

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**  
**щодо підтвердження фінансової звітності**  
**ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ГАМАЙУН"**  
**за 2018 рік, станом на 31.12.2018 р.**

*Адресати:*

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Власникам (акціонерам), керівництву ТДВ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ГАМАЙУН»

**1. ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

*Основні відомості про Товариство та обсяг аудиту*

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ГАМАЙУН"
Код ЄДРПОУ	31901152
Місцезнаходження	Україна, 03113 м. Київ, вул. Дружківська, буд.10.

Основним видом діяльності є Інші види страхування, крім страхування життя

*Обсяг аудиту визначено як аудит окремого суб'єкта господарювання.*

*Думка із застереженням*

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГАМАЙУН» (далі – Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2018 р., звіту про сукупний дохід, звіту про власний капітал 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, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГАМАЙУН», що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2018 р., та його фінансові результати, і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

## Основа для думки із застереженням

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» передбачає визначення збитку (втрат) від зменшення корисності активу для фінансових активів, які відображаються у фінансовій звітності за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (капітал). Виходячи з цієї вимоги МСФЗ 9, суб'єкт господарювання має визнавати і оцінювати резерв очікуваних кредитних збитків по кожному фінансовому інструменту на дату первісного визнання цього активу, а надалі - станом на кожную звітну дату - визначати сприятливі та несприятливі зміни у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії договору як збиток (прибуток) від зменшення (відновлення) корисності фінансового інструменту. Балансову вартість поточної дебіторської заборгованості, щодо якої за МСФЗ 9 застосовується оцінка за амортизованою вартістю, слід зменшувати на суму резерву очікуваних збитків від кредитних ризиків під час її первісного визнання, тобто ще до того, як фінансовий актив став кредитно – знеціненим; а у подальшому – визначати кумулятивні зміни у сумі цього резерву. Товариством резерв визнавався за іншою поточною дебіторською заборгованістю лише у разі фактично понесених (а не – очікуваних -, як це передбачено МСФЗ 9) збитків від знецінення фінансового активу.

По статті «Інша поточна дебіторська заборгованість» резерв збитків від очікуваних кредитних ризиків не створювався.

Питома вага вартості іншої дебіторської заборгованості у загальній вартості активів Товариства на кінець звітного періоду становила близько 28%. Некоректна оцінка вказаного активу може призвести до суттєвого, але не всеохоплюючого викривлення фінансової звітності Товариства.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26.02.2019 р. № 257.

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 Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (*Кодекс РМСЕБ*) та етичними вимогами, застосовними до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

### **Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту – це питання, які на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за 2018 рік. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки з цих питань.

Аудиторами було розглянуте питання стосовно ліквідності суттєвих статей балансу. Зокрема:

- Довгострокові фінансові інвестиції - інші фінансові інвестиції, за якою відображена сума 13693 тис. грн., або 37,7% від загальної суми балансу. В складі цієї статті відображено придбані корпоративні права ТОВ «ФК «Дисконт-Альфа» на суму 11371 тис. грн. Частка в статутному капіталі ТОВ «Страховий брокер «Профіт» на суму – 2322 тис. грн. Частка оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.
- гроші та їх еквіваленти за якою відображена сума 10399 тис. грн., або 28,6% від загальної суми балансу. В складі цієї статті відображено грошові кошти та короткострокові депозити на рахунка банків.

На основі проведеної нами роботи, ми дійшли до висновку, що не існує суттєвого викривлення інформації щодо зазначених вище показників фінансової звітності та аудитор не виявив фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які потребують коригування.

***Відповідальність управлінського персоналу та тих кого наділено найвищими повноваженнями ТДВ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ГАМАЙУН» за фінансову звітність***

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за 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 фінансового звітування Товариства.

***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 використовували професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікували та оцінили ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробили й виконали аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримали аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки;
- отримали 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;
- оцінили прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- дійшли до висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, зробили висновок. Що не існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- нами зроблена оцінка загального подання, структури та змісту фінансової звітності, а також того, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомили тим, кого наділено найвищими повноваженнями ТДВ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ГАМАЙУН» 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 надали керівництву Товариства твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомили їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також відповідні застережні заходи, зокрема:

- нами не надавались неаудиторські послуги, заборонені законодавством,
- ключовий партнер з аудиту та ТОВ «Аудиторська фірма «Грант Експерт» є незалежними від юридичної особи при проведенні аудиту.

