Ми провели аудит фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України», (код ЄДРПОУ 33832772, місцезнаходження: 03115, м. Київ, вул. Львівська, 22), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2017 р., та звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2017 р., її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та підготували Звіт незалежного аудитора відповідно до Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до компанії згідно з етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Достатність чистих активів і запасу платоспроможності

Оцінка достатності власного капіталу та запасу платоспроможності є ключовим питанням при аудиті страхових компаній. Станом на 31.12.2017 р. підтверджується, що статутний капітал Страховика сформовано згідно з вимогами чинного законодавства та виключно грошовими коштами в розмірі **12 000 тис. грн.**

Вартість чистих активів Компанії станом на 31.12.2017 р. становить **33 420 тис. грн.** Перевищення чистих активів над розміром Статутного капіталу складає **21 420 тис. грн.**

Станом на 31.12.2017 р. фактичний запас платоспроможності складає **33 420 тис. грн.**, що перевищує нормативний запас платоспроможності на суму **31685,1 тис. грн.**

Ми впевнились, що розмір Статутного капіталу та вартість чистих активів Компанії відповідає вимогам ст. 155 Цивільного Кодексу України та інших нормативно-правових актів, які визначають порядок формування та сплати Статутного капіталу акціонерних товариств.

Також за результатами проведених аудиторських процедур аудитори підтверджують дотримання Компанією Ліцензійних умов ведення страхової діяльності., 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.

Зміни страхових резервів

Звертаємо Вашу увагу, що зміни страхових резервів Компанії (рядок 2110 Звіту про фінансові результати) розкриті розгорнуто у примітках **Інші операційні доходи** у сумі **571 тис.грн.** (2016 р. – **703 тис.грн.**) та **Інші операційні витрати** в сумі **1345 тис.грн.** (2016 р. – **13 520 тис.грн.**).

Формування страхових резервів є ключовим питанням аудиту Компанії, тому у процесі аудиту ми провели тестування коректності застосованих облікових оцінок.

ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО РІЧНИХ ЗВІТНИХ ДАНИХ

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з наступних звітних форм:

1. «Звіт про доходи та витрати страховика» за 2017 рік;
2. «Звіт про страхові платежі та виплати по структурних підрозділах страховика» за 2017 рік;
3. «Показники діяльності з видів добровільного страхування, інших, ніж страхування життя» за 2017 рік;
4. «Показники діяльності страховика з видів обов'язкового страхування» за 2017 рік;

5. «Пояснення щодо операцій перестрахування» за 2017 рік;
6. «Умови забезпечення платоспроможності страховика» за 2017 рік.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включати до звіту.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ТИХ, КОГО НАДІЛЕНО НАЙВИЩИМИ ПОВНОВАЖЕННЯМИ, ЗА ФІНАНСОВІ ЗВІТИ

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом звітування компанії.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- 👑 Ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки,

оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- ✚ Отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- ✚ Оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- ✚ Доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі
- ✚ Оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показую фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які б могли обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

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:

- 👑 Цивільний Кодекс України від 16.01.2003 р. № 435-IV (далі – ЦКУ)
- 👑 Закон України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 р. № 514-VI (далі ЗУ 514-VI);
- 👑 Закон України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006 р. № 3480-IV (далі – ЗУ 3480-IV);
- 👑 Закон України «Про страхування» від 07.03.1996 № 85/96-ВР (далі – ЗУ 85/96-ВР);
- 👑 Постанова КМУ Порядок і правила проведення обов'язкового страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків під час перевезення небезпечних вантажів від 01.06.2002 р. № 733;
- 👑 Постанова КМУ Порядок і правила здійснення обов'язкового авіаційного страхування цивільної авіації від 06.09.2017 р. № 676;
- 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 товариства та Змін до Порядку скасування реєстрації випусків акцій та анулювання свідоцтв 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;
- 👑 Ліцензійні умови провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг № 913 від 07.12.2016 р.;
- 👑 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 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг

«Про затвердження Порядку складання звітних даних страховиків» від 03.02.2004 р. № 39.

1) Оцінка можливості (спроможності) Страховика безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців

Аудитор отримав прийнятні аудиторські докази у достатньому обсязі щодо доречності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку при складанні фінансової звітності.