## **II. ЗВІТ ПРО НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTІ ЩОДО РІЧНИХ ЗВІТНИХ ДАНИХ ТДВ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ГАМАЙУН»**

Ми виконали завдання з надання впевненості щодо іншої інформації, а саме - Річних звітних даних страховика ТДВ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ГАМАЙУН» за 2018 рік на предмет їх відповідності вимогам Порядку складання звітних даних страховиків, що затверджено розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 р. за № 39 у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04 вересня 2018 року № 1521).

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з річних звітних даних, але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Річні звітні дані включають:

- Загальні відомості про страховика,
- Реквізити,
- Розділ 1. Звіт про доходи та витрати страховика
- Розділ 2. Показники діяльності із страхування життя
- Розділ 3. Показники діяльності з видів добровільного страхування, інших, ніж страхування життя
- Розділ 4. Показники діяльності з видів обов'язкового страхування
- Розділ 4а. Показники діяльності з видів обов'язкового страхування
- Розділ 5т1. Пояснення щодо операцій перестрахування
- Розділ 5т2. Пояснення щодо операцій перестрахування
- Розділ 5т3. Пояснення щодо операцій перестрахування
- Розділ 5т4. Пояснення щодо операцій перестрахування
- Розділ 6. Умови забезпечення платоспроможності страховика
- Розділ 6 Резерви. Розрахунок резервів незароблених премій та частки перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітного періоду
- Розділ 7. Пояснення щодо припинення договорів страхування
- Звіт про страхові платежі та виплати по структурних підрозділах страховика
- Декларація 1
- Декларація 2
- Філії
- Пояснювальна записка до звітних даних страховика

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.

За результатами розгляду іншої інформації, а саме: Річних звітних ТДВ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ГАМАЙУН» за 2018 рік аудиторами не виявлено фактів суттєвої невідповідності між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, які б необхідно включити до звіту. Інформація, що наведена в звітності страховика, складена на підставі кількісних та вартісних показників, визначених об'єктивно до даних фінансової та бухгалтерської звітності.

### III. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

ТДВ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ГАМАЙУН» здійснює свою діяльність на підставі ліцензій, виданих Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України

№ п/п	Вид страхування	Ліцензія	Дата видачі
<b>У формі добровільного страхування</b>			
1	Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	АВ, №320214	05.04.2007
2	Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АВ, №330215	05.04.2007
3	Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	АВ, №330212	05.04.2007
4	Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	АВ, №330213	05.04.2007
5	Страхування фінансових ризиків	АВ, №330216	05.04.2007

Товариство додержується вимог ст. 15 Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності» та повідомляє органу ліцензування про всі зміни даних, які були зазначені в його документах, що додавалися до заяви про отримання ліцензії, у строк, встановлений ліцензійними умовами, але не пізніше ніж один місяць з дня настання таких змін.

#### Формування (зміни) статутного капіталу Товариства

*Власний капітал Товариства має наступну структуру:*

Таблиця 1 ( тис. грн.)

Пасив балансу	Код рядка	31.12.2017р.	31.12.2018р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	35000	35000
Капітал у дооцінках	1405	6	6
Резервний капітал	1415	1492	1492
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	3466	(1207)
Неоплачений капітал	1425	3519	
Усього власного капіталу	1495	36445	35291

Для забезпечення діяльності ТДВ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ГАМАЙУН» за рахунок вкладів Учасників створено Статутний капітал у розмірі 35 000 000,00 (Тридцять п'ять мільйонів) грн. 00 коп., поділений на частки розмір яких у Статутному капіталі Товариства, а також форма їх вкладів мають такий вигляд:

<b>Учасники Товариства</b>	<b>Відсоток в статутному капіталі</b>	<b>Частка в Товаристві, грн</b>
ТОВ "ФІНАНСОВО КОНСАЛТИНГОВИЙ ЦЕНТР "ОМЕГА-ПРОФІТ" ЄДРПОУ 32557701 (Україна)	19,9%	6965000,00
Громадянка України (Україна) Колесник Тетяна Миколаївна Ідн.код. 2985014529	24.9%	8715000,00
Громадянка України (Україна) Зайцева Олена Андріївна Ідн.код. 2226514303	9.9%	3465000,00
ТОВ "БІЛ-ТУР" ЄДРПОУ 33887128 (Україна)	9.9%	3465000,00
ТОВ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ПРОФІТ" ЄДРПОУ 32733820 (Україна) яке діє від імені і за рахунок ПФ «Житлове будівництво»	9.9%	3465000,00
Громадянка України (Україна) Коробкіна Олександра Андріївна Ідн.код.3391512161	9.9%	3465000,00
Громадянка України (Україна) Іванчикова Наталія Володимирівна Ідн.код. 2717305783	5.7%	1995000,00
Громадянка України (Україна) Головата Ольга Вадимівна Ідн.код. 3452408609	9,9%	3465000,00

Станом на 31.12.2018-го року Статутний капітал Товариства сплачений грошовими коштами в повному обсязі.

Заявлений Статутний капітал в розмірі 35 000 000,00 (Тридцять п'ять мільйонів) грн. 00 коп. станом на 31.12.2018 року сформований повністю в сумі розмірі 35 000 000,00 (Тридцять п'ять мільйонів) грн. 00 коп. сплачений виключно грошовими коштами у встановлені законодавством терміни та відповідає Статуту, який зареєстрований в останнє належним чином у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань 29.12.2018р за № 1 067 028252 96.

Згідно прикінцевих положень Закону України «Про страхування», страховики, які займаються видами страхування іншими, ніж страхування життя, зобов'язані мати сплачений статутний капітал у розмірі, визначеному ст.2 та 30 Закону, тобто встановленому у сумі, еквівалентній 1млн. євро.

Статутний капітал ТДВ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ГАМАЙУН» станом на 31.12.2018 року в перерахунку за курсом ГРН/ЄВРО складає 1104 тис. євро, на дату проведення аудиту відповідає вимогам статей 2, 30 Закону України "Про страхування" з урахуванням вимог Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 40 від 28.08.2003 року та перевищує мінімальний розмір, встановлений Законом України «Про страхування». При внесенні змін до Статуту Товариство дотримувалось вимог Закону України "Про господарські товариства" (статті 30,38,39,40).

Фінансовим результатом діяльності у звітному періоді є отриманий збиток у сумі 4673 тис. грн.

Станом на 31.12.2018 року непокритий збиток становить 1207 тис. грн. та відповідає даним аналітичного обліку.

Протягом 2018 року учасниками не приймалось рішень щодо виплати дивідендів.

Станом на дату складання звіту розподіл чистого прибутку не здійснювався, резервний фонд не створювався. Загальні збори з даного питання не проводилися.

Товариством частки не придбавалися. Частка статутного капіталу, що належить державі або нерезидентам, відсутня. Товариство не має часток у статутних капіталах інших фінансових установ, в тому числі страховиків. Дочірні підприємства та відокремлені підрозділи в Товаристві відсутні.

На думку аудиторів облік та розкриття інформації про власний капітал в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та законодавчим і нормативним вимогам.

***Дотримання 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***

В звітному періоді було дотримано нормативи достатності капіталу і платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій. В Товаристві відсутні інші показники і вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами.

**Вартість чистих активів страховика**, утвореного у формі 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.

Таблиця 2 (тис. грн.)

Найменування показника	На 01.01.2018р.	На 31.12.2018р.
Активи /рядок 1300 Балансу/, всього	37820	36329
Нематеріальні активи	-	-
Зобов'язання (код рядків Балансу 1595, 1695, 1700, 1800), всього	1375	1038
Розрахункова вартість чистих активів: загальна сума активів /рядок балансу 1300/ - сума нематеріальних активів /рядок балансу 1000/ - загальна сума зобов'язань /сума рядків балансу 1595, 1695, 1700, 1800/	36445	35291
Статутний капітал	35000	35000
Величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу	1445	291

На кінець звітного періоду вартість нетто-активів (чистих активів) Товариства складає 35291 тис. грн., що більше на 291 тис. грн., ніж розмір зареєстрованого статутного капіталу Товариства, який становить 35000 тис. грн., що відповідає вимогам діючого законодавства. Нормативний запас платоспроможності Товариства станом на



31.12.2018р. складає 726 тис. грн. Сума перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним запасом платоспроможності дорівнює 34565 тис. грн.