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 № 01/17 від 03.01.2017 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 інших відповідних міжнародних стандартів і інтерпретацій, за виключенням неповного викладу у примітках інформації щодо оцінки фінансових ризиків, розрахунків з пов'язаними особами та податку на прибуток. Зазначені недоліки, на нашу думку не мали суттєвого впливу на розуміння фінансової звітності і не призвели до модифікації думки незалежного аудитора.

Загалом, 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 зазнавала суттєвих змін.

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 31.12.2017 р. підтверджується, що статутний капітал Страховика сформовано згідно з вимогами чинного законодавства та виключно грошовими коштами в розмірі **12 000 тис. грн.** Збільшення розміру статутного капіталу в 2017 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 31.12.2017 р. становить **33 420,0 тис. грн.**

В ході аналізу показників фінансової звітності Страховика встановлено, що вартість чистих активів станом на 31.12.2017 р. перевищує розмір статутного капіталу на **21 420,0 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, Ліцензійних умов № 913, 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 31.12.2017р. фактичний запас платоспроможності складає **33 420,0 тис. грн.**, що перевищує нормативний запас платоспроможності на суму **31 685,1 тис. грн.**

6) 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.

7) Формування, ведення обліку, достатність та адекватність 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	
	31.12.2016 р.	31.12.2017 р.
1	2	3
Величина сформованих технічних страхових резервів на кінець звітного періоду, із них	20 729,1	18605,0
у тому числі резерви незароблених премій	7 066,5	4167,5
резерв збитків	13 662,6	14437,5

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.

Станом на кожен звітну дату 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.

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.

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. Перевірка адекватності зобов'язань страховика щодо сформованих страховиком страхових резервів проведена шляхом порівняння сформованих резервів на звітну дату та побудованою актуарною моделлю майбутніх грошових потоків страховика за діючим на звітну дату портфелем договорів страхування.

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.

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 31.12.2017 р. становить 3 374,3 тис. грн.

Базуючись на висновках актуарія, аудитори підтверджують, що сума резервів, сформованих Страховиком станом на 31.12.2017 р., є достатньою, щоб відповідати своїм зобов'язанням.

8) 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.	Всього на 31.12.2017 р.
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
Всього	20 729,0	18 605,0
1) грошові кошти на поточних рахунках	12 904,0	11 317,2
у тому числі 1.1) в іноземній валюті	10 803,1	10 317,2
2) банківські вклади (депозити)	6 800,0	5 964,7
у тому числі 2.1) в іноземній валюті	2 500,0	3414,7
4) готівка в касі	0	0
5) нерухоме майно	575,0	700,0
6) права вимоги до перестраховиків	450,0	623,1

Страхові резерви Страховиком станом на 31.12.2017р. 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 № 396. Норматив диверсифікованості активів не менший, ніж величина страхових резервів, що розраховується відповідно до законодавства з урахуванням вимог стандартів фінансової звітності.

9) 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.

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

Всі суттєві операції з активами, здійснені протягом 2017 р., не призвели до виникнення ризику невиконання Страховиком фінансових нормативів, встановлених Нацкомфінпослуг, більше, ніж на 10%.

11) Система 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.

12) Обов'язкове страхування

Страховик має ліцензії на обов'язкове страхування:

- 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);
- Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті;
- Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів;
- Авіаційне страхування цивільної авіації. Страховики, які мають ліцензію на обов'язкове авіаційне страхування цивільної авіації, зобов'язані бути зареєстрованими в уповноваженому органі виконавчої влади в галузі цивільної авіації.

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.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Рогозний Сергій Анатолійович.

Генеральний директор
ТОВ «ЕЙЧ ЕЛ Бі УКРЕЙН»
(серт. А № 006175 АПУ,
Диплом АССА ДипІФР № 1620263)

Неплюєва Галина Анатоліївна

Головний аудитор
(серт. А № 005571 АПУ)

Канана Світлана Іванівна

ЮРИДИЧНА АДРЕСА АФ: 01011, м. Київ, вул. Гусовського, 11/11, офіс 3.

ФАКТИЧНЕ МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ АФ: 01011, м. Київ, вул. Гусовського, 11/11, офіс 3.

«12» березня 2018р.