Товариство дотримується вимоги щодо вартості чистих активів, установлених пунктом 56 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 р. № 913.

### Розрахунок ліквідності

Таблиця 3 (тис. грн.)

Показник	Формула розрахунку	Значення показника		Нормативні значення
		31.12.2017	31.12.2018	
1	2	3	4	5
Коефіцієнт ліквідності	$\Phi 1 (p1160+p1165) / \Phi 1 (n1695-n1665-n1660)$	113,0	68,87	не менше 1.0 – 2.0
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\Phi 1 p1165 / \Phi 1 p1695$	8,27	61,90	не менше 0.2 – 0.25
Коефіцієнт покриття	$\Phi 1 (p1195-p1170) / \Phi 1 (p1695-p1665-p1660)$	130,30	147,90	не менше 0.7 – 0.8
Коефіцієнт загальної ліквідності	$\Phi 1 (p1195-p1170) / \Phi 1 (p1595-p1520-p1525 + p1695-p1665-p1660)$	15,10	22,12	не менше 1.0 – 2.0
Коефіцієнт фінансової стійкості (платоспроможності, автономії)	$\Phi 1 p1495 / \Phi 1 p1300$	0,96	0,97	не менше 0.5

Виходячи з наведеного вище та узагальнюючи результати проведеного аналізу фінансових показників, вважаємо, що станом на 31 грудня 2018 року фінансовий стан Товариства є стабільним.

Загальні активи Товариства, в порівнянні з даними на початок звітного періоду, зменшилась на 3,94% на суму 1491 тис. грн., і, відповідно, складають 37820 тис. грн. та 36329 тис. грн. (ряд.1300 форми №1 «Баланс»).

Зменшення загальної вартості активів на кінець року відбулось за рахунок зменшення довгострокових фінансових інвестицій.

### Основні ризики Товариства:

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

### *Кредитний ризик*

*Кредитний ризик* – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація [якщо застосовується, то яка саме] щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ✓ ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ✓ ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ✓ ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ✓ ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

### *Ринковий ризик*

*Ринковий ризик* – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

*Інший ціновий ризик* – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

*Валютний ризик* – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

*Відсотковий ризик* – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

*Ризик ліквідності* – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

### ***Дотримання порядку формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства***

Протягом 2018 року Товариство проводило формування та облік резерву незароблених премій. Розрахунок резервів Товариство проводило за Методикою формування страхових резервів за видами страхування, іншими ніж страхування життя,

яка затверджена Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 3104 від 17.12.2004р.

Резерв незароблених премій, сформований відповідно до законодавства та становить 870,0 тис. грн.

Розміщення страхових резервів здійснюється згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових від 07.06.2018 року N 850 Зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 06 липня 2018 р. за N 782/32234 «Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика».

*Дотримання відповідності політики перестрахування, в т.ч. прийняття ризиків у перестрахування лише з тих видів добровільного і обов'язкового страхування, на здійснення яких отримана ліцензія, та укладення договорів перестрахування із страховиками (перестраховиками) нерезидентами у відповідності до Порядку та вимог щодо здійснення перестрахування у страховика (перестраховика) нерезидента, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 04.02.2004 № 124;*

Величина частки перестраховиків у резервах незароблених премій з відповідних видів страхування визначається у залежності від належних до сплати перестраховикам суми часток страхових платежів від операцій з перестрахування. Обчислення величини частки перестраховиків у резервах незароблених премій здійснюється в порядку, за яким визначається величина резервів незароблених премій за видами страхування з дати вступу в дію договору перестрахування.

Частка перестраховиків в страхових резервах - 2 тис. грн.  
в т.ч. резерви незароблених премій – 2 тис. грн.

ТДВ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ГАМАЙУН» не має фактів перевищення частки страхових платежів, належних перестраховикам, над загальним обсягом страхових платежів, отриманих за звітний період, а також фактів перевищення частки страхових виплат (відшкодувань), компенсованих перестраховиками, над загальним обсягом сплачених страхових виплат (відшкодувань).

*Дотримання належного та повного формування та обліку резерву заявлених, але не виплачених збитків (для страховика, який здійснює види страхування інші, ніж страхування життя) або резерву належних виплат страхових сум (для страховика, який здійснює страхування життя)*

У звітному році резерв заявлених, але не виплачених збитків не формувався .

*Дотримання встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої*

ТДВ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ГАМАЙУН» ні до яких фінансових груп не входить.

***Дотримання структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо .***

Облік довгострокових фінансових інвестицій відображається в фінансовій звітності згідно МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Станом на 31.12.2018 року на балансі Товариства обліковуються довгострокові фінансові інвестиції як інші фінансові інвестиції на суму 13693 тис. грн., або 37,7% від загальної суми балансу. В складі цієї статті відображено придбані корпоративні права ТОВ «ФК «Дисконт-Альфа» на суму 11371 тис. грн. Частка в статутному капіталі ТОВ «Страховий брокер «Профіт» на суму – 2322 тис. грн. Частка оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

***Дотримання інших законодавчих та нормативних актів***

*В своїй діяльності Товариство дотримується вимог законодавчих та нормативних актів з урахуванням специфіки страхової діяльності, зокрема:*

***Вимог щодо розкриття інформації на власному веб-сайті відповідно до частин четвертої, п'ятої статті 12<sup>1</sup> Закону про фінансові послуги.***

Товариство надає клієнту (споживачу) інформацію відповідно до статті 12 Закону про фінансові послуги, а також розміщує інформації, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, на власному веб-сайті (<http://sc-gamaiun.profit-ukraine.com/ua/>) та забезпечує її актуальність.

На сайті Товариства (<http://sc-gamaiun.profit-ukraine.com/ua/>) розміщено:

- повне найменування, ідентифікаційний код та місцезнаходження фінансової установи;
- дозвільні документи для надання послуг;
- перелік страхових послуг, що надаються Товариством;
- річна фінансова звітність за 2017 рік.
- внутрішні правила надання фінансових послуг;

Товариство дотримується вимог статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

Протягом звітного періоду не виявлено фактів виникнення конфлікту інтересів.

***Суміщення провадження видів господарської діяльності***

Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, встановлених пунктом 37 Ліцензійних умов КМУ № 913 від 07 грудня 2016 р. та розділом 2 Положення Державної комісії з регулювання ринків фінансових № 1515 від 08.07.2004 р.;

***Залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення***

Фінансові активи від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов № 913 Товариством в 2018 році не залучались.

***Зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону)***

Товариством забезпечено зберігання грошових коштів і документів, відповідних заходів безпеки відповідно до вимог встановлених Постановою НБУ №148 від 27.12.2017р. Станом на 31.12.2018 року залишок грошових коштів Товариства у фінансових установах України становить 10042 тис. грн., та складається з залишку на поточних рахунках в різних банках підтверджується банківськими виписками та коштів, розміщених на короткострокових депозитах у різних банківських установах

Станом на 31.12.2018 року Товариство не має грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання.

***Організація внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту***

Внутрішній аудит страховика створений, та підпорядковується Наглядовій Раді Товариства. В ТДС «Страхова компанія «Гамайун» функції служби внутрішнього аудиту покладено на окрему посадову особу. Діяльність внутрішнього аудитора регулюється чинним законодавством України та внутрішнім положенням «Про службу внутрішнього аудиту (контролю), що затверджено рішенням Загальних зборів учасників (протокол №1/07-а від 10.07.2014р.).

Товариство має відповідне програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання, які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг.

***Інші питання щодо дотримання законодавчих та нормативних актів при проведенні аудиту***

Ми підтверджуємо, що наша аудиторська думка узгоджується з додатковим звітом аудиторському комітету (власникам Товариства).

Тривалість завдання з обов'язкового аудиту – 1 рік.

Аудитор призначений рішенням загальних зборів учасників від 28.02.2019 р. (протокол № 1/02-2019).

**Аудитор:** Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Грант Експерт», код ЄДРПОУ 32346062

Адреса: 02098, м. Київ, пр-т П. Тичини, 22-а, кв.9

Товариство включене до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності, що ведеться АПУ відповідно до законодавства, номер реєстрації у реєстрі 3170.

Ключовим партнером, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Збожинський Володимир Петрович

Сертифікат аудитора №000967

Договір № 01А-18/10 від «18» березня 2019 р.

Ключовий партнер

**В.П.Збожинський**

Директор

**Г.В. Харламова**



Дата звіту: 19 квітня 2019 р.