АНАЛІЗ ЛІКВІДНОСТІ 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 31.12.2016	На 31.12.2017	Рекомендовані значення
1	2	3	4	5	6
1. Коефіцієнти ліквідності					
1.1	Коефіцієнт загальної ліквідності	$\frac{\text{Оборотні активи (ряд. 1195 ф. № 1)}}{\text{Поточні зобов'язання (ряд. 1695 ф. № 1)}}$	29,01	21,72	1,0-2,0
1.2	Коефіцієнт поточної ліквідності	$\frac{\text{Оборотні активи (ряд. 1195 ф. № 1) – Запаси (сума ряд. 1100 - 1104 ф. № 1)}}{\text{Поточні зобов'язання (ряд. 1695 ф. № 1)}}$	29,00	21,71	>0,6
1.3	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\frac{\text{Поточні фінансові інвестиції (ряд. 1160 ф. № 1) + Грошові кошти та еквіваленти (сума ряд. 1165 ф. № 1 та ряд. 1167 ф. № 1)}}{\text{Поточні зобов'язання (ряд. 1695 ф. № 1)}}$	26,03	20,46	0,25-0,5
2. Показники фінансової стійкості					
2.1	Коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів	$\frac{\text{Довгострокові зобов'язання (ряд. 1595 ф. № 1) + Поточні зобов'язання (ряд. 1695 ф. № 1)}}{\text{Власний капітал (ряд. 1495 ф. № 1)}}$	0,70	0,64	0,5-1,0
2.2	Коефіцієнт фінансової стійкості	$\frac{\text{Власний капітал (ряд. 1495 ф. № 1)}}{\text{Валюта балансу (ряд. 1900 ф. № 1)}}$	0,59	0,61	0,25-0,5
2.3	Коефіцієнт фінансової незалежності	$\frac{\text{Власний капітал (ряд. 1495 ф. № 1)}}{\text{Поточні зобов'язання (ряд. 1695 ф. № 1) + Довгострокові зобов'язання (ряд. 1595 ф. № 1)}}$	1,44	1,56	≥0,5
2.4	Коефіцієнт маневреності і власних коштів	$\frac{\text{Відношення чистого прибутку (ряд. 2350 ф. № 2) до середньої вартості власного капіталу / 1/2 * Власний капітал (ряд. 1495 ф. на початок та кінець № 1)}}$	0,68	0,72	≥0,2-0,5
3. Інші показники фінансового стану					
3.1	Коефіцієнт рентабельності і активів	$\frac{\text{Чистий прибуток (збиток) (ряд. 2350/ ряд. 2355 ф. № 2)}}{\text{Середньорічна вартість активів (ряд. 1300 (гр. 3) + ряд. 1300 (гр. 4) ф. № 1) / 2}}$	0,00	0,03	> 0
3.2	Коефіцієнт ефективності використання власних коштів	$\frac{\text{Фінансові результати від звичайної діяльності до оподаткування (ряд. 2290 / ряд. 2295 ф. № 2)}}{\text{Власний капітал (ряд. 1495 ф. № 1)}}$	-0,01	0,05	> 0
3.3	Коефіцієнт ефективності використання активів	$\frac{\text{Фінансові результати від звичайної діяльності до оподаткування (ряд. 2290 / ряд. 2295 ф. № 2)}}{\text{Валюта балансу (ряд. 1900 ф. № 1)}}$	-0,01	0,08	> 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 31.12.2017 р. складає 21,72. 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 31.12.2017 р. цей коефіцієнт у Страховика становить 21,71. 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 21,71 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 31.12.2017 р. у Страховика складає 20,46. 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 20,46 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 31.12.2017 р. складає 0,61. Значення цього коефіцієнту вказує, що на 1 грн. власних коштів припадає 0,61 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 31.12.2017 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 звітної 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 31.12.2017 р. у Страховика складає 1,56.

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 2017 рік становить 0,72, що дозволяє забезпечити достатню гнучкість у використанні власного капіталу.

Висновок: Розраховані на підставі даних фінансової звітності за 2017 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. А № 006175 АПУ,
Диплом АССА ДипІФР № 1620263)

Неплюєва Галина Анатоліївна

Головний аудитор
(серт. А № 005571 АПУ)

Канана Світлана Іванівна

ЮРИДИЧНА АДРЕСА АФ: 01011, м. Київ, вул. Гусовського, 11/11, офіс 3.

ФАКТИЧНЕ МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ АФ: 01011, м. Київ, вул. Гусовського, 11/11, офіс 3.

«12» березня 2018р